



Geschäftsbericht 2024

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 *	2024	2023
Vermögensanlagen	VI – 1		
Bankguthaben	VI – 3	945'477'236.16	1'229'609'522.37
Wertschriftenanlagen	VI – 4	94'681'777.79	82'119'826.77
Forderungen			
Forderungen	VII – 1	14'289.85	109'250.56
Aktive Rechnungsabgrenzung			
Aktive Rechnungsabgrenzung	VII – 2	619.67	1'500.44
Total Aktiven		1'040'173'923.47	1'311'840'100.14

Passiven		2024	2023
Verbindlichkeiten			
Verbindlichkeiten	VII – 3	37'014.07	108'236.09
Passive Rechnungsabgrenzung			
Passive Rechnungsabgrenzung	VII – 4	1'085'354.27	1'241'830.06
Vorsorgekapitalien			
Vorsorgekapitalien	V – 1	1'038'942'775.46	1'310'376'998.83
Stiftungskapital			
Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode		113'035.16	108'848.23
Erfolg		-4'255.49	4'186.93
Freies Stiftungskapital am Ende der Periode		108'779.67	113'035.16
Total Passiven		1'040'173'923.47	1'311'840'100.14

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

Betriebsrechnung

In CHF	Anmerkung *	2024	2023
Eintrittsleistungen			
Vorsorgeeinlagen		114'973'632.13	146'970'606.62
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		114'973'632.13	146'970'606.62
Reglementarische Leistungen			
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-80'215'411.93	-103'600'777.82
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-2'158'078.27	-2'224'604.07
Austrittsleistungen			
Vorsorgeleistungen bei Austritt		-298'478'788.98	-76'374'029.64
Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung		-21'255'150.72	-29'697'952.26
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-402'107'429.90	-211'897'363.79
Auflösung Vorsorgekapitalien			
Auflösung Vorsorgekapitalien		287'133'797.77	64'926'757.17
Vermögenserfolg Vorsorgekonten		-8'495'442.27	-7'510'598.74
Vermögenserfolg Vorsorgedepot		-7'408'059.86	-4'968'594.76
Belastung Kontogebühren und VBK	VII – 7	203'467.13	182'847.12
Belastung Vertriebskosten		460.60	641.33
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil		-15'699'574.40	-12'295'705.05
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage			
Erfolg aus Bankguthaben	VI – 3	8'500'127.24	7'512'541.46
Erfolg aus Wertschriftenanlagen		8'126'689.86	5'652'806.76
Kosten für die Vermögensverwaltung		-739'010.47	-699'065.01
Sonstiger Ertrag			
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	VII – 5	54'734.15	67'270.85
Übrige Erträge	VII – 5	1'115'939.37	1'390'686.33
Sonstiger Aufwand			
	VII – 6	-3'155.81	-13'014.93
Verwaltungsaufwand			
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	VII – 8	-1'324'039.83	-1'575'560.60
Vertriebskosten	VII – 8	-460.60	-641.33
Aufwand für Revisionsstelle		-11'505.00	-10'931.55
Aufwand für Aufsichtsbehörde		-24'000.00	-24'200.00
Erfolg		-4'255.49	4'186.93

* 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.

In Folge der Fusion von der Credit Suisse (Schweiz) AG und der UBS Switzerland AG wurde die Rechtsnachfolge der Rendita Vorsorgestiftung 3a per 20. August 2024 auf die AXA Leben AG übertragen.

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, 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 Vorsorgekonto	1. Januar 2023, geändert per 1. Januar und 1. Juli 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
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 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 Marktplatz 1 9004 St. Gallen	Tel. 058 122 75 55 www.acrevis.ch
 AEK BANK 1826	AEK BANK 1826 Genossenschaft Hofstettenstrasse 2 3602 Thun	Tel. 033 227 31 00 www.aekbank.ch
 EEK BANK	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
 llb 1861 DIE BANKWERKER	LLB (Schweiz) AG Zürcherstrasse 3 8730 Uznach	Tel. 0844 11 44 11 www.llb.ch
 bank thalwil	Bank Thalwil Genossenschaft Gotthardstrasse 14 8800 Thalwil	Tel. 044 723 88 88 www.bankthalwil.ch
 BBO Bank Brienzen Oberhasli	BBO Bank Brienzen Oberhasli AG Hauptstrasse 115 3855 Brienzen	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



Teil des UBS-Konzerns

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

Tel. 044 333 11 11
www.ubs.com



Seit 1835

Ersparniskasse Rüeggisberg
Genossenschaft
Dorfstrasse 19
3088 Rüeggisberg

Tel. 031 808 17 77
www.ekr.ch



SPAR-UND LEIHKASSE
BUCHEGGBERG AG

Spar- und Leihkasse
Bucheggberg AG
Hauptstrasse 69
4584 Lüterswil

Tel. 032 352 10 60
www.slb.ch



SLF

Spar- und Leihkasse Frutigen AG
Dorfstrasse 15
3714 Frutigen

Tel. 033 672 18 18
www.slfrutigen.ch

Versicherung



Allianz

Allianz Suisse
Personal Financial Services
Postfach
8010 Zürich

Tel. 0800 33 44 55
www.allianz.ch
