



Kurzbericht

Geschäftsbericht 2014

Wichtigste Kennzahlen 2013 **2014**

Rentner

Alle Rentner sind bei der Zürich
Lebensversicherungs-Gesellschaft AG
rückversichert.

Aktive Mitglieder

114'881
115'338

Vermögen in Mio. CHF

9'475
10'281

Angeschlossene Arbeitgeber

18'189
18'950

Rendite aus Vermögensanlagen

7,14%
8,18%

Verzinsung obligatorisches Sparkapital

2,00% **2,75%**

Verzinsung überobligatorisches Sparkapital

2,50% **3,75%**

Innovatives Vorsorgemodell erfolgreich lanciert



Peter E. Naegeli

Die Sammelstiftung Vita hat im vergangenen Jahr mit der Lancierung des neuen Vorsorgemodells einen weiteren Meilenstein bei der aktiven Gestaltung der zweiten Säule gesetzt. Das Modell stösst bei Kunden und in Fachkreisen auf grosses Interesse und Akzeptanz. Dies zeigt, dass es nicht nur notwendig, sondern auch möglich ist, neue Wege in der beruflichen Vorsorge zu gehen.

**«Das Geschäftsjahr 2014 ist
in allen Belangen gut verlaufen.»**

So ist die Jahresperformance auf den verwalteten Vermögen mit 8,18% erneut sehr erfreulich ausgefallen. Dieser Erfolg kommt im laufenden Jahr in Form einer überdurchschnittlichen Verzinsung auf den angesparten Altersguthaben – im Obligatorium 2,65% und

im Überobligatorium 3,4% – den Mitarbeitenden der angeschlossenen Firmen zugute.

Die Sammelstiftung Vita und der Partner Zurich bleiben auch im Jahr 2015 unter der gemeinsamen Dachmarke Vita weiterhin aktiv und werden immer wieder neue, innovative Lösungen zum Vorteil der Versicherten anbieten.

Im Namen des Stiftungsrates danke ich Ihnen für Ihr Vertrauen und freue mich darauf, zusammen mit Geschäftsführer Samuel Lisse und seinen Mitarbeitenden Ihre berufliche Vorsorge bei der Sammelstiftung Vita fortzuführen.

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized, overlapping loops and lines, representing the name Peter E. Naegeli.

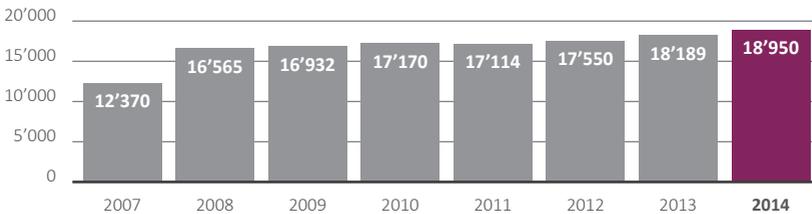
Peter E. Naegeli
Präsident des Stiftungsrates
der Sammelstiftung Vita

Kennzahlen

18'950 angeschlossene Unternehmen

Die Sammelstiftung Vita wuchs im vergangenen Jahr weiter an. 761 Unternehmen mehr als im Vorjahr vertrauten der Sammelstiftung Vita ihre berufliche Vorsorge an.

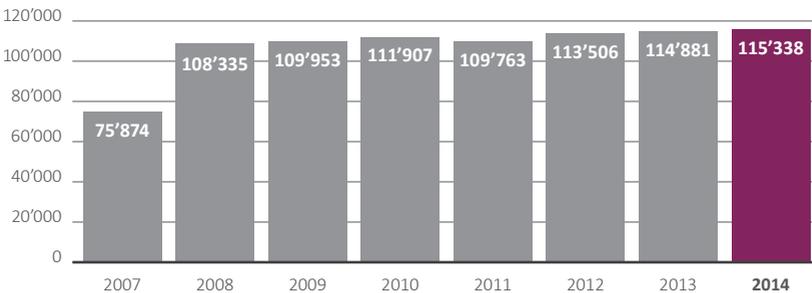
Anzahl angeschlossener Unternehmen



Zahl der Versicherten auf über 115'000 gestiegen

Die Zahl der Versicherten hat 2014 erneut zugenommen. Ende Jahr zählte die Sammelstiftung Vita 115'338 versicherte Arbeitnehmende.

