

# VZ Sammelstiftung



Die VZ Sammelstiftung versichert Lohnteile über CHF 132'300 und bietet den versicherten Personen individuelle Investitionsmöglichkeiten und Steuersparpotenzial.

Gründung	1995
Anzahl Vorsorgenehmer	3'018
Anzahl angeschlossene Firmen	885
Bilanzsumme in CHF	820 Mio.
Rückversicherung	Risiken Invalidität und Todesfall
Rückversicherer	VZ BVG Rück AG
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)
Geschäftsführung	VZ Vorsorge AG
Vermögensverwalter	VZ Anlagestiftung VZ Depotbank AG
PK-Experte	Allvisa AG (Zürich)
Revisionsstelle	Ernst & Young AG
Stiftungsrat	Andy Böckli (Präsident), Cornelia Nestic, Frank Powa, André Gamma, René Eisenring

Stand: März 2024

## Anlagemöglichkeiten

Die versicherten Personen profitieren direkt vom Erfolg der von ihnen gewählten Anlagestrategie. Diese kann innerhalb der gesetzlichen Vorgaben je nach Risikobereitschaft und Risikofähigkeit der versicherten Person selbst bestimmt werden. Zur Auswahl stehen ein Zinskonto und neun verschiedene Anlagestrategien:

- **Mischvermögen mit Fokus Nachhaltigkeit:** Die Investition erfolgt hauptsächlich über kostengünstige Indexfonds unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsaspekten. In Segmenten, in denen sich ein aktiver Anlageansatz auszahlt, werden aktiv verwaltete Kollektivanlagen eingesetzt.
- **Mischvermögen mit Indexanlagen:** Die Investitionen erfolgen ausschliesslich in kostengünstige Indexprodukte. Die Allokation wird durch ein monatliches Rebalancing auf den Zielwert zurückgeführt.

Die versicherte Person bestimmt den Zeitpunkt der Investition und kann seine Anlagestrategie im VZ Finanzportal ändern und in günstige Indexanlagen investieren.

## Vorteile

- **Kostensparnis:** Die VZ Sammelstiftung bietet tiefe Verwaltungskosten und günstige Risikoprämien dank einer guten Risikostruktur.
- **Flexibilität:** Dank der individuellen Plangestaltung auf Unternehmensebene und aufgrund der verschiedenen Anlagemöglichkeiten auf Versichertenebene ist die VZ Sammelstiftung flexibel. Im Sparbereich sind bis zu drei Wahlpläne möglich und das Altersguthaben kann als Kapital, Rente oder Mischform bezogen werden.
- **Steuereinsparungen:** Indem sie ihre Sparbeiträge erhöhen, können leitende Mitarbeitende ihr Einkaufspotenzial vergrössern und so ihr steuerbares Einkommen reduzieren.
- **Kapitalschutz:** Die VZ Sammelstiftung zahlt im Todesfall der versicherten Person zusätzlich zu den Rentenleistungen das ganze Sparkapital inklusive freiwilliger Einkäufe an die Hinterbliebenen aus.
- **Transparenz:** Im VZ Finanzportal können registrierte Anleger ihr Depot jederzeit überprüfen und ihre Anlagestrategie anpassen. Das VZ erstellt regelmässig ein übersichtliches Reporting.
- **Unabhängigkeit:** Die VZ Sammelstiftung hat keine eigenen Anlageprodukte. Unabhängig vom Anbieter wird das Angebot ausgewählt, das dem Kunden den grössten Nutzen bringt.

## Hier sind Sie gut beraten

Haben Sie Fragen oder möchten Sie das Angebot näher kennenlernen? Kontaktieren Sie uns für einen unverbindlichen Termin.

VZ Sammelstiftung  
Telefon: 044 207 27 27  
E-Mail: [vorsorge@vermoegenszentrum.ch](mailto:vorsorge@vermoegenszentrum.ch)

