



Geschäftsbericht 2020  
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> .....	<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 *	2020	2019
<b><i>Vermögensanlagen</i></b>	VI – 1		
Bankguthaben	VI – 2	1'270'761'905.60	1'293'227'872.99
Wertschriftenanlagen	VI – 3	76'661'835.07	63'647'811.64
<b><i>Forderungen</i></b>			
Forderungen	VII – 1	211'002.91	840'616.61
<b><i>Aktive Rechnungsabgrenzung</i></b>			
Aktive Rechnungsabgrenzung	VII – 2	0.00	1'579.85
<b>Total Aktiven</b>		<b>1'347'634'743.58</b>	<b>1'357'717'881.09</b>

Passiven		2020	2019
<b><i>Verbindlichkeiten</i></b>			
Verbindlichkeiten	VII – 3	28'112.40	154'149.27
<b><i>Passive Rechnungsabgrenzung</i></b>			
Passive Rechnungsabgrenzung	VII – 4	2'195'432.45	2'073'325.49
<b><i>Vorsorgekapitalien</i></b>			
Vorsorgekapitalien	V – 1	1'345'305'615.09	1'355'397'313.77
<b><i>Stiftungskapital</i></b>			
Freies Stiftungskapital zu Beginn der Periode		93'092.56	69'338.53
Erfolg		12'491.08	23'754.03
Freies Stiftungskapital am Ende der Periode		105'583.64	93'092.56
<b>Total Passiven</b>		<b>1'347'634'743.58</b>	<b>1'357'717'881.09</b>

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

## Betriebsrechnung

In CHF	Anmerkung *	2020	2019
<b>Eintrittsleistungen</b>			
Vorsorgeeinlagen		160'078'737.90	164'795'272.87
<b>Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen</b>		<b>160'078'737.90</b>	<b>164'795'272.87</b>
<b>Reglementarische Leistungen</b>			
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-86'814'626.79	-82'336'768.14
Kapitalleistungen bei Tod und Invaldität		-1'787'681.02	-1'991'894.76
<b>Austrittsleistungen</b>			
Vorsorgeleistungen bei Austritt		-58'720'820.46	-30'968'095.99
Vorbezüge WEF / Auszahlung bei Scheidung		-26'767'507.56	-27'096'144.50
<b>Abfluss für Leistungen und Vorbezüge</b>		<b>-174'090'635.83</b>	<b>-142'392'903.39</b>
<b>Bildung Vorsorgekapitalien</b>			
Bildung Vorsorgekapitalien		14'011'897.93	-22'402'369.48
Vermögenserfolg Vorsorgekonten		-2'097'562.19	-2'789'372.90
Vermögenserfolg Vorsorgedepot		-1'943'518.22	-7'372'191.70
Belastung Kontogebühren und VBK	VII – 7	119'884.86	124'430.19
Belastung Vertriebskosten		996.30	1'400.09
<b>Nettoergebnis aus dem Versicherungsteil</b>		<b>-3'920'199.25</b>	<b>-10'035'734.32</b>
<b>Nettoergebnis aus der Vermögensanlage</b>			
Erfolg aus Bankguthaben	VI – 2	2'097'756.96	2'789'727.73
Erfolg aus Wertschriftenanlagen		2'699'666.22	8'037'097.70
Kosten für die Vermögensverwaltung		-761'429.77	-666'936.25
<b>Sonstiger Ertrag</b>			
Ertrag aus erbrachten Dienstleistungen	VII – 5	60'841.95	63'925.84
Übrige Erträge	VII – 5	1'544'696.17	1'548'397.39
<b>Sonstiger Aufwand</b>			
	VII – 6	-6'173.35	-2'793.60
<b>Verwaltungsaufwand</b>			
Allgemeiner Verwaltungsaufwand	VII – 8	-1'669'640.00	-1'677'001.87
Vertriebskosten	VII – 8	-996.30	-1'400.09
Aufwand für Revisionsstelle		-10'931.55	-11'028.50
Aufwand für Aufsichtsbehörde		-21'100.00	-20'500.00
<b>Erfolg</b>		<b>12'491.08</b>	<b>23'754.03</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	1. Januar 2019, geändert per 1. Januar 2020
Kostenreglement	15. Juni 2018, geändert per 1. Januar 2020
Reglement Vorsorgekonto	1. Juli 2018, geändert per 1. Januar 2019

### 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 Beratungcenter Bank Linth LLB AG	Stiftungsrat	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	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
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 Bank AG  
Marktplatz 1  
9004 St. Gallen

Tel. 058 122 75 55  
[www.acrevis.ch](http://www.acrevis.ch)



AEK BANK 1826 Genossenschaft  
Hofstettenstrasse 2  
3602 Thun

Tel. 033 227 31 00  
[www.aekbank.ch](http://www.aekbank.ch)



Bank EEK AG  
Amthausgasse 14 /  
Marktgasse 19  
3001 Bern

Tel. 031 310 52 52  
[www.eek.ch](http://www.eek.ch)



Bank EKI Genossenschaft  
Rosenstrasse 1  
3800 Interlaken

Tel. 033 826 17 71  
[www.bankeki.ch](http://www.bankeki.ch)



Bank Gantrisch Genossenschaft  
Bahnhofstrasse 2  
3150 Schwarzenburg

Tel. 031 734 20 20  
[www.bankgantrisch.ch](http://www.bankgantrisch.ch)



Bank Linth LLB AG  
Zürcherstrasse 3  
8730 Uznach

Tel. 0844 11 44 11  
[www.banklinth.ch](http://www.banklinth.ch)



Bank Thalwil Genossenschaft  
Gotthardstrasse 14  
8800 Thalwil

Tel. 044 723 88 88  
[www.bankthalwil.ch](http://www.bankthalwil.ch)



BBO Bank Brienz Oberhasli AG  
Hauptstrasse 115  
3855 Brienz

Tel. 033 952 10 50  
[www.bbobank.ch](http://www.bbobank.ch)



Bezirks-Sparkasse  
Dielsdorf Genossenschaft

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)