



Geschäftsbericht 2013
Rendita Vorsorgestiftung 3a

RENDITA Vorsorgestiftung 3a
RENDITA Fondation de Prévoyance 3a
RENDITA Fondazione di Previdenza 3a

Postfach 4702 Telefon +41 (0)844 000 702
8401 Winterthur Fax +41 (0)52 218 90 02

www.rendita-stiftungen.ch

INHALTSVERZEICHNIS.....	2
BILANZ.....	3
BETRIEBSRECHNUNG.....	3
ANHANG DER JAHRESRECHNUNG.....	4
I GRUNDLAGEN UND ORGANISATION.....	4

Bilanz

In CHF

Aktiven	31.12.2013	31.12.2012
Vermögensanlagen	1'112'404'047.68	983'731'874.46
Forderungen	97'920.07	122'962.81
Total Aktiven	1'112'501'967.75	983'854'837.27

Passiven	31.12.2013	31.12.2012
Verbindlichkeiten	53'677.13	131'590.19
Passive Rechnungsabgrenzung	1'837'620.02	2'075'248.33
Vorsorgekapitalien	1'110'536'489.17	981'526'456.24
Stiftungskapital	74'181.43	121'542.51
Total Passiven	1'112'501'967.75	983'854'837.27

Betriebsrechnung

In CHF

	2013	2012
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	212'392'343.75	127'685'966.84
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-100'771'032.84	-98'378'636.05
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-17'388'722.06	-18'040'328.93
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage	17'400'386.96	18'054'592.32
Sonstiger Ertrag	1'632'336.94	1'524'091.34
Sonstiger Aufwand	-1'691'362.96	-1'555'485.44
Erfolg	-47'361.08	-17'130.71

I Grundlagen und Organisation

1. Rechtsform und Zweck

Die Rendita Vorsorgestiftung 3a bezweckt die Durchführung im Rahmen der gebundenen Vorsorge im Sinne von Art. 82 BVG und den dazugehörigen Ausführungsbestimmungen.

Die Rendita Vorsorgestiftung 3a hat ihren Sitz in Winterthur und ist im Handelsregister des Kantons Zürich eingetragen. Sie ist im Gebiet der ganzen Schweiz tätig und untersteht der BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS).

Die Stiftung bietet verschiedenen Kooperationspartnern die Möglichkeit, ihren eigenen Kundenstamm einzubringen und unter dem Dach der Rendita Vorsorgestiftung 3a zu betreuen.

2. Urkunde und Reglemente

Stiftungsurkunde	1. März 2010, geändert per 21. Juni 2013
Reglement Vorsorgekonto	1. August 2009, geändert per 1. Januar 2011
Zusatzreglement	1. Januar 2005
Organisationsreglement	1. Januar 2011, geändert per 1. Januar 2013
Anlagereglement	1. Oktober 2009, geändert per 1. Januar 2011

3. Stiftungsrat

Urs Hunziker Leiter Marktbearbeitung Leben Unternehmungen AXA Winterthur	Präsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Bruno von Rotz Corporate & Institutional Clients Sammelstiftungen - i-EAM-Business Credit Suisse AG	Vizepräsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Othmar Baumann Leiter Regulatory Management Leben AXA Winterthur	Stiftungsrat bis 30. Juni 2013	Kollektivunterschrift zu zweien
Alain Criblez Leiter Operations Personenversicherungen AXA Winterthur	Stiftungsrat ab 1. Juli 2013	Kollektivunterschrift zu zweien
Martin Kobler Leiter Financial Institutions & Transaction Banking Schweiz / FL Credit Suisse AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Martin Kohli Leiter Shared Services Life AXA Winterthur	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Roland Kriemler Geschäftsführer Credit Suisse Anlagestiftungen	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Fredo Landolt Leiter Vorsorge Bank Linth LLB AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Theres Rüeeggger Leiterin Finanzplanung Regiobank Solothurn AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Markus Schläppi Leiter Vermögensverwaltung und Vorsorge AEK BANK 1826 Genossenschaft	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Beat Schmid-Lüscher Leiter Finanz, Co-Leiter Beratung Spar- und Leihkasse Frutigen AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien

5. Revisionsstelle, Geschäftsführung, Verwaltung, Aufsichtsbehörde

Revisionsstelle	KPMG AG, Zürich
Geschäftsführung und Verwaltung	AXA Leben AG, Winterthur
Aufsichtsbehörde	BVG- und Stiftungsaufsicht des Kantons Zürich (BVS)

6. Kooperationspartner


Die Rendita Vorsorgestiftung 3a arbeitet mit Kooperationspartnern aus den Bereichen Banken, Privatbanken, Versicherungen und Finanzdienstleistungs-Unternehmen zusammen.

