



Geschäftsbericht 2019  
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](http://www.rendita-stiftungen.ch)

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

## Bilanz

In CHF

Aktiven	Anmerkung *	31.12.2019	31.12.2018
<b><i>Vermögensanlagen</i></b>	VI – 1		
Bankguthaben	VI – 2	1'293'227'872.99	1'267'289'957.83
Wertschriftenanlagen	VI – 3	63'647'811.64	57'748'147.31
<b><i>Forderungen</i></b>			
Forderungen	VII – 1	840'616.61	188'712.32
<b><i>Aktive Rechnungsabgrenzung</i></b>			
Aktive Rechnungsabgrenzung	VII – 2	1'579.85	0.00
<b>Total Aktiven</b>		<b>1'357'717'881.09</b>	<b>1'325'226'817.46</b>
<b>Passiven</b>		<b>31.12.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
<b><i>Verbindlichkeiten</i></b>			
Verbindlichkeiten	VII – 3	154'149.27	79'249.50
<b><i>Passive Rechnungsabgrenzung</i></b>			
Passive Rechnungsabgrenzung	VII – 4	2'073'325.49	2'119'019.46
<b><i>Vorsorgekapitalien</i></b>			
Vorsorgekapitalien	V – 1	1'355'397'313.77	1'322'959'209.97
<b><i>Stiftungskapital</i></b>			
Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode		69'338.53	66'017.35
Erfolg		23'754.03	3'321.18
Freies Stiftungskapital am Ende der Periode		93'092.56	69'338.53
<b>Total Passiven</b>		<b>1'357'717'881.09</b>	<b>1'325'226'817.46</b>

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

## Betriebsrechnung

In CHF	Anmerkung *	2019	2018
<b>Eintrittsleistungen</b>			
Vorsorgeeinlagen		164'795'272.87	159'345'006.13
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>164'795'272.87</b>	<b>159'345'006.13</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>			
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-82'336'768.14	-75'896'095.99
Kapitalleistungen bei Tod und Invalidität		-1'991'894.76	-1'867'567.99
<b>Austrittsleistungen</b>			
Vorsorgeleistungen bei Austritt		-30'968'095.99	-20'844'571.26
Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung		-27'096'144.50	-24'774'171.71
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-142'392'903.39</b>	<b>-123'382'406.95</b>
<b>Bildung Vorsorgekapitalien</b>			
Bildung Vorsorgekapitalien		-22'402'369.48	-35'962'599.18
Vermögenserfolg Vorsorgekonten		-2'789'372.90	-3'572'124.83
Vermögenserfolg Vorsorgedepot		-7'372'191.70	2'910'753.42
Belastung Kontogebühren und VBK	VII – 7	124'430.19	93'911.11
Belastung Vertriebskosten		1'400.09	1'278.46
<b>Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-10'035'734.32</b>	<b>-566'181.84</b>
<b>Nettoergebnis aus der Vermögensanlage</b>			
Erfolg aus Bankguthaben	VI – 2	2'789'727.73	3'572'741.83
Erfolg aus Wertschriftenanlagen		8'037'097.70	-2'277'238.54
Kosten für die Vermögensverwaltung		-666'936.25	-636'364.38
<b>Sonstiger Ertrag</b>			
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	VII – 5	63'925.84	56'777.48
Übrige Erträge	VII – 5	1'548'397.39	1'679'465.76
<b>Sonstiger Aufwand</b>		<b>-2'793.60</b>	<b>-7'049.60</b>
<b>Verwaltungsaufwand</b>			
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	VII – 8	-1'677'001.87	-1'778'025.47
Vertriebskosten	VII – 8	-1'400.09	-1'278.46
Aufwand für Revisionsstelle		-11'028.50	-12'125.60
Aufwand für Aufsichtsbehörde		-20'500.00	-27'400.00
<b>Erfolg</b>		<b>23'754.03</b>	<b>3'321.18</b>

\* 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.

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	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	5. Februar 2018, geändert per 15. Juni 2018
Reglement Vorsorgekonto	1. Juli 2018, geändert per 1. Januar 2019

### 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
Thomas Meuli Bereichsleiter Privatkunden Regiobank Solothurn 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
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 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	AEK BANK 1826 Genossenschaft Hofstettenstrasse 2 3602 Thun	Tel. 033 227 31 00 <a href="http://www.aekbank.ch">www.aekbank.ch</a>
---	--	--


---

 EEK BANK EEK	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 Interlaken 1852	Bank EKI Genossenschaft Rosenstrasse 1 3800 Interlaken	Tel. 033 826 17 71 <a href="http://www.bankeki.ch">www.bankeki.ch</a>
--	--	--

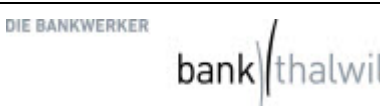
---

 bank gantrisch	Bank Gantrisch Genossenschaft Bahnhofstrasse 2 3150 Schwarzenburg	Tel. 031 734 20 20 <a href="http://www.bankgantrisch.ch">www.bankgantrisch.ch</a>
--	---	--


---

 Bank Linth	Bank Linth LLB AG Zürcherstrasse 3 8730 Uznach	Tel. 0844 11 44 11 <a href="http://www.banklinth.ch">www.banklinth.ch</a>
---	--	--

---

 DIE BANKWERKER bank thalwil	Bank Thalwil Genossenschaft Gotthardstrasse 14 8800 Thalwil	Tel. 044 723 88 88 <a href="http://www.bankthalwil.ch">www.bankthalwil.ch</a>
---	---	--

---

 BBO Bank Brienz Oberhasli	BBO Bank Brienz Oberhasli AG Hauptstrasse 115 3855 Brienz	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  
[www.sparkasse-dielsdorf.ch](http://www.sparkasse-dielsdorf.ch)



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)



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 Lüterswil

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)