



Geschäftsbericht 2013
Rendita Freizügigkeitsstiftung

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

Postfach 4701 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	3'512'771'613.34	3'025'967'813.35
Forderungen	17'175'387.31	18'265'337.57
Aktiven aus Versicherungsverträgen	53'549.75	4'964.50
Total Aktiven	3'530'000'550.40	3'044'238'115.42

Passiven	31.12.2013	31.12.2012
Verbindlichkeiten	448'746.05	434'934.90
Passive Rechnungsabgrenzung	51'807'739.81	53'171'498.88
Freizügigkeitskapitalien	3'475'263'229.72	2'988'119'234.62
Stiftungskapital	2'480'834.82	2'512'447.02
Total Passiven	3'530'000'550.40	3'044'238'115.42

Betriebsrechnung

In CHF

	2013	2012
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen	1'454'945'852.68	1'267'590'620.95
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge	-999'983'200.56	-809'772'643.32
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil	-32'283'847.83	-37'392'712.80
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage	34'812'494.74	41'505'635.23
Sonstiger Ertrag	2'147'022.10	1'873'006.99
Sonstiger Aufwand	-4'707'281.21	-6'440'151.45
Auflösung Wertschwankungsreserve	0.00	65'000.00
Erfolg	-31'612.20	-389'222.03

I Grundlagen und Organisation

1. Rechtsform und Zweck

Die Rendita Freizügigkeitsstiftung wurde Ende 2002 von der Credit Suisse AG (ehemals CSFB) errichtet. Sie 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	8. Oktober 2012, geändert per 21. Juni 2013
Reglement Freizügigkeitskonto	1. Januar 2011, geändert per 1. Januar 2013
Zusatzreglement	1. Januar 2003
WEF Reglement	1. Januar 2012, geändert per 1. Januar 2013
Organisationsreglement	1. August 2009, geändert per 1. Januar 2013
Anlagereglement	1. Oktober 2009, geändert per 1. Januar 2013

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
Daniel Mewes Leiter Finanzdienstleistungen Die Schweizerische Post PostFinance 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 Freizügigkeitsstiftung 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
	AEK BANK 1826 Genossenschaft Hofstettenstrasse 2 3601 Thun	Tel. 033 227 31 00 Fax 033 227 32 00 www.aekbank.ch
	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 Brienzoberhasli AG Hauptstrasse 115 3855 Brienzo	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 8070 Zürich	Tel. 044 333 11 11 Fax 044 332 55 55 www.credit-suisse.ch
	Ersparniskasse Rüeeggisberg Genossenschaft Postfach 3088 Rüeeggisberg	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



PostFinance AG
Die Schweizerische Post
Nordring 8
3030 Bern

Tel. 031 338 20 20
www.postfinance.ch



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



Winterthur Leben AG
8400 Winterthur
AXA Winterthur
8400 Winterthur

Tel. 044 455 93 33
Fax 044 455 94 21
www.axa-winterthur.ch



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 Zent-
rum 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
