

Geschäftsbericht 2022 Rendita Freizügigkeitsstiftung

RENDITA Freizügigkeitsstiftung RENDITA Fondation de libre passage RENDITA Fondazione di libero passaggio

Postfach 4701 8401 Winterthur Telefon +41 (0)800 710 722 www.rendita-stiftungen.ch

Inhaltsverzeichnis

INHALTSVERZEICHNIS	. 2
BILANZ	. 3
BETRIEBSRECHNUNG	. 4
ANHANG DER JAHRESRECHNUNG	. 5
I Grundlagen und Organisation	. 5

Bilanz

In CHF

Aktiven	Anmerkung *	2022	2021
Vermögensanlagen	VI – 1		
Bankguthaben	VI – 3	2'872'625'582.15	3'090'117'092.54
Wertschriftenanlagen	VI – 4	289'767'233.35	326'172'753.28
Forderungen			
Forderungen	VII – 1	1'176'367.79	2'659'980.12
Aktive Rechnungsabgrenzung			
Aktive Rechnungsabgrenzung	VII – 2	61′245.64	59'441.59
Total Aktiven		3'163'630'428.93	3'419'009'267.53
Passiven		2022	2021
Verbindlichkeiten			
Verbindlichkeiten	VII – 3	918'268.63	451'076.35
Passive Rechnungsabgrenzung			
Passive Rechnungsabgrenzung	VII – 4	15'335'918.22	26'014'387.74
Freizügigkeitskapitalien			
Freizügigkeitskapitalien	V – 1	3'143'771'906.81	3'389'047'268.49
Stiftungskapital			
Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode		3'496'534.95	3'381'448.97
Erfolg		107'800.32	115'085.98
Freies Stiftungskapital am Ende der Periode		3'604'335.27	3'496'534.95
Total Passiven		3'163'630'428.93	3'419'009'267.53

^{*} Die Erläuterungen finden Sie in den erwähnten Punkten im Kapitel "Anhang der Jahresrechnung".

Betriebsrechnung

In CHF	Anmerkung *	2022	2021
Eintrittsleistungen			
Freizügigkeitseinlagen		566'797'524.04	622'379'824.55
Einzahlung WEF-Vorbezüge		3'238'748.50	3'362'518.38
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		570'036'272.54	625'742'342.93
Reglementarische Leistungen			
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-159'592'678.04	-143'059'857.02
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-13'451'273.03	-10'430'980.37
Austrittsleistungen			
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-568'171'083.19	-602'189'237.59
Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung		-22'904'304.57	-25'064'474.75
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-764'119'338.83	-780'744'549.73
Bildung Freizügigkeitskapitalien			
Bildung Freizügigkeitskapitalien		194'083'066.29	155'002'206.80
Vermögenserfolg Freizügigkeitskonten		-340′017.92	-369'569.13
Vermögenserfolg Freizügigkeitsdepot		47'487'739.75	-24'623'372.74
Belastung Kontogebühren und VBK	VII – 7	4'044'573.56	4'218'194.47
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil		51'192'295.39	-20'774'747.40
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage			
Erfolg aus Bankguthaben	VI - 3	340′704.40	370'253.61
Erfolg aus Wertschriftenanlagen		-44'766'250.75	27'766'776.74
Kosten für die Vermögensverwaltung		-2'790'517.89	-3'210'261.79
Sonstiger Ertrag			
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	VII – 5	235'748.18	259'250.96
Übrige Erträge	VII – 5	1'971'159.32	2'016'740.12
Sonstiger Aufwand	VII – 6	-23'623.87	-37'048.37
Verwaltungsaufwand			
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	VII – 8	-6'000'688.96	-6'222'152.39
Aufwand für Revisionsstelle		-33'925.50	-33'925.50
Aufwand für Aufsichtsbehörde		-17'100.00	-19'800.00
Erfolg		107'800.32	115'085.98

^{*} Die Erläuterungen finden Sie in den erwähnten Punkten im Kapitel "Anhang der Jahresrechnung".

Anhang der Jahresrechnung

I Grundlagen und Organisation

1. Rechtsform und Zweck

Die Rendita Freizügigkeitsstiftung wurde am 26. November 2002 von der damaligen Credit Suisse First Boston errichtet. Innerhalb der Credit Suisse Group sind die Rechte und Pflichten der Stifterin auf die Credit Suisse (Schweiz) AG übertragen worden.

Die Rendita Freizügigkeitsstiftung ist eine Stiftung im Sinne von Art. 80 ff ZGB und dient im Bereich der beruflichen Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge der Erhaltung des obligatorischen und ausserobligatorischen Vorsorgeschutzes im Sinne von Art. 4 Abs. 1 FZG sowie Art. 10 Abs. 1 und 3 FZV.

Die Rendita Freizügigkeitsstiftung 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 Freizügigkeitsstiftung zu betreuen.

