



Geschäftsbericht 2021
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 *	31.12.2021	31.12.2020
<i>Vermögensanlagen</i>	VI – 1		
Bankguthaben	VI – 3	3'090'117'092.54	3'299'383'257.36
Wertschriftenanlagen	VI – 4	326'172'753.28	261'633'503.06
<i>Forderungen</i>			
Forderungen	VII – 1	2'659'980.12	1'875'336.46
<i>Aktive Rechnungsabgrenzung</i>			
Aktive Rechnungsabgrenzung	VII – 2	59'441.59	47'699.55
Total Aktiven		3'419'009'267.53	3'562'939'796.43
Passiven		31.12.2021	31.12.2020
<i>Verbindlichkeiten</i>			
Verbindlichkeiten	VII – 3	451'076.35	398'118.18
<i>Passive Rechnungsabgrenzung</i>			
Passive Rechnungsabgrenzung	VII – 4	26'014'387.74	35'885'501.39
<i>Freizügigkeitskapitalien</i>			
Freizügigkeitskapitalien	V – 1	3'389'047'268.49	3'523'274'727.89
<i>Stiftungskapital</i>			
Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode		3'381'448.97	3'266'016.79
Erfolg		115'085.98	115'432.18
Freies Stiftungskapital am Ende der Periode		3'496'534.95	3'381'448.97
Total Passiven		3'419'009'267.53	3'562'939'796.43

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

Betriebsrechnung

In CHF	Anmerkung *	2021	2020
Eintrittsleistungen			
Freizügigkeitseinlagen		622'379'824.55	749'302'284.36
Einzahlung WEF-Vorbezüge		3'362'518.38	3'374'739.94
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		625'742'342.93	752'677'024.30
Reglementarische Leistungen			
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-143'059'857.02	-151'652'279.02
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-10'430'980.37	-12'759'248.53
Austrittsleistungen			
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-602'189'237.59	-572'821'275.66
Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung		-25'064'474.75	-25'675'220.33
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-780'744'549.73	-762'908'023.54
Bildung Freizügigkeitskapitalien			
Bildung Freizügigkeitskapitalien		155'002'206.80	10'230'999.24
Vermögenserfolg Freizügigkeitskonten		-369'569.13	-1'113'770.35
Vermögenserfolg Freizügigkeitsdepot		-24'623'372.74	-7'826'888.53
Belastung Kontogebühren und VBK	VII - 7	4'218'194.47	4'398'781.39
Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil		-20'774'747.40	-4'541'877.49
Nettoergebnis aus der Vermögensanlage			
Erfolg aus Bankguthaben	VI - 3	370'253.61	1'112'563.50
Erfolg aus Wertschriftenanlagen		27'766'776.74	10'355'352.53
Kosten für die Vermögensverwaltung		-3'210'261.79	-2'585'370.41
Sonstiger Ertrag			
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	VII - 5	259'250.96	377'599.90
Übrige Erträge	VII - 5	2'016'740.12	2'000'062.37
Sonstiger Aufwand			
	VII - 6	-37'048.37	-43'374.62
Verwaltungsaufwand			
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	VII - 8	-6'222'152.39	-6'502'298.10
Aufwand für Revisionsstelle		-33'925.50	-33'925.50
Aufwand für Aufsichtsbehörde		-19'800.00	-23'300.00
Erfolg		115'085.98	115'432.18

* 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.

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	1. Januar 2021
Organisations- und Geschäftsreglement	15. Juni 2018
Anlagereglement	1. Januar 2021
Kostenreglement	1. Januar 2020, geändert per 1. April 2021
Reglement Freizügigkeitskonto	1. Januar 2021
WEF Reglement	1. Januar 2020

3. Stiftungsrat

Daniel Blattner Leiter Customer Operations PV Life 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
Vincenzo Cristofaro Leiter Segment Kundencenter Bank Linth LLB AG	Stiftungsrat	Kollektivunterschrift zu zweien
Mònica Da Silva Campillo Controlling & Reporting Stiftungen BV AXA Leben AG	Stiftungsrat (ab 21.05.2021)	Kollektivunterschrift zu zweien
Kristian Kanthak Leiter Private Vorsorge 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 Versicherung AG	Stiftungsrat (bis 21.05.2021)	Kollektivunterschrift zu zweien
Daniel Ritler Leiter Finanzieren und Near Banking PostFinance 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
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

 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 / 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 www.bankgantrisch.ch
	Bank Linth LLB AG Zürcherstrasse 3 8730 Uznach	Tel. 0844 11 44 11 www.banklinth.ch
	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 www.bbobank.ch
	Bezirks-Sparkasse Dielsdorf Genossenschaft Bahnhofstrasse 29 8157 Dielsdorf	Tel. 044 854 90 00 www.sparkasse-dielsdorf.ch

CREDIT SUISSE 

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

Regiobank Solothurn AG
Westbahnhofstrasse 11
4502 Solothurn

Tel. 032 624 15 15
www.regiobank.ch



Spar- und Leihkasse
Bucheggberg AG
Hauptstrasse 69
4584 Lüterswil

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
Personal Financial Services
Postfach
8010 Zürich

Tel. 0800 33 44 55
Fax 0800 33 44 56
www.allianz.ch
