



Fatti e cifre 2025





Prefazione del presidente del Consiglio d'amministrazione

Nel corso degli ultimi vent'anni, Liberty Previdenza SA, con le sue fondazioni di previdenza e società affiliate, è diventata una parte integrante importante del panorama previdenziale svizzero. E ci impegniamo a continuare a puntare a una crescita sana e sostenibile in tutti i nostri settori di attività (libero passaggio, 2° pilastro LPP/1e e pilastro 3a). In Svizzera abbiamo sempre potuto contare su un sistema previdenziale valido e collaudato, che tuttavia in alcuni settori va sempre difeso dagli influssi negativi e in altri deve essere adattato alle nuove circostanze.

Nell'esercizio in esame, in stretta collaborazione con il mondo politico e altri rappresentanti del settore, siamo riusciti ad annullare l'aumento dell'imposizione per il prelievo dei fondi di previdenza del 2° e 3° pilastro proposto da un gruppo di esperti e sostenuto dal Consiglio federale nell'ambito di un programma di risparmio.

Si tratta di un grande successo! Continueremo a batterci affinché l'attrattività del nostro sistema a 3 pilastri non venga sminuita. La politica deve riconoscere e capire che un sistema previdenziale valido e funzionante e un risparmio individuale attraente e incentivato dalle imposte vanno chiaramente a vantaggio anche dello Stato e dei contribuenti, in quanto in età avanzata devono essere presentate meno richieste di prestazioni complementari e di aiuto sociale.

Il tema della previdenza continuerà a tenere occupati sia noi che la Svizzera. Conosciamo tutti il problema dell'invecchiamento demografico, ma è chiaro che in futuro si farà sempre più sentire. Fortunatamente la nostra aspettativa di vita è in costante aumento, ma è anche vero che sempre meno collaboratori devono provvedere a un numero sempre maggiore di pensionati che vivono sempre più a lungo.

