LIBERTY

La piattaforma previdenziale indipendente

Fatti e cifre 2022

Prefazione del presidente del Consiglio d'amministrazione

Dopo che in Svizzera abbiamo superato più o meno bene la pandemia da covid-19, i problemi continuano a persistere. La guerra in Ucraina e le conseguenti problematiche alle catene di approvvigionamento e all'approvvigionamento energetico, l'aumento dell'inflazione e il doloroso aumento dei prezzi ci hanno ricordato ancora una volta in modo piuttosto chiaro che esiste una dipendenza dall'estero in quasi tutti i settori.

Come dimostrano i sondaggi, per la popolazione l›argomento «previdenza» rimane molto importante. Con le ottimizzazioni del 2° pilastro (previdenza professionale) si continuerà solo dopo le prossime votazioni in autunno/inverno 2023: fare delle previsioni a riguardo è tuttavia piuttosto difficile, poiché richieste e punti di vista dei vari attori coinvolti sono ancora molto discordanti. Che alla fine si riesca ad arrivare ad un compromesso di qualche tipo è tutt'altro che cosa certa.

Nonostante il contesto difficile descritto in precedenza, l'anno scorso il Gruppo Liberty si è sviluppato in maniera positiva. Il Consiglio d'amministrazione, in stretta collaborazione con la Direzione, ha rivisto alcuni punti importanti concernenti la strategia aziendale, rivolgendo l'attenzione ai mercati in rapida evoluzione e alle nuove esigenze della clientela. Grazie all›adozione di taluneq misure e una digitalizzazione ancora più importante, si prevede che la crescita avvenga in tutti i settori, sia previdenziali che nelle piattaforme Liberty.

Siamo molti soddisfatti dell'ingresso di VISANA quale importante azionista di minoranza di Liberty avvenuto nel 2022: questo partenariato rappresenta un valore aggiunto convincente per entrambe le parti. VISANA ha deciso, insieme a Liberty, di aprire il settore della previdenza ai suoi numerosi assicurati e clienti commerciali. In futuro, Liberty sarà anche in grado di offrire ai suoi clienti, ad esempio, un'assicurazione sanitaria e contro gli infortuni in aggiunta alle soluzioni pensionistiche.

Continuazione Prefazione

Nel 2022, dopo aver cercato a lungo, abbiamo potuto acquistare nuovi splendidi uffici a Svitto. L'ottenimento di un'altra sede si traduce in un miglioramento della comunicazione e in una riduzione dei processi organizzativi. Inoltre, avendo migliorato l'ambiente di lavoro per i collaboratori, si dovrebbe creare un effetto positivo in questo periodo di carenza di personale specializzato.

Il 2022 è stato un anno impegnativo sotto tutti i punti di vista. A nome del Consiglio d'amministrazione, ringrazio tutti i collaboratori e i partner commerciali per il loro contributo attivo al successo generale!

Josef Andres, Presidente
del Consiglio d'amministrazione
Liberty Previdenza SA

12.7.2023

Dati finanziari 2022

Avere di previdenza [1)]	**Fatturato**	**Numero di transazioni**
CHF 3’963 mio.	CHF 1’632 Mio.	786’357
CHF 3’996 mio. (AP)	CHF 1’510 Mio. (AP)	368’297 (AP)
Numero di clienti [2)]	**Numero di prodotti**	**Numero di business partner**
39’306	355	432
31’375 (AP)	320 (AP)	396 (AP)

1) inclusi gli averi di fondazioni terze 2) incl. di fondazioni terze

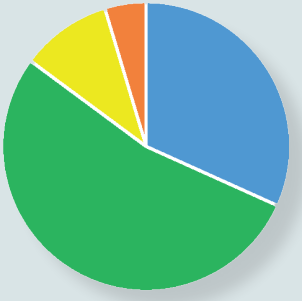
Dati finanziari di Liberty Previdenza – 2022