2. Urkunde und Reglemente

Stiftungsurkunde 1. Januar 2021
Organisations- und Geschäftsreglement 15. Juni 2018

Anlagereglement

1. Januar 2021, geändert per 1. Mai 2022

Kostenreglement

1. April 2021, geändert per 1. Mai 2022

Reglement Freizügigkeitskonto

1. Januar 2021, geändert 1. Januar 2022

WEF Reglement 1. Januar 2020

3. Stiftungsrat

Daniel Blattner Leiter Customer Operations PV Life AXA Leben AG	Präsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Bruno von Rotz Pension Funds & Corporate Investors Leiter Region Zürich Credit Suisse (Schweiz) AG	Vizepräsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Vincenzo Cristofaro Leiter Segment Kundencenter Bank Linth LLB AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Mònica Da Silva Campillo Controlling & Reporting Stiftungen BV AXA Leben AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Kristian Kanthak Leiter Private Vorsorge AXA Leben AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Martin Kobler Leiter Financial Institutions Credit Suisse (Schweiz) AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Monika Krebs Leiterin Vorsorge und Finanzplanung AEK BANK 1826 Genossenschaft	Stiftungsrätin	Kollektivunterschrift zu zweien
Philipp Merkt Leiter Asset Management Solutions PostFinance AG	Stiftungsrat seit 20.05.2022	Kollektivunterschrift zu zweien
Daniel Ritler Leiter Finanzieren und Near Banking PostFinance AG	Stiftungsrat bis 20.05.2022	Kollektivunterschrift zu zweien
Patrick Ruoss Product Management Credit Suisse (Schweiz) AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Beat Schmid-Lüscher Leiter Anlegen und Sparen Spar- und Leihkasse Frutigen AG	Stiftungsrat bis 20.05.2022	Kollektivunterschrift zu zweien
Sarah Sieber Leiterin Vorsorge und Finanzplanung Spar- und Leihkasse Frutigen AG	Stiftungsrat seit 20.05.2022	Kollektivunterschrift zu zweien
Adrian Schmid lic. oec. publ. dipl. Wirtschaftsprüfer	unabhängiger 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 Freizügigkeitsstiftung arbeitet mit Kooperationspartnern aus den Bereichen Banken und Versicherungen zusammen. Die Kooperationspartnerbanken sind gemäss FINMA zugelassen, die Versicherungen entsprechend dem Versicherungsaufsichtsgesetz.

Banken

Banken		
acrevis Meine Bank fürs Leben	acrevis Bank AG Marktplatz 1 9004 St. Gallen	Tel. 058 122 75 55 www.acrevis.ch
AEK	AEK BANK 1826 Genossenschaft Hofstettenstrasse 2 3602 Thun	Tel. 033 227 31 00 www.aekbank.ch
EEK	Bank EEK AG Amthausgasse 14 / Marktgasse 19 3001 Bern	Tel. 031 310 52 52 www.eek.ch
BANK EKI Interlaken 1852	Bank EKI Genossenschaft Rosenstrasse 1 3800 Interlaken	Tel. 033 826 17 71 www.bankeki.ch
bank gantrisch	Bank Gantrisch Genossenschaft Bahnhofstrasse 2 3150 Schwarzenburg	Tel. 031 734 20 20 www.bankgantrisch.ch
Bank Linth	Bank Linth LLB AG Zürcherstrasse 3 8730 Uznach	Tel. 0844 11 44 11 www.banklinth.ch
bank thalwil	Bank Thalwil Genossenschaft Gotthardstrasse 14 8800 Thalwil	Tel. 044 723 88 88 www.bankthalwil.ch
BBO Bank Brienz Oberhasli	BBO Bank Brienz Oberhasli AG Hauptstrasse 115 3855 Brienz	Tel. 033 952 10 50 www.bbobank.ch
Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft	Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft Bahnhofstrasse 29 8157 Dielsdorf	Tel. 044 854 90 00 www.sparkasse-dielsdorf.ch

CREDIT SUISSE	Credit Suisse (Schweiz) AG Paradeplatz 8 8001 Zürich	Tel. 044 333 11 11 www.credit-suisse.com
J EKR Seit 1835	Ersparniskasse Rüeggisberg Genossenschaft Dorfstrasse 19 3088 Rüeggisberg	Tel. 031 808 17 77 www.ekr.ch
PostFinance 5	PostFinance AG Mingerstrasse 20 3030 Bern	Tel. 0848 888 710 www.postfinance.ch
regio <mark>b</mark> ank	Regiobank Solothurn AG Westbahnhofstrasse 11 4502 Solothurn	Tel. 032 624 15 15 www.regiobank.ch
SLB SPAR-UND LETHKASSE BUCHEGGBERG AG	Spar- und Leihkasse Bucheggberg AG Hauptstrasse 69 4584 Lüterswil	Tel. 032 352 10 60 www.slb.ch
SPAR- UND LEIHKASSE FRUTIGEN AG ————————————————————————————————————	Spar- und Leihkasse Frutigen AG Dorfstrasse 15 3714 Frutigen	Tel. 033 672 18 18 www.slfrutigen.ch

Versicherung



Allianz Suisse Personal Financial Services Postfach 8010 Zürich Tel. 0800 33 44 55 Fax 0800 33 44 56 www.allianz.ch