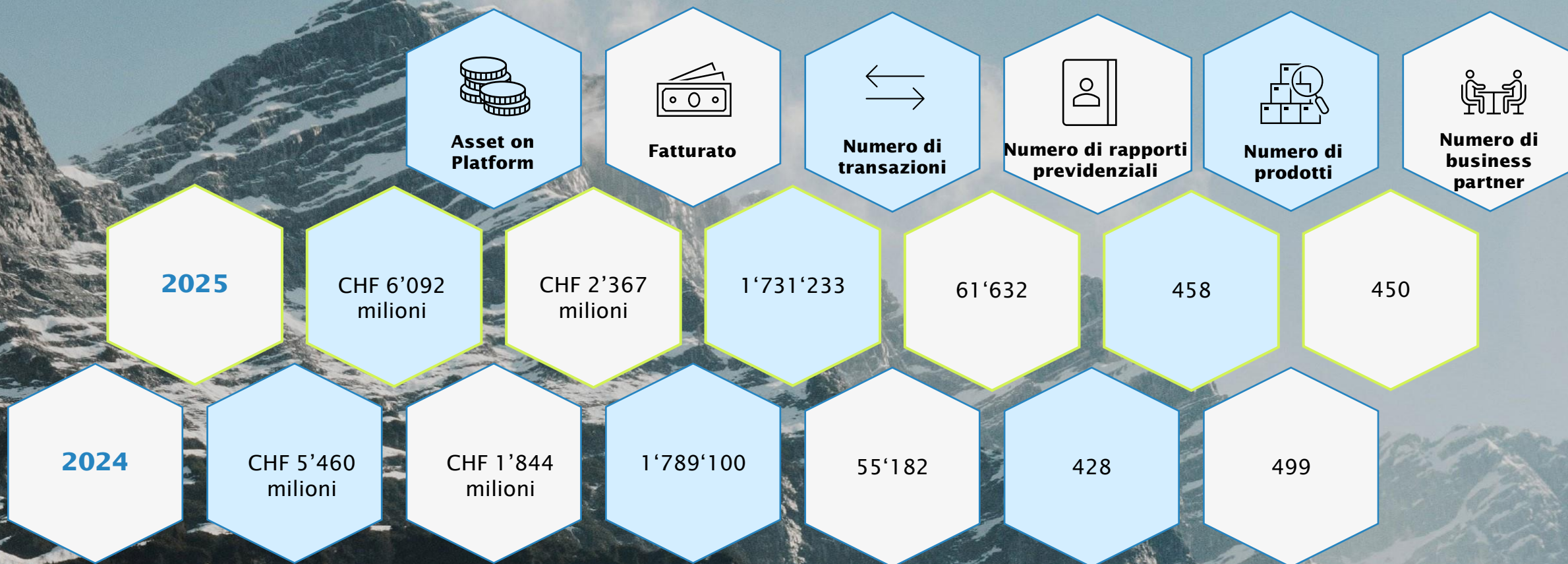
Proseguimento Prefazione

In questo ambito è necessario adottare al più presto un nuovo modo di pensare e di agire, ad esempio una maggiore flessibilità nell'età di pensionamento e la promozione del proseguimento dell'attività lavorativa in età avanzata mediante incentivi fiscali e/o contributivi. Anche la durata della vita lavorativa potrebbe diventare un tema di discussione. Una delle buone notizie sul tema della previdenza è la disponibilità di eccellenti informazioni, statistiche e proiezioni affidabili. Ad esempio, possiamo già prevedere senza problemi quante persone avranno 65 o 70 anni nel 2045. Spetta ai diversi esperti e partiti trovare al più presto un accordo su proposte nuove, lungimiranti e comprensibili e mostrare alla popolazione svizzera il senso di questi cambiamenti assolutamente necessari.

Grazie al consueto ottimo impegno dei nostri collaboratori a tutti i livelli e alla fiducia dei nostri numerosi partner commerciali, anche nel 2025 il gruppo Liberty ha conseguito progressi molto soddisfacenti. Gli «Asset on Platform» sono aumentati per la prima volta oltre CHF 6 miliardi. A nome del Consiglio d'amministrazione, desidero ringraziare di cuore tutte le persone coinvolte.

Josef Andres, Presidente del Consiglio d'amministrazione

Dati finanziari

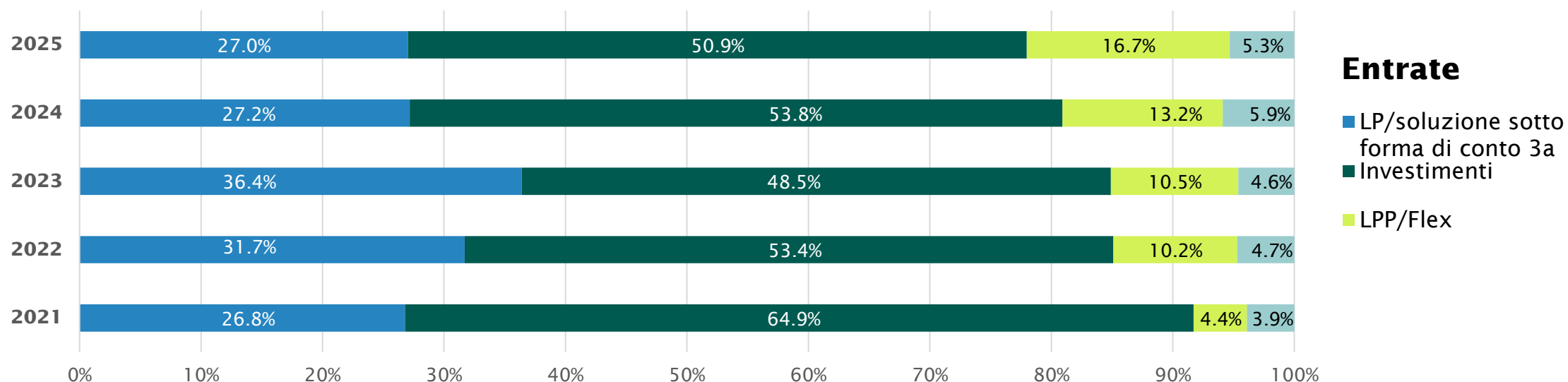


Dati finanziari delle Fondazioni Liberty – 2025

	Liberty Fondazione di libero passaggio		Lealta Fondazione di libero passaggio		Fondazione di previdenza 3a		LPP Fondazione collettiva		1e Flex Fondazione investimento.	
	2025	% ANNO PREC.	2025	% ANNO PREC.	2025	% ANNO PREC.	2025	% ANNO PREC.	2025	% ANNO PREC.
Somma di bilancio in migliaia di