	Fondazione di libero passaggio		3a Fondazione di previdenza		LPP fondazione collettiva		1e Flex Fondazione d'investimento		Totale *	
	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ
Somma di bilancio in TCHF	2'682'531	-3.0%	477'392	17.6%	245'764	-1.1%	457'748	-12.4%	3'863'435	-2.0%
di cui capitale di previdenza in TCHF	2'680'666	-3.0%	476'873	17.5%	236'389	11.1%	436'626	5.7%	3'830'553	0.9%
di cui accantonamenti, altri impegni e riserve in TCHF	1'865	-42.1%	519	114.4%	9'375	-73.8%	21'122	-80.7%	32'882	-77.9%
Risultato delle attività in TCHF	11'165	10.1%	1'562	58.0%	-9'581	-360.9%	3'052	-4.7%	6'199	-65.6%
Accantonamenti tecnici in TCHF	–	–	–	–	-888	241.2%	-410	–	-1'298	–
Spese commerciali in TCHF	-11'603	-6.9%	-1'446	10.3%	-1'921	13.2%	-2'606	22.6%	-17'576	-0.1%
Risultato annuale in TCHF	-437	-4.3%	116	148.4%	-12'390	–	36	119.0%	-12'675	1'396.2%
Numero di assicurati	14'999	17.8%	18'911	25.2%	2'167	5.7%	1'660	21.3%	37'737	20.7%
Numero di beneficiari di rendite	–	–	–	–	74	29.8%	–	–	74	–
Numero di aziende	–	–	–	–	505	12.7%	466	–	971	–
Investment Ratio	71%	-5.3%	61%	-10.3%	88%	-4.3%	86%	2.4%	73%	-5.1%
Fatturato in TCHF	1'141'669	11.3%	200'335	99.8%	95'352	-15.4%	194'901	-28.1%	1'632'257	8.1%
Grado di copertura in %	100%	–	100%	–	95%	-13.6%	100%	–	–	–

* Pubblicato esclusivamente per fini informativi; non viene effettuato un consolidamento finanziario; esclusi gli averi di istituti terzi.

Elevati afflussi di nuovo denaro nonostante la difficile situazione dei tassi di interesse e del mercato azionario

Entrate 2022



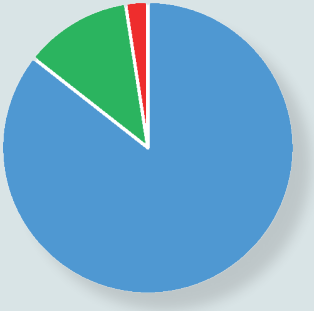
	2022	2021	2020	2019	2018
LP*/soluzione sotto forma di conto 3a	31.7%	26.8%	28.6%	28.1%	31.2%
Investimenti	53.4%	64.9%	61.4%	61.5%	56.3%
LPP/1e Flex	10.2%	4.4%	6.6%	6.8%	8.0%
Emigration Service	4.7%	3.9%	3.4%	3.6%	4.5%

* Libero passaggio

La base degli utiliha risentito dello sviluppo negativo del mercato azionario e dell'aumento dei tassi d'interesse, anche se la situazione si è stabilizzata verso la fine dell›anno grazie ai forti afflussi.
A causa della riduzione delle valutazioni delle soluzioni in titoli dovuta al mercato, è diminuita la quota dei proventi delle fondazioni derivanti dal risparmio in titoli per Liberty Fondazione di libero passaggio e Liberty 3a Fondazione di previdenza, mentre i proventi delle attività di rischio delle fondazioni collettive sono aumentati.

Disciplina di costo elevata

Uscite 2022



	2022	2021	2020	2019	2018
Costi d'esercizio	85.6%	84.7%	82.1%	82.1%	81.2%
IT Digital/Marketing	12.0%	12.0%	14.3%	14.3%	13.5%
Sorveglianza/diritto	2.5%	3.4%	3.6%	3.6%	5.3%

A causa delle valutazioni più basse e delle relative minori entrate, nell'anno in questione è stata necessaria un'elevata disciplina dei costi. Le uscite sono aumentate di quasi il 5% rispetto all'anno precedente, nonostante la composizione fosse rimasta praticamente invariata.

Contatto

Sede principale

Liberty Vorsorge AG
Steinbislin 19
Postfach 733
CH-6431 Schwyz
Tel +41 58 733 03 03
Fax +41 58 733 03 04

info@liberty.ch
www.liberty.ch

Altre sedi

Liberty Vorsorge AG
Baslerstrasse 60
CH-8048 Zürich
Tel +41 58 733 03 55

Liberty Prévoyance SA
Chemin Ami-Argand 9
CH-1290 Versoix
Tél +41 58 733 03 33

Liberty Previdenza SA
Via Trevano 15
CH-6900 Lugano
Tel +41 58 733 03 77

www.compare-invest.ch
www.unternehmerverband.ch
www.vorsorgeexperten.ch