



## Geschäftsbericht 2019

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](http://www.rendita-stiftungen.ch)

<b>INHALTSVERZEICHNIS .....</b>	<b>2</b>
<b>BILANZ .....</b>	<b>3</b>
<b>BETRIEBSRECHNUNG .....</b>	<b>4</b>
<b>ANHANG DER JAHRESRECHNUNG .....</b>	<b>5</b>
<b>I Grundlagen und Organisation.....</b>	<b>5</b>

## Bilanz

In CHF

Aktiven	Anmerkung *	31.12.2019	31.12.2018
<b><i>Vermögensanlagen</i></b>	VI – 1		
Bankguthaben	VI – 2	3'315'430'152.38	3'638'871'033.08
Wertschriftenanlagen	VI – 3	239'286'311.60	236'037'718.80
<b><i>Forderungen</i></b>			
Forderungen	VII – 1	2'082'881.13	1'760'227.70
<b><i>Aktive Rechnungsabgrenzung</i></b>			
Aktive Rechnungsabgrenzung	VII – 2	98'117.87	0.00
<b>Total Aktiven</b>		<b>3'556'897'462.98</b>	<b>3'876'668'979.58</b>
<b>Passiven</b>		<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b><i>Verbindlichkeiten</i></b>			
Verbindlichkeiten	VII – 3	481'448.19	803'779.07
<b><i>Passive Rechnungsabgrenzung</i></b>			
Passive Rechnungsabgrenzung	VII – 4	24'186'148.36	29'191'447.27
<b><i>Freizügigkeitskapitalien</i></b>			
Freizügigkeitskapitalien	V – 1	3'528'963'849.64	3'843'600'811.14
<b><i>Stiftungskapital</i></b>			
Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode		3'072'942.10	2'927'704.67
Erfolg		193'074.69	145'237.43
Freies Stiftungskapital am Ende der Periode		3'266'016.79	3'072'942.10
<b>Total Passiven</b>		<b>3'556'897'462.98</b>	<b>3'876'668'979.58</b>

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

## Betriebsrechnung

In CHF	Anmerkung *	2019	2018
<b>Eintrittsleistungen</b>			
Freizügigkeitseinlagen		651'003'342.66	932'892'130.25
Einzahlung WEF-Vorbezüge		4'467'528.22	7'514'762.59
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>655'470'870.88</b>	<b>940'406'892.84</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>			
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-181'029'809.72	-158'000'943.67
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-11'683'573.18	-14'179'070.63
<b>Austrittsleistungen</b>			
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-772'445'584.21	-807'186'794.15
Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung		-30'885'567.83	-25'639'234.26
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-996'044'534.94</b>	<b>-1'005'006'042.71</b>
<b>Bildung Freizügigkeitskapitalien</b>			
Bildung Freizügigkeitskapitalien		340'573'664.06	64'599'149.87
Vermögenserfolg Freizügigkeitskonten		-1'816'116.40	-2'329'994.26
Vermögenserfolg Freizügigkeitsdepot		-28'750'186.63	12'410'051.69
Belastung Kontogebühren und VBK	VII - 7	4'629'600.47	3'258'175.06
<b>Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-25'936'702.56</b>	<b>13'338'232.49</b>
<b>Nettoergebnis aus der Vermögensanlage</b>			
Erfolg aus Bankguthaben	VI - 2	1'819'724.08	2'330'806.63
Erfolg aus Wertschriftenanlagen		31'066'403.63	-10'108'646.69
Kosten für die Vermögensverwaltung		-3'872'614.68	-2'353'632.01
<b>Sonstiger Ertrag</b>			
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	VII - 5	433'095.65	372'932.72
Übrige Erträge	VII - 5	2'042'280.92	2'140'882.90
<b>Sonstiger Aufwand</b>			
	VII - 6	-18'992.97	-5'459.02
<b>Verwaltungsaufwand</b>			
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	VII - 8	-5'285'978.38	-5'503'150.79
Aufwand für Revisionsstelle		-34'141.00	-38'328.80
Aufwand für Aufsichtsbehörde		-20'000.00	-28'400.00
<b>Erfolg</b>		<b>193'074.69</b>	<b>145'237.43</b>

