



Geschäftsbericht 2014
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

.....	1
INHALTSVERZEICHNIS.....	2
BILANZ.....	3
BETRIEBSRECHNUNG	3
ANHANG DER JAHRESRECHNUNG	4
I GRUNDLAGEN UND ORGANISATION	4

Bilanz

In CHF

Aktiven	31.12.2014	31.12.2013
Vermögensanlagen	1'151'647'887.37	1'112'404'047.68
Forderungen	559'997.79	97'920.07
Total Aktiven	1'152'207'885.16	1'112'501'967.75

Passiven	31.12.2014	31.12.2013
Verbindlichkeiten	45'349.42	53'677.13
Passive Rechnungsabgrenzung	2'507'645.20	1'837'620.02
Vorsorgekapitalien	1'149'605'762.36	1'110'536'489.17
Stiftungskapital	49'128.18	74'181.43
Total Passiven	1'152'207'885.16	1'112'501'967.75

Betriebsrechnung

In CHF

	2014	2013
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	140'057'877.75	212'392'343.75
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-117'538'239.50	-100'771'032.84
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-16'549'634.94	-17'388'722.02
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage	16'560'569.49	17'400'386.96
Sonstiger Ertrag	1'647'210.44	1'632'336.94
Sonstiger Aufwand	-1'683'198.24	-1'691'362.96
Erfolg	-25'053.25	-47'361.08

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	21. April 2010, geändert per 21. Juni 2013
Reglement Vorsorgekonto	1. Januar 2011, geändert per 1. Januar 2014
Organisationsreglement	1. Januar 2013, geändert per 1. Januar 2014
Anlagereglement	1. Oktober 2009, geändert per 1. Januar 2011

3. Stiftungsrat

Urs Hunziker Leiter Sammelstiftungsgeschäft AXA Winterthur	Präsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Bruno von Rotz Corporate & Institutional Clients Sammelstiftungen - i-EAM-Business Credit Suisse AG	Vizepräsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Alain Criblez Leiter Operations Personenversicherungen AXA Winterthur	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Martin Kobler Leiter Financial Institutions & Transaction Banking 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 Rügsegger Leiterin Finanzplanung Regiobank Solothurn AG	Stiftungsrätin	Kollektivunterschrift zu zweien
Markus Schläppi Leiter Vermögensverwaltung AEK BANK 1826 Genossenschaft	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Beat Schmid-Lüscher Mitglied Geschäftsleitung / Leiter Bereich Finanz Spar- und Leihkasse Frutigen AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien

4. Revisionsstelle, Geschäftsführung, Verwaltung, Aufsichtsbehörde

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

5. 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 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 8157 Dielsdorf	Tel. 044 854 90 00 Fax 044 853 07 28 www.sparkasse-dielsdorf.ch
	Credit Suisse AG Paradeplatz 8 8070 Zürich	Tel. 044 333 11 11 Fax 044 332 55 55 www.credit-suisse.ch



Ersparniskasse Rüeggisberg
Genossenschaft
Dorfstrasse 19
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.com



Regiobank Solothurn AG
Westbahnhofstrasse 11
4502 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



Ihre Bank seit 1837

Spar- und Leihkasse Frutigen AG
Dorfstrasse 13
3714 Frutigen

Tel. 033 672 18 18
Fax 033 672 18 88
www.slfrutigen.ch

Versicherungen



Allianz Suisse
Personal Financial Services AG
Bleicherweg 19
8022 Zürich

Tel. 058 358 71 11
Fax 058 358 40 42
www.allianz.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



VPZ | Vermögens Planungs Zentrum

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