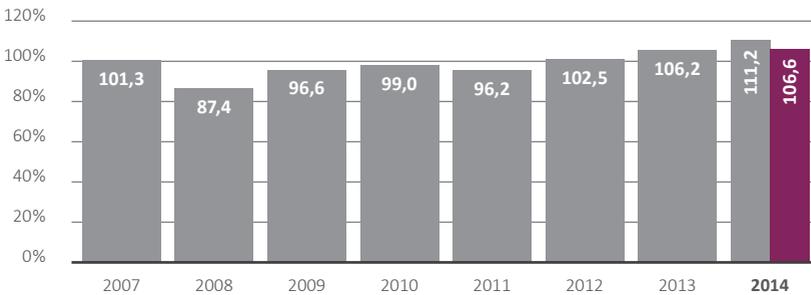
Anzahl Versicherte



Deckungsgrad 106,6%

Der Deckungsgrad der Sammelstiftung Vita wird erstmals nach neuem Vorsorgemodell berechnet und beträgt nach Abzug der Zinsreserve 106,6%. (Nach bisheriger Berechnungsmethode liegt der Deckungsgrad bei 111,2%).

Deckungsgrad



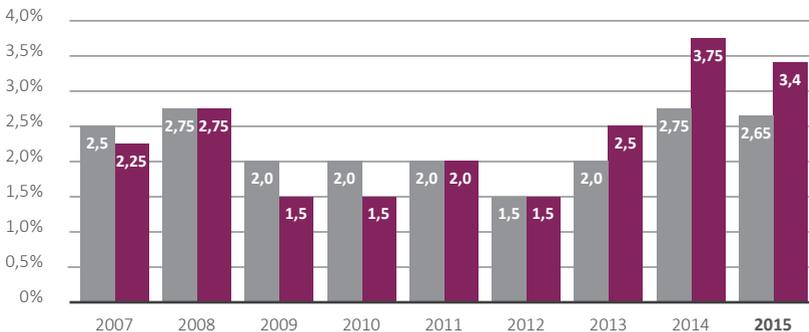
Anmerkung: Berechnung gemäss Art. 44 BVV2

- Berechnung nach neuem Vita Classic Vorsorgemodell
- Branchenübliche Berechnung (für Vergleich mit Mitbewerbern)

Verzinsung 2015 erstmals reglementarisch bestimmt

Zusätzlich zur Basisverzinsung von 1,75% (Obligatorium)/2,5% (Überobligatorium) werden 0,9% Zusatzzins aus der Zinsreserve an die Mitarbeitenden der angeschlossenen Unternehmen ausgeschüttet.

Zinssatz



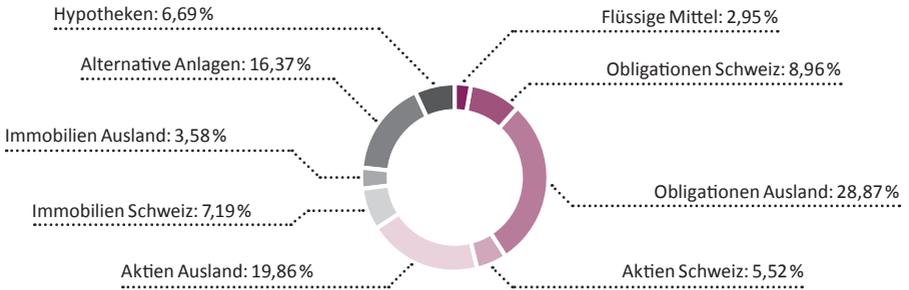
- Obligatorisches Sparkapital
- Überobligatorisches Sparkapital

