



Geschäftsbericht 2024
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	2
BILANZ	3
BETRIEBSRECHNUNG	4
ANHANG DER JAHRESRECHNUNG	5
I Grundlagen und Organisation	5

Bilanz

In CHF

Aktiven	Anmerkung *	2024	2023
Vermögensanlagen	VI – 1		
Bankguthaben	VI – 3	2'608'235'946.64	2'698'004'170.27
Wertschriftenanlagen	VI – 4	334'967'660.71	308'774'616.37
Forderungen			
Forderungen	VII – 1	5'750'870.50	3'052'295.84
Aktive Rechnungsabgrenzung			
Aktive Rechnungsabgrenzung	VII – 2	48'349.19	44'631.21
Total Aktiven		2'949'002'827.04	3'009'875'713.69
Passiven		2024	2023
Verbindlichkeiten			
Verbindlichkeiten	VII – 3	457'067.99	803'757.90
Passive Rechnungsabgrenzung			
Passive Rechnungsabgrenzung	VII – 4	16'696'558.81	14'736'803.40
Freizügigkeitskapitalien			
Freizügigkeitskapitalien	V – 1	2'928'062'968.97	2'990'612'061.94
Stiftungskapital			
Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode		3'723'090.45	3'604'335.27
Erfolg		63'140.82	118'755.18
Freies Stiftungskapital am Ende der Periode		3'786'231.27	3'723'090.45
Total Passiven		2'949'002'827.04	3'009'875'713.69

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

Betriebsrechnung

In CHF	Anmerkung *	2024	2023
Eintrittsleistungen			
Freizügigkeitseinlagen		640'790'266.06	571'325'435.30
Einzahlung WEF-Vorbezüge		3'503'530.99	2'066'286.78
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		644'293'797.05	573'391'722.08
Reglementarische Leistungen			
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-157'724'816.00	-180'936'238.61
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-11'735'024.22	-10'838'095.10
Austrittsleistungen			
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-551'625'254.60	-528'218'083.19
Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung		-20'191'861.65	-24'984'232.39
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-741'276'956.47	-744'976'649.29
Auflösung Freizügigkeitskapitalien			
Auflösung Freizügigkeitskapitalien		96'983'159.42	171'584'927.21
Vermögenserfolg Freizügigkeitskonten		-9'811'336.03	-5'141'555.27
Vermögenserfolg Freizügigkeitsdepot		-28'377'974.26	-17'157'175.45
Belastung Kontogebühren und VBK	VII – 7	3'755'243.84	3'873'648.38
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil		-34'434'066.45	-18'425'082.34
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage			
Erfolg aus Bankguthaben	VI – 3	9'838'074.02	5'155'461.95
Erfolg aus Wertschriftenanlagen		32'185'879.26	20'630'670.45
Kosten für die Vermögensverwaltung		-3'865'322.99	-3'526'019.96
Sonstiger Ertrag			
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	VII – 5	190'019.45	227'952.35
Übrige Erträge	VII – 5	1'742'588.62	1'864'361.56
Sonstiger Aufwand			
	VII – 6	-41'032.22	-10'535.74
Verwaltungsaufwand			
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	VII – 8	-5'491'293.27	-5'737'927.59
Aufwand für Revisionsstelle		-35'705.50	-33'925.50
Aufwand für Aufsichtsbehörde		-26'000.00	-26'200.00
Erfolg		63'140.82	118'755.18

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

In Folge der Fusion von der Credit Suisse (Schweiz) AG und der UBS Switzerland AG wurde die Rechtsnachfolge der Rendita Freizügigkeitsstiftung per 20. August 2024 auf die AXA Leben AG übertragen.

