



Geschäftsbericht 2016
Rendita Vorsorgestiftung 3a

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

Postfach 4702 Telefon +41 (0)800 710 722
8401 Winterthur Fax +41 (0)52 218 90 02

www.rendita-stiftungen.ch

INHALTSVERZEICHNIS	2
BILANZ	3
BETRIEBSRECHNUNG	4
ANHANG DER JAHRESRECHNUNG	5
I GRUNDLAGEN UND ORGANISATION	5

Bilanz

In CHF

Aktiven	Anmerkung *	31.12.2016	31.12.2015
<i>Vermögensanlagen</i>	VI – 1		
Bankguthaben	VI – 2	1'191'285'200.38	1'143'729'969.61
Wertschriftenanlagen	VI – 3	52'855'486.52	54'773'484.54
<i>Forderungen</i>			
Forderungen	VII – 1	303'918.72	19'748.42
Total Aktiven		1'244'444'605.62	1'198'523'202.57
Passiven		31.12.2016	31.12.2015
<i>Verbindlichkeiten</i>			
Verbindlichkeiten	VII – 2	34'350.84	26'234.79
<i>Passive Rechnungsabgrenzung</i>			
Passive Rechnungsabgrenzung	VII – 3	2'327'831.46	2'243'369.28
<i>Vorsorgekapitalien</i>			
Vorsorgekapitalien	V – 1	1'242'039'222.23	1'196'222'151.90
<i>Wertschwankungsreserve</i>			
Wertschwankungsreserve		0.00	0.00
<i>Stiftungskapital</i>			
Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode		31'446.60	49'128.18
Erfolg		11'754.49	-17'681.58
Freies Stiftungskapital am Ende der Periode		43'201.09	31'446.60
Total Passiven		1'244'444'605.62	1'198'523'202.57

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

Betriebsrechnung

In CHF	Anmerkung *	2016	2015
Eintrittsleistungen			
Vorsorgeeinlagen		159'523'318.98	155'006'542.16
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		159'523'318.98	155'006'542.16
Reglementarische Leistungen			
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-71'651'959.77	-71'659'536.76
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-1'836'868.53	-2'647'293.34
Austrittsleistungen			
Vorsorgeleistungen bei Austritt		-25'207'934.71	-18'758'876.95
Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung		-22'314'767.75	-25'001'883.34
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-121'011'530.76	-118'067'590.39
Bildung Vorsorgekapitalien			
Bildung Vorsorgekapitalien		-38'511'788.22	-36'938'951.77
Vermögenserfolg Vorsorgekonti		-6'334'428.65	-8'853'299.60
Vermögenserfolg Vorsorgedepot		-972'402.26	-826'059.07
Belastung Vertriebskosten	VII – 6	1'548.80	1'920.90
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil		-7'305'282.11	-9'677'437.77
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage			
Erfolg aus Bankguthaben		6'335'641.69	8'857'986.33
Erfolg aus Wertschriftenanlagen		1'646'718.22	1'574'177.69
Kosten für die Vermögensverwaltung		-674'615.86	-748'319.82
Sonstiger Ertrag			
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	VII – 4	48'179.40	1'079.44
Übrige Erträge	VII – 4	1'662'527.27	1'662'445.66
Sonstiger Aufwand			
	VII – 5	-2'728.54	-10'531.66
Verwaltungsaufwand			
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	VII – 6	-1'664'966.78	-1'663'851.35
Vertriebskosten	VII – 6	-1'548.80	-1'920.90
Aufwand für Revisionsstelle		-10'670.00	-11'059.20
Aufwand für Aufsichtsbehörde		-21'500.00	-250.00
Erfolg vor Bildung Wertschwankungsreserve		11'754.49	-17'681.58
Bildung Wertschwankungsreserve		0.00	0.00
Erfolg		11'754.49	-17'681.58