Anlagen

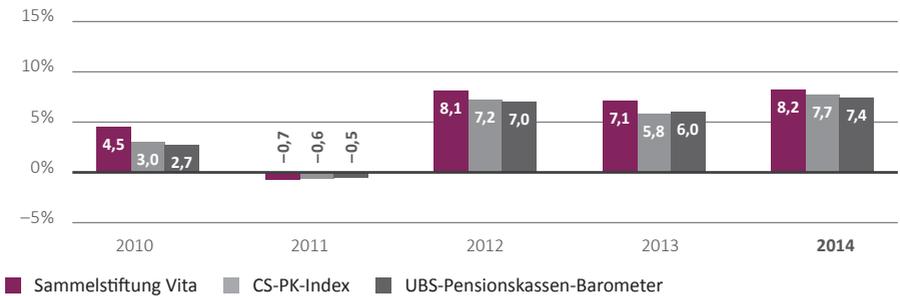
Steigende Aktienkurse und sinkende Zinsen prägten das Anlagejahr 2014. Zum positiven Gesamtergebnis haben fast alle Anlagekategorien beigetragen, insbesondere aber die Anlagen in Obligationen und Aktien. Die Jahresperformance der Vita ist mit 8,18% erneut sehr erfreulich ausgefallen. Dies zeigt sich auch im Vergleich. In allen Anlagekategorien hat die Sammelstiftung Vita ein positives Ergebnis erzielt, wobei

die Aktien mit 13,89% und die Immobilien mit 10,31% hervorstechen. Aber auch die Rendite von 7,96% auf dem Kapitalmarkt war aussergewöhnlich gut. Auch die Hypotheken konnten gegenüber dem Vorjahr um 2,73% zulegen. Im Bereich der Alternativen Anlagen erzielte die Sammelstiftung Vita eine Rendite von 4,35%. Diese Renditen zeigen, dass die Anlagestrategie der Vita im Jahr 2014 sehr gut war.

Vermögensanlagen nach Anlagekategorien per 31.12.2014



Rendite besser als Pensionskassen-Benchmarks



Bilanz

Aktiven

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Vermögensanlagen	10'223'993'154	9'395'895'686
Flüssige Mittel	299'129'460	165'279'960
Andere Kontokorrentguthaben	0	1'022'554
Kontokorrente Arbeitgeber	87'448'961	87'404'197
Andere Forderungen	6'835'465	8'638'724
Kollektive Anlagen – Obligationen	3'831'594'976	4'015'526'307
Kollektive Anlagen – Aktien	2'571'581'446	2'287'216'386
Kollektive Anlagen – Immobilien	1'090'834'705	990'358'930
Kollektive Anlagen – Alternative	1'658'457'927	1'163'187'778
Direkte Anlagen	678'110'214	677'260'850
Aktive Rechnungsabgrenzung	56'858'747	79'097'111
Total Aktiven	10'280'851'901	9'474'992'797

Passiven

in CHF	31.12.2014	31.12.2013
Verbindlichkeiten	207'471'161	154'771'501
Freizügigkeitsleistungen	177'876'988	152'634'428
Andere Verbindlichkeiten	29'594'173	2'137'073
Passive Rechnungsabgrenzung	428'381'799	287'533'614
Arbeitgeberbeitragsreserven	120'031'361	120'968'173
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen	8'859'101'349	8'301'391'208
Vorsorgekapital aktive Versicherte	8'317'225'338	8'180'068'641
Technische Rückstellungen	541'876'011	121'322'567
Wertschwankungsreserven	531'546'081	518'626'745
Freie Mittel der Vorsorgewerke	83'277'855	91'651'556
Stiftungskapital und freie Mittel	51'042'295	50'000
Stiftungskapital	50'000	50'000
Erfolg laufendes Jahr	50'992'295	0
Total Passiven	10'280'851'901	9'474'992'797

Sammelstiftung Vita

Hagenholzstrasse 60 | 8050 Zürich
www.vita.ch