# Geschäftsbericht 2022

Rendita Vorsorgestiftung 3a

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

Postfach 4702
8401 Winterthur Telefon +41 (0)800 710 722

www.rendita-stiftungen.ch

**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 | 1'264'560'476.84 | 1'266'857'765.66 |
| Wertschriftenanlagen | VI – 4 | 99'951'042.91 | 99'903'303.00 |
| **Forderungen** | | | |
| Forderungen | VII – 1 | 99'062.83 | 46'219.21 |
| **Aktive Rechnungsabgrenzung** | | | |
| Aktive Rechnungsabgrenzung | VII – 2 | 1'872.80 | 0.00 |
| **Total Aktiven** | | **1'364'612'455.38** | **1'366'807'287.87** |

| Passiven | | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| **Verbindlichkeiten** | | | |
| Verbindlichkeiten | VII – 3 | 97'041.40 | 97'140.87 |
| **Passive Rechnungsabgrenzung** | | | |
| Passive Rechnungsabgrenzung | VII – 4 | 1'398'514.80 | 1'595'717.32 |
| **Vorsorgekapitalien** | | | |
| Vorsorgekapitalien | V – 1 | 1'363'008'050.95 | 1'365'019'912.59 |
| **Stiftungskapital** | | | |
| Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode | | 94'517.09 | 105'583.64 |
| Erfolg | | 14'331.14 | -11'066.55 |
| Freies Stiftungskapital am Ende der Periode | | 108'848.23 | 94'517.09 |
| **Total Passiven** | | **1'364'612'455.38** | **1'366'807'287.87** |

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

## Betriebsrechnung

| In CHF | Anmerkung * | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| **Eintrittsleistungen** | | | |
| Vorsorgeeinlagen | | 159'164'212.38 | 163'529'059.12 |
| ***Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen*** | | ***159164'212.38*** | ***163'529'059.12*** |
| **Reglementarische Leistungen** | | | |
| Kapitalleistungen bei Pensionierung | | -92'748'533.13 | -93'860'613.73 |
| Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität | | -3'166'541.37 | -1'997'848.38 |
| **Austrittsleistungen** | | | |
| Vorsorgeleistungen bei Austritt | | -24'577'734.06 | -31'163'210.81 |
| Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung | | -26'892'990.04 | -25'376'040.11 |
| ***Abfluss für Leistungen und Vorbezüge*** | | ***-147'385'798.60*** | ***-152'397'713.03*** |
| **Bildung Vorsorgekapitalien** | | | |
| Bildung Vorsorgekapitalien | | -11'778'413.78 | -11'131'346.09 |
| Vermögenserfolg Vorsorgekonten | | -1'162'878.08 | -1'361'034.66 |
| Vermögenserfolg Vorsorgedepot | | 14'778'167.21 | -7'362'836.31 |
| Belastung Kontogebühren und VBK | VII – 7 | 174'124.99 | 139'819.76 |
| Belastung Vertriebskosten | | 861.26 | 1'069.81 |
| ***Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil*** | | ***13'790'275.38*** | ***-8'582'981.40*** |
| **Nettoergebnis aus der Vermögensanlage** | | | |
| Erfolg aus Bankguthaben | VI – 3 | 1'163'086.74 | 1'361'051.70 |
| Erfolg aus Wertschriftenanlagen | | -13'906'768.21 | 8'298'384.31 |
| Kosten für die Vermögensverwaltung | | -883'870.62 | -945'482.20 |
| **Sonstiger Ertrag** | | | |
| Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen | VII – 5 | 57'370.37 | 56'637.49 |
| Übrige Erträge | VII – 5 | 1'508'055.75 | 1'486'928.67 |
| **Sonstiger Aufwand** | VII – 6 | -2'181.39 | -24'295.38 |
| **Verwaltungsaufwand** | | | |
| Allgemeiner Verwaltungsaufwand | VII – 8 | -1'682'744.07 | -1'629'508.38 |
| Vertriebskosten | VII – 8 | -861.26 | -1'069.81 |
| Aufwand für Revisionsstelle | | -10'931.55 | -10'931.55 |
| Aufwand für Aufsichtsbehörde | | -17'100.00 | -19'800.00 |
| **Erfolg** | | **14'331.14** | **-11'066.55** |

