

Berufliche Vorsorge Schweiz

[helvetia.ch/bvg-invest](https://helvetia.ch/bvg-invest)

# Berufliche Vorsorge. Renditechancen.



## Optimiert.

Helvetia BVG Invest.

**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung



## **Berufliche Vorsorge mit Helvetia BVG Invest.** Ganzheitlich und individuell.

**Die Personalvorsorge eines Unternehmens hat sehr viel mit Vertrauen zu tun. Bauen Sie deshalb bei der zweiten Säule für Ihr Personal auf einen vertrauenswürdigen Partner wie die Helvetia BVG Invest, die teilautonome Sammelstiftung von Helvetia Versicherungen.**

Die Vermögen aller Vorsorgewerke der Helvetia BVG Invest Sammelstiftung für Personalvorsorge (nachstehend die Helvetia BVG Invest) werden gemeinsam, sehr differenziert und nach neuesten Erkenntnissen angelegt. Ziel ist es, die Vorsorgeleistungen jederzeit sicherzustellen und eine attraktive Mehrrendite zu erreichen. Für die einzelnen Aufgaben zieht die Helvetia BVG Invest entsprechende Spezialisten hinzu: die Helvetia Anlagestiftung und Helvetia Versicherungen. Auf den folgenden Seiten erfahren Sie, warum die Helvetia BVG Invest die richtige Partnerin für Sie ist.

### Ganzheitliche Lösung

Die Personalvorsorgelösungen der Helvetia BVG Invest eignen sich für Unternehmen, die keine eigene Personalvorsorgestiftung errichten oder die eine solche Stiftung nicht mehr weiterbetreiben wollen. Die besondere Stärke der Helvetia BVG Invest liegt darin, jedem Kunden – gestützt auf eine sorgfältige Analyse des betrieblichen Umfelds – eine Vorsorgelösung anzubieten, die auf die Bedürfnisse von Personal und Unternehmen abgestimmt ist. Dabei wird der Aspekt attraktiver Renditechancen bei den Vermögensanlagen optimal berücksichtigt. Für Ihr Unternehmen bedeutet dies, dass Sie neben der erheblichen administrativen und damit kostenmässigen Entlastung zusätzlich von einer differenzierten Anlagestrategie mit guten Renditechancen profitieren. Transparenz über die Anlageentwicklung und tiefe Vermögensverwaltungskosten sowie ein sicherer und einfacher Online-Zugriff auf die Vertragsdaten optimieren das Angebot der Helvetia BVG Invest für Ihr Unternehmen.

# Vertrauenswürdige Partner.

## Umfassendes Know-how für Sie.

**Die Helvetia BVG Invest arbeitet mit Profis zusammen, welche die notwendige Kompetenz, langjährige Erfahrung und einen hervorragenden Leistungsausweis in der Vermögensverwaltung, der Risikoversicherung, der administrativen Verwaltung sowie der Beratung für die berufliche Vorsorge haben.**

### Helvetia Anlagestiftung – für mehr Ertrag aus der Vermögensanlage

Die Gelder, die in der beruflichen Vorsorge angespart werden, verlangen eine professionelle Vermögensverwaltung. Sie muss sowohl den sehr strengen gesetzlichen Anforderungen als auch den Bedürfnissen nach Kontinuität und Rendite gerecht werden. Die Vorsorgegelder werden deshalb im Auftrag der Helvetia BVG Invest durch die Helvetia Anlagestiftung im Rahmen einer Core-Satellite-Anlagegruppe angelegt. Diese wird stetig nach den neuesten Erkenntnissen der Finanzmärkte optimiert.

Die Helvetia Anlagestiftung ist Mitglied der KGAST<sup>1</sup> und mit ihrem umfassenden Know-how und ihrem Qualitätscredo die ideale Partnerin für Vermögensanlagen im Zusammenhang mit Geldern aus der beruflichen Vorsorge.

<sup>1</sup> Konferenz der Geschäftsführer von Anlagestiftungen

### Helvetia Leben – für Versicherung, Durchführung und Beratung

Die Versicherung der Risiken Tod und Invalidität für die Aktiven sowie die Durchführung der beruflichen Vorsorge sind von der Sammelstiftung an Helvetia Versicherungen delegiert worden. Als grosse und erfolgreiche Lebensversicherungsgesellschaft mit über 160 Jahren Erfahrung bietet sie jederzeit den entsprechenden Risikoschutz. Sie kennt sich mit der Verwaltung von Verträgen und Policen aus, und Ihr Berater kann mit seinem Know-how im Vorsorge- und Versicherungswesen auf alle speziellen Bedürfnisse Ihres Unternehmens und Ihres Personals eingehen.