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 Vorsorgeschatzes 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, geändert per 20. August 2024
Organisations- und Geschäftsreglement	15. Juni 2018, geändert per 1. Januar und 20. August 2024
Anlagereglement	1. Juli 2023, geändert per 1. Januar, 1. Juli und 20. August 2024
Kostenreglement	1. Juli 2023, geändert per 1. Januar, 1. Juli und 20. August 2024
Reglement Freizügigkeitskonto	1. Januar 2023, geändert per 1. Januar und 1. Juli 2024
WEF-Reglement	1. Januar 2023, geändert per 1. Januar 2024

3. Stiftungsrat

Jürgen Scharfetter Berufliche Vorsorge AXA Leben AG	Präsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Bruno von Rotz Pension Funds & Corporate Investors Leiter Region Zürich UBS Switzerland AG	Vizepräsident bis 20.08.2024	Kollektivunterschrift zu zweien
Vincenzo Cristofaro Leiter Sourcing & Services LLB (Schweiz) AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Liliane Jutzeler Leiterin Customer Operations PV Life AXA Leben AG	Stiftungsrätin	Kollektivunterschrift zu zweien
Kristian Kanthak Leiter Customer Operations Development & Transformation AXA Leben AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Martin Kobler Leiter Financial Institutions UBS Switzerland AG	Stiftungsrat bis 20.08.2024	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	Kollektivunterschrift zu zweien
Patrick Ruoss CS AST Products, Risk & Governance UBS Switzerland AG	Stiftungsrat bis 20.08.2024	Kollektivunterschrift zu zweien
Sarah Sieber Leiterin Vorsorge und Finanzplanung Spar- und Leihkasse Frutigen AG	Stiftungsrätin	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

 Meine Bank fürs Leben	acreviS Bank AG Marktplatz 1 9004 St. Gallen	Tel. 058 122 75 55 www.acreviS.ch
	AEK BANK 1826 Genossenschaft Hofstettenstrasse 2 3602 Thun	Tel. 033 227 31 00 www.aekbank.ch
	Bank EEK AG Amthausgasse 14 / Marktgassee 19 3001 Bern	Tel. 031 310 52 52 www.eek.ch
 Interlaken 1852	Bank EKI Genossenschaft Rosenstrasse 1 3800 Interlaken	Tel. 033 826 17 71 www.bankeki.ch
	Bank Gantrisch Genossenschaft Bahnhofstrasse 2 3150 Schwarzenburg	Tel. 031 734 20 20 www.bankgantrisch.ch
	LLB (Schweiz) AG Zürcherstrasse 3 8730 Uznach	Tel. 0844 11 44 11 www.llb.ch
	Bank Thalwil Genossenschaft Gotthardstrasse 14 8800 Thalwil	Tel. 044 723 88 88 www.bankthalwil.ch
	BBO Bank BrienZ Oberhasli AG Hauptstrasse 115 3855 BrienZ	Tel. 033 952 10 50 www.bbobank.ch



Bezirks-Sparkasse Dielsdorf
Genossenschaft
Bahnhofstrasse 29
8157 Dielsdorf

Tel. 044 854 90 00
www.sparkasse-dielsdorf.ch



Credit Suisse (Schweiz) AG
Teil des UBS Konzerns
Paradeplatz 8
8001 Zürich

Tel. 044 333 11 11
www.ubs.com



Ersparniskasse Rüeggisberg
Genossenschaft
Dorfstrasse 19
3088 Rüeggisberg

Tel. 031 808 17 77
www.ekr.ch



PostFinance AG
Mingerstrasse 20
3030 Bern

Tel. 0848 888 710
www.postfinance.ch



Spar- und Leihkasse
Bucheggberg AG
Hauptstrasse 69
4584 Lütterswil

Tel. 032 352 10 60
www.slb.ch



Spar- und Leihkasse Frutigen AG
Dorfstrasse 15
3714 Frutigen

Tel. 033 672 18 18
www.slfrutigen.ch

Versicherung



Allianz Suisse Leben
Personal Financial Services
Postfach
8010 Zürich

Tel. 0800 33 44 55
www.allianz.ch