* 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 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	21. Juni 2013, geändert per 19. Juni 2015
Organisations- und Geschäftsreglement	1. Januar 2014, geändert per 1. Juli 2015
Anlagereglement	1. Januar 2016, geändert per 1. September 2016
Kostenreglement	1. Januar 2016, geändert per 1. September 2016
Reglement Vorsorgekonto	1. Januar 2014, geändert per 1. Januar 2016

3. Stiftungsrat

Urs Hunziker Leiter Überbetriebliche Lösungen 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
Daniel Blattner Leiter Operations Personenversicherung AXA Leben AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Alain Criblez Leiter Operations Personenversicherung AXA Leben AG	Stiftungsrat (bis 31.08.2016)	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
Fredo Landolt Vertreter der Bank Linth LLB AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Thomas Meuli Bereichsleiter Privatkunden Regiobank Solothurn AG	Stiftungsrat (ab 01.07.2016)	Kollektivunterschrift zu zweien
Theres Rügsegger Leiterin Finanzplanung Regiobank Solothurn AG	Stiftungsrätin (bis 30.06.2016)	Kollektivunterschrift zu zweien
Patrick Ruoss Product Management Credit Suisse (Schweiz) AG	Stiftungsrat (ab 17.06.2016)	Kollektivunterschrift zu zweien
Adrian Schmid lic. oec. publ. dipl. Wirtschaftsprüfer	unabhängiger Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Beat Schmid-Lüscher Leiter Bereich Finanz Spar- und Leihkasse Frutigen AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Vakant AXA Leben AG	Stiftungsrat (ab 01.09.1016)	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 Kooperationspartner Banken sind gemäss FINMA zugelassen, die Versicherungen entsprechend dem Versicherungsaufsichtsgesetz.

Banken

 Ihre Bank, näher bei Ihnen	acrevis Bank AG Marktplatz 1 9004 St. Gallen	Tel. 058 122 75 55 www.acrevis.ch
 BANK 1826	AEK BANK 1826 Genossenschaft Hofstettenstrasse 2 3602 Thun	Tel. 033 227 31 00 www.aekbank.ch
 BANK EEK	Bank EEK AG Amthausgasse 14 / Marktgasse 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 Fax 031 731 26 11 www.bankgantrisch.ch
	Bank Linth LLB AG Zürcherstrasse 3 8730 Uznach	Tel. 0844 11 44 11 Fax 0844 11 44 12 www.banklinth.ch
 DIE BANKWERKER	Bank Thalwil Genossenschaft Gotthardstrasse 14 8800 Thalwil	Tel. 044 723 88 88 www.bankthalwil.ch
	BBO Bank Brienzen Oberhasli AG Hauptstrasse 115 3855 Brienzen	Tel. 033 952 10 50 Fax 033 952 10 69 www.bbobank.ch



Bezirks-Sparkasse
Dielsdorf

Bezirks-Sparkasse Dielsdorf
Bahnhofstrasse 29
8157 Dielsdorf

Tel. 044 854 90 00

Fax 044 853 07 28

www.sparkasse-dielsdorf.ch



Credit Suisse (Schweiz) AG
Paradeplatz 8
8070 Zürich

Tel. 044 333 11 11

www.credit-suisse.com



Ersparnkasse Rüeggisberg
Genossenschaft
Dorfstrasse 19
3088 Rüeggisberg

Tel. 031 808 17 77

www.ekr.ch



Regiobank Solothurn AG
Westbahnhofstrasse 11
4502 Solothurn

Tel. 032 624 15 15

Fax 032 624 16 16

www.regiobank.ch



Spar- und Leihkasse
Bucheggberg AG
Hauptstrasse 69
4584 Lüterswil

Tel. 032 352 10 60

Fax 032 352 10 70

www.slbucheggberg.ch



Ihre Bank seit 1837

Spar- und Leihkasse Frutigen AG
Dorfstrasse 15
3714 Frutigen

Tel. 033 672 18 18

Fax 033 672 18 88

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