### Flexible Vorsorgepläne dank Vorsorgebausteinen

Für Ihre individuelle Lösung bietet Ihnen der Anschluss an die Helvetia BVG Invest die Möglichkeit, Vorsorgepläne so flexibel zu gestalten, dass sie optimal den Anforderungen Ihres Unternehmens entsprechen. Aus einer ganzen Reihe von Bausteinen wählen Sie diejenigen, die den Bedürfnissen Ihrer Mitarbeitenden am besten entsprechen. Die Definition der versicherten Löhne oder der Rentenhöhen wird so für alle Beteiligten nachvollziehbar und transparent.

### Ihre Vorteile

Welchen Vorsorgeplan Sie auch wählen, dies sind Ihre Vorteile:

- Sie bekommen eine einfache und bedarfsgerechte, nachvollziehbare und somit transparente Vorsorgelösung.
- Die Helvetia Anlagestiftung bietet jederzeit Gewähr für die professionelle und innovative Vermögensverwaltung mit Renditechancen und sehr gutem Preis-Leistungs-Verhältnis.
- Sie profitieren von der langjährigen Erfahrung von Helvetia Versicherungen und der kompetenten und umfassenden Beratung durch ihre Vorsorgeberater.
- Auf Ihre Vertragsdaten können Sie jederzeit einfach, sicher und schnell zugreifen.
- Ihre Mitarbeitenden können über das Helvetia Kundenportal die eigenen Policendaten und Dokumente abrufen.
- Sie bezahlen die Prämie für die Sparbeiträge erst Ende Jahr.



# Die Poolanlage der Helvetia BVG Invest. Anlagestrategie nach neuesten Erkenntnissen.

## Innovativer Ansatz

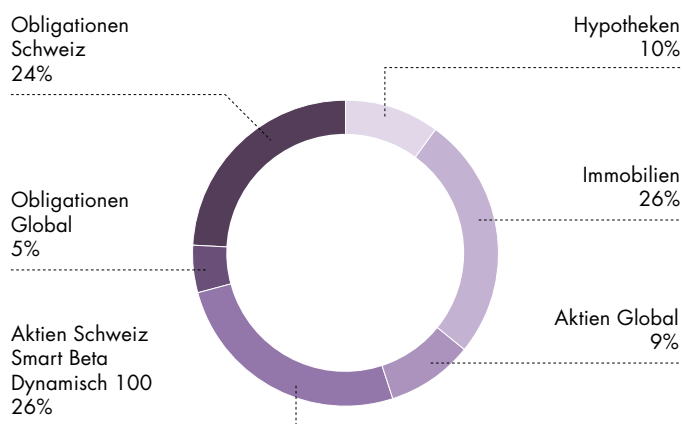
Die Anlagestrategie für die Poolanlage folgt dem Core-Satellite-Ansatz. Das bedeutet, dass der Hauptteil der Anlagen – also der eigentliche Kern (Core) – in Aktien und Obligationen investiert sind, die indiziert verwaltet werden. Indexierte Anlagen lösen nur geringe Vermögensverwaltungskosten aus. Zusätzlich wird in Immobilien und Hypotheken (Satelliten) investiert. Diese Satelliten werden aktiv verwaltet und erhöhen die Renditechancen. Damit ist sichergestellt, dass auch eine attraktive Chance auf Zusatzrenditen besteht.

Die Anlagegruppe Aktien Schweiz Smart Beta Dynamisch 100 setzt zudem einen innovativen Smart-Beta-Ansatz und somit ein alternatives Indexierungskonzept um, mit dem Ziel, die Rendite des SPI langfristig zu übertreffen. Dies führt insgesamt zu einer Renditemaximierung bei einer gleichzeitigen Risikoreduktion.

Durch die starke Gewichtung von Realwerten (Aktien Schweiz, Aktien Global, Schweizer Immobilien) entsteht ein Inflationsschutz. Zudem wird nur in geringem Masse in Fremdwährungsobligationen und -aktien investiert.

All dies führt zu einem idealen Preis-Leistungs-Verhältnis.