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

# I Grundlagen und Organisation

## 1. Rechtsform und Zweck

Die Rendita Vorsorgestiftung 3a 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 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. Januar 2021 |
| Organisations- und Geschäftsreglement | 15. Juni 2018 |
| Anlagereglement | 1. Januar 2021, geändert per 1. Januar 2022 |
| Kostenreglement | 1. Januar 2021, geändert per 1. Januar 2022 |
| Reglement Vorsorgekonto | 1. Januar 2021, geändert per 1. Januar 2022 |

## 3. Stiftungsrat

| | | |
|---|---|---|
| Daniel Blattner<br>Leiter Customer Operations PV Life<br>AXA Leben AG | Präsident | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Bruno von Rotz<br>Pension Funds & Corporate Investors<br>Leiter Region Zürich<br>Credit Suisse (Schweiz) AG | Vizepräsident | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Vincenzo Cristofaro<br>Leiter Segment Kundencenter<br>Bank Linth LLB AG | Stiftungsrat | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Mònica Da Silva Campillo<br>Controlling & Reporting Stiftungen BV<br>AXA Leben AG | Stiftungsrat | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Kristian Kanthak<br>Leiter Private Vorsorge<br>AXA Leben AG | Stiftungsrat | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Martin Kobler<br>Leiter Financial Institutions<br>Credit Suisse (Schweiz) AG | Stiftungsrat | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Monika Krebs<br>Leiterin Vorsorge und Finanzplanung<br>AEK BANK 1826 Genossenschaft | Stiftungsrätin | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Thomas Meuli<br>Bereichsleiter Privatkunden<br>Regiobank Solothurn AG | Stiftungsrat | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Patrick Ruoss<br>Product Management<br>Credit Suisse (Schweiz) AG | Stiftungsrat | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Beat Schmid-Lüscher<br>Leiter Anlegen und Sparen<br>Spar- und Leihkasse Frutigen AG | Stiftungsrat<br>bis 20.05.2022 | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Sarah Sieber<br>Leiterin Vorsorge und Finanzplanung<br>Spar- und Leihkasse Frutigen AG | Stiftungsrat<br>seit 20.05.2022 | Kollektivunterschrift<br>zu zweien |
| Adrian Schmid<br>lic. oec. publ.<br>dipl. Wirschaftsprüfer | unabhängiger<br>Stiftungsrat | Kollektivunterschrift<br>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 und Versicherungen zusammen. Die Kooperationspartnerbanken sind gemäss FINMA zugelassen, die Versicherungen entsprechend dem Versicherungsaufsichtsgesetz.

### Banken

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

| | | |
|---|---|---|
| Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft | Bezirks-Sparkasse Dielsdorf<br>Genossenschaft<br>Bahnhofstrasse 29<br>8157 Dielsdorf | Tel. 044 854 90 00<br>www.sparkasse-dielsdorf.ch |
| CREDIT SUISSE | Credit Suisse (Schweiz) AG<br>Paradeplatz 8<br>8001 Zürich | Tel. 044 333 11 11<br>www.credit-suisse.com |
| EKR Seit 1835 | Ersparniskasse Rüeggisberg<br>Genossenschaft<br>Dorfstrasse 19<br>3088 Rüeggisberg | Tel. 031 808 17 77<br>www.ekr.ch |
| regiobank | Regiobank Solothurn AG<br>Westbahnhofstrasse 11<br>4502 Solothurn | Tel. 032 624 15 15<br>www.regiobank.ch |
| SLB SPAR-UND LEIHKASSE BUCHEGGBERG AG | Spar- und Leihkasse<br>Bucheggberg AG<br>Hauptstrasse 69<br>4584 Lüterswil | Tel. 032 352 10 60<br>www.slb.ch |
| SPAR- UND LEIHKASSE FRUTIGEN AG Ihre Bank seit 1837 | Spar- und Leihkasse Frutigen AG<br>Dorfstrasse 15<br>3714 Frutigen | Tel. 033 672 18 18<br>www.slfrutigen.ch |

**Versicherung**

| | | |
|---|---|---|
| Allianz | Allianz Suisse<br>Personal Financial Services<br>Postfach<br>8010 Zürich | Tel. 0800 33 44 55<br>Fax 0800 33 44 56<br>www.allianz.ch |