



Geschäftsbericht 2018
Rendita Freizügigkeitsstiftung

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

Postfach 4701 Telefon +41 (0)800 710 722
8401 Winterthur Fax +41 (0)52 218 90 02

www.rendita-stiftungen.ch

Bilanz

In CHF

Aktiven	Anmerkung *	31.12.2018	31.12.2017
<i>Vermögensanlagen</i>	VI – 1		
Bankguthaben	VI – 2	3'638'871'033.08	3'730'728'688.78
Wertschriftenanlagen	VI – 3	236'037'718.80	219'718'133.82
<i>Forderungen</i>			
Forderungen	VII – 1	1'760'227.70	3'690'125.80
Total Aktiven		3'876'668'979.58	3'954'136'948.40
Passiven		31.12.2018	31.12.2017
<i>Verbindlichkeiten</i>			
Verbindlichkeiten	VII – 2	803'779.07	455'983.41
<i>Passive Rechnungsabgrenzung</i>			
Passive Rechnungsabgrenzung	VII – 3	29'191'447.27	29'215'066.82
<i>Freizügigkeitskapitalien</i>			
Freizügigkeitskapitalien	V – 1	3'843'600'811.14	3'921'538'193.50
<i>Stiftungskapital</i>			
Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode		2'927'704.67	2'740'464.90
Erfolg		145'237.43	187'239.77
Freies Stiftungskapital am Ende der Periode		3'072'942.10	2'927'704.67
Total Passiven		3'876'668'979.58	3'954'136'948.40

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

Betriebsrechnung

In CHF	Anmerkung *	2018	2017
Eintrittsleistungen			
Freizügigkeitseinlagen		932'892'130.25	1'151'103'800.09
Einzahlung WEF-Vorbezüge		7'514'762.59	4'610'421.95
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		940'406'892.84	1'155'714'222.04
Reglementarische Leistungen			
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-158'000'943.67	-156'969'306.27
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-14'179'070.63	-13'023'613.65
Austrittsleistungen			
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-807'186'794.15	-974'592'262.74
Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung		-25'639'234.26	-30'470'295.46
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-1'005'006'042.71	-1'175'055'478.12
Bildung Freizügigkeitskapitalien			
Bildung Freizügigkeitskapitalien		64'599'149.87	19'341'256.08
Vermögenserfolg Freizügigkeitskonten		-2'329'994.26	-3'903'905.30
Vermögenserfolg Freizügigkeitsdepot		12'410'051.69	-11'293'478.66
Belastung Kontogebühren und VBK	VII – 6	3'258'175.06	3'253'656.03
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil		13'338'232.49	-11'943'727.93
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage			
Erfolg aus Bankguthaben	VI - 2	2'330'806.63	3'913'154.29
Erfolg aus Wertschriftenanlagen		-10'108'646.69	13'444'798.66
Kosten für die Vermögensverwaltung		-2'353'632.01	-2'192'052.66
Sonstiger Ertrag			
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	VII – 4	372'932.72	402'528.37
Übrige Erträge	VII – 4	2'140'882.90	2'237'649.82
Sonstiger Aufwand			
	VII – 5	-5'459.02	-28'216.28
Verwaltungsaufwand			
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	VII – 7	-5'503'150.79	-5'596'815.30
Aufwand für Revisionsstelle		-38'328.80	-34'479.20
Aufwand für Aufsichtsbehörde		-28'400.00	-15'600.00
Erfolg		145'237.43	187'239.77

* 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.

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 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	19. Juni 2015, geändert per 15. Juni 2018
Organisations- und Geschäftsreglement	5. Februar 2018, geändert per 15. Juni 2018
Anlagereglement	5. Februar 2018, geändert per 29. August 2018
Kostenreglement	15. Juni 2018, geändert per 29. August 2018
Reglement Freizügigkeitskonto	1. Januar 2016, geändert per 1. Juli 2018
WEF Reglement	1. Januar 2012, geändert per 1. Januar 2013

3. Stiftungsrat

Urs Hunziker Leiter Überbetriebliche Lösungen AXA Leben AG	Präsident (bis 30.09.18)	Kollektivunterschrift zu zweien
Patricia Mattle Leiterin Autonomer Markt AXA Leben AG	Präsidentin (ab 01.10.18)	Kollektivunterschrift zu zweien
Bruno von Rotz Pension Funds CH Leiter Region Zürich Credit Suisse (Schweiz) AG	Vizepräsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Daniel Blattner Leiter Customer Operations PV Life AXA Leben AG	Stiftungsrat	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
Dario Marino Leiter Service & Claims Schadenversicherung AXA Leben AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Patrick Ruoss Product Management Credit Suisse (Schweiz) AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Beat Schmid-Lüscher Leiter Bereich Finanz Spar- und Leihkasse Frutigen AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Andreas Ulrich Leiter Finanzplanung und Vorsorge Bank Linth LLB AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Nicole Walker Leiterin Digital Banking & Angebotsmanagement PostFinance 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 Kooperationspartner Banken sind gemäss FINMA zugelassen, die Versicherungen entsprechend dem Versicherungsaufsichtsgesetz.

Banken

 acreviS Ihre Bank, näher bei Ihnen	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 EEK	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
 Bank Linth	Bank Linth LLB AG Zürcherstrasse 3 8730 Uznach	Tel. 0844 11 44 11 www.banklinth.ch
 DIE BANKWERKER 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



Credit Suisse (Schweiz) AG
Paradeplatz 8
8001 Zürich

Tel. 044 333 11 11
www.credit-suisse.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



Regiobank Solothurn AG
Westbahnhofstrasse 11
4502 Solothurn

Tel. 032 624 15 15
www.regiobank.ch



Spar- und Leihkasse
Bucheggberg AG
Hauptstrasse 69
4584 Lütterswil

Tel. 032 352 10 60
www.slbucheggberg.ch



Spar- und Leihkasse Frutigen AG
Dorfstrasse 15
3714 Frutigen

Tel. 033 672 18 18
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