\* 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 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	19. Juni 2015, geändert per 15. Juni 2018
Organisations- und Geschäftsreglement	5. Februar 2018, geändert per 15. Juni 2018
Anlagereglement	29. August 2018, geändert per 1. Januar 2019
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

---

Daniel Blattner Leiter Customer Operations PV Life AXA Leben AG	Präsident (ab 27.09.19)	Kollektivunterschrift zu zweien
Patricia Mattle Leiterin Autonomer Markt AXA Leben AG	Präsidentin (bis 12.07.19)	Kollektivunterschrift zu zweien
Bruno von Rotz Pension Funds & Corporate Investors Leiter Region Zürich Credit Suisse (Schweiz) AG	Vizepräsident	Kollektivunterschrift zu zweien
Vincenzo Cristofaro Leiter Dienstleistungszentrum Bank Linth LLB AG	Stiftungsrat (ab 27.09.19)	Kollektivunterschrift zu zweien
Kristian Kanthak Leiter Private Vorsorge AXA Leben AG	Stiftungsrat (ab 27.09.19)	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 (bis 31.08.19)	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 <a href="http://www.acreviS.ch">www.acreviS.ch</a>
	AEK BANK 1826 Genossenschaft Hofstettenstrasse 2 3602 Thun	Tel. 033 227 31 00 <a href="http://www.aekbank.ch">www.aekbank.ch</a>
	Bank EEK AG Amthausgasse 14 / Marktgasse 19 3001 Bern	Tel. 031 310 52 52 <a href="http://www.eek.ch">www.eek.ch</a>
	Bank EKI Genossenschaft Rosenstrasse 1 3800 Interlaken	Tel. 033 826 17 71 <a href="http://www.bankeki.ch">www.bankeki.ch</a>
	Bank Gantrisch Genossenschaft Bahnhofstrasse 2 3150 Schwarzenburg	Tel. 031 734 20 20 <a href="http://www.bankgantrisch.ch">www.bankgantrisch.ch</a>
	Bank Linth LLB AG Zürcherstrasse 3 8730 Uznach	Tel. 0844 11 44 11 <a href="http://www.banklinth.ch">www.banklinth.ch</a>
	Bank Thalwil Genossenschaft Gotthardstrasse 14 8800 Thalwil	Tel. 044 723 88 88 <a href="http://www.bankthalwil.ch">www.bankthalwil.ch</a>
	BBO Bank Brienzen Oberhasli AG Hauptstrasse 115 3855 Brienzen	Tel. 033 952 10 50 <a href="http://www.bbobank.ch">www.bbobank.ch</a>
	Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft Bahnhofstrasse 29 8157 Dielsdorf	Tel. 044 854 90 00 <a href="http://www.sparkasse-dielsdorf.ch">www.sparkasse-dielsdorf.ch</a>

---



Credit Suisse (Schweiz) AG  
Paradeplatz 8  
8001 Zürich

Tel. 044 333 11 11  
[www.credit-suisse.com](http://www.credit-suisse.com)

---



Ersparniskasse Rüeggisberg  
Genossenschaft  
Dorfstrasse 19  
3088 Rüeggisberg

Tel. 031 808 17 77  
[www.ekr.ch](http://www.ekr.ch)

---



PostFinance AG  
Mingerstrasse 20  
3030 Bern

Tel. 0848 888 710  
[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)

---



Regiobank Solothurn AG  
Westbahnhofstrasse 11  
4502 Solothurn

Tel. 032 624 15 15  
[www.regiobank.ch](http://www.regiobank.ch)

---



Spar- und Leihkasse  
Bucheggberg AG  
Hauptstrasse 69  
4584 Lütterswil

Tel. 032 352 10 60  
[www.slb.ch](http://www.slb.ch)

---



Spar- und Leihkasse Frutigen AG  
Dorfstrasse 15  
3714 Frutigen

Tel. 033 672 18 18  
[www.slfrutigen.ch](http://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](http://www.allianz.ch)

---