Banken, Privatbanken

 Ihre Bank, näher bei Ihnen	acrevis Bank AG Marktplatz 1 9004 St. Gallen	Tel. 058 122 75 55 Fax 058 122 75 50 www.acrevis.ch
 BANK 1826	AEK BANK 1826 Genossenschaft Hofstettenstrasse 2 3601 Thun	Tel. 033 227 31 00 Fax 033 227 32 00 www.aekbank.ch
 banking by bank zweiplus	AXA Winterthur Service Center banking Brändliweg 20 8048 Zürich	Service Line: 0844 000 702 www.axa-winterthur.ch
 BANK EEK	Bank EEK AG Amthausgasse 14 3011 Bern	Tel. 031 310 52 52 Fax 031 310 52 99 www.eek.ch
	Bank EKI Genossenschaft Rosenstrasse 1 3800 Interlaken	Tel. 033 826 17 71 Fax 033 826 17 79 www.eki.ch
	Bank Gantrisch Genossenschaft Bahnhofstrasse 2 Postfach 14 3150 Schwarzenburg	Tel. 031 734 20 20 Fax 031 731 26 11 www.bankgantrisch.ch
	Bank Linth LLB AG Zürcherstrasse 3 8730 Uznach	Tel. 055 285 71 11 Fax 055 285 72 57 www.banklinth.ch
	Bank Thalwil Genossenschaft Gotthardstrasse 14 8800 Thalwil	Tel. 044 723 88 88 Fax 044 723 88 00 www.bankthalwil.ch
	BBO Bank Brienzen Oberhasli AG Hauptstrasse 115 3855 Brienzen	Tel. 033 952 10 50 Fax 033 952 10 69 www.bbobank.ch
	Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft Bahnhofstrasse 29 Postfach 272 8157 Dielsdorf	Tel. 044 854 90 00 Fax 044 853 07 28 www.sparkasse-dielsdorf.ch
	Credit Suisse AG Paradeplatz 8	Tel. 044 333 11 11 Fax 044 332 55 55

	8070 Zürich	www.credit-suisse.ch
	Ersparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft Postfach 3088 Rüeggisberg	Tel. 031 808 17 77 Fax 031 808 17 65 www.ekr.ch
	LGT Bank (Schweiz) AG Lange Gasse 15 4002 Basel	Tel. 061 277 56 00 Fax 061 277 55 88 www.lgt-bank.com
	Regiobank Solothurn AG Westbahnhofstrasse 11 Postfach 4500 Solothurn	Tel. 032 624 15 15 Fax 032 624 16 16 www.regiobank.ch
	Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG Hauptstrasse 69 4584 Lütterswil	Tel. 032 352 10 60 Fax 032 352 10 70 www.slbucheggberg.ch
	Spar- und Leihkasse Frutigen AG Dorfstrasse 13 3714 Frutigen	Tel. 033 672 18 18 Fax 033 672 18 88 www.slfrutigen.ch
	Übertrag des Bankgeschäfts im Geschäftsjahr 2013 an die acrevis Bank AG, St. Gallen	Siehe acrevis Bank AG

Versicherungen

	Allianz Suisse Personal Financial Services AG Bleicherweg 19 8022 Zürich	Tel. 058 358 71 11 Fax 058 358 40 42 www.allianz-suisse.ch
---	---	---

Finanzdienstleistungs-Unternehmen



Patrick Liebi & Partner
Vorsorge- und Finanz-
planungszentrum GmbH
Landstrasse 81a
5430 Wettingen

Tel. 056 430 00 88
Fax 056 430 00 48
www.patrickliebi.ch



Urs Schüpbach
FINANZ-PLANUNG
Hutmattweg 6 / Postfach
4114 Hofstetten

Tel. 061 721 56 26
Fax 061 721 56 26



VPZ Vermögens Planungs
Zentrum AG
Balz Zimmermann-Strasse 7
8302 Kloten

Tel. 044 880 11 11
Fax 044 880 11 12
www.vpz.ch



Domini & Sign AG - Family Office
Sandgrube 29
9050 Appenzell

Tel. 071 788 20 80
Fax 071 788 20 81