## Asset Allocation BVG-Mix Plus 30 der Helvetia Anlagestiftung (Strategiewerte)



## Optimale Anlagestrategie – zeitgemäss und attraktiv

Mit der optimierten Diversifikation über verschiedene Anlageklassen, dem innovativen Smart-Beta-Ansatz und dem Inflationsschutz setzt Helvetia BVG Invest bei ihrer Poolanlage auf eine Anlagestrategie, die den neuesten Erkenntnissen der Finanzmärkte Rechnung trägt: Sie ermöglicht bei tiefen Vermögensverwaltungskosten gute Renditechancen.

# Individuelle Vorsorgelösungen.

## Leicht verständlich und transparent.

### Unkomplizierte Betreuung

Nach dem Vertragsabschluss beginnt, was ebenso wichtig ist wie die Beratung: die Betreuung. Sie ist unkompliziert und für Sie mit wenig Aufwand verbunden. Bei Helvetia stehen Fachleute zur Verfügung, die Ihre Vorsorge effizient und transparent verwalten.

Ohne zusätzliche Kosten bieten wir Ihnen ausserdem folgende Dienstleistungen:

- Unsere Vorsorgespezialisten informieren Ihre Mitarbeitenden über die Personalvorsorge. Auf Wunsch bieten sie Ihnen Gesamtberatungen in allen Belangen der beruflichen und ergänzenden Vorsorge sowie zu allen Versicherungen.
- Über die elektronische Plattform BVGonline erledigen Sie Mutationen rasch. Sie können Berechnungen einfach und direkt an Ihrem Bildschirm vornehmen. Ausserdem sind Sie jederzeit auf dem Laufenden über alle Daten Ihrer Personalvorsorgelösung.
- Ihre Mitarbeitenden können online auf die eigenen Daten und Dokumente im geschützten Bereich zugreifen. Sie können selbständig Berechnungen simulieren, z.B. für freiwillige Einkäufe, den Vorbezug im Sinne der Wohneigentumsförderung oder für die Pensionierung.
- Mit unseren übersichtlichen Infoblättern und dem E-Magazin «Helvetia – News zur 2. Säule» sind Sie immer auf dem neuesten Stand bezüglich der Gesetzgebung und der wichtigsten organisatorischen Punkte in der beruflichen Vorsorge.
- Im Internet unter [www.helvetia.ch/bvg-invest-stiftung](http://www.helvetia.ch/bvg-invest-stiftung) publizieren wir für Sie weitere Informationen zur Sammelstiftung und zum Produktangebot.
- Die Entwicklung der Vermögensanlagen der Helvetia Anlagestiftung können Sie wöchentlich im Internet unter [www.helvetia-anlagestiftung.ch](http://www.helvetia-anlagestiftung.ch) verfolgen. Dort publiziert sie für Sie auch den Jahresbericht sowie die Quartalsberichte.

### Vorsorge professionell verwaltet

Personalvorsorge ist insgesamt eine sehr komplexe Materie, doch mit dem Fachwissen der richtigen Partner einfach zu handhaben. Ihr Berater oder Ihre Beraterin unterstützt Sie gerne bei der Wahl der Vorsorgelösung, die optimal auf die Bedürfnisse Ihres Unternehmens abgestimmt ist. Eine gemeinsame Bedarfsanalyse schafft Klarheit.

#### Weiterführende Informationen

- Die wichtigste Internetseite für den Arbeitgeber: [www.helvetia.ch/arbeitgeber](http://www.helvetia.ch/arbeitgeber)
- Die wichtigste Internetseite für den Arbeitnehmer: [www.helvetia.ch/arbeitnehmer](http://www.helvetia.ch/arbeitnehmer)
- Der Online-Zugriff auf Daten im geschützten Bereich für Arbeitgeber (Registrierung erforderlich): [www.bvgonline.ch](http://www.bvgonline.ch)
- Der Online-Zugriff auf Daten im geschützten Bereich für Arbeitnehmer (Registrierung erforderlich): [www.helvetia.ch/kundenportal](http://www.helvetia.ch/kundenportal)



Offizieller Partner von Swiss-Ski seit 2005.



Engagiert für den Schutzwald seit 2011.



Presenting Partner des Helvetia Schweizer Cup seit 2016.

**Helvetia Versicherungen**

T 058 280 10 00 (24h), [www.helvetia.ch](http://www.helvetia.ch)



**einfach. klar. helvetia**   
Ihre Schweizer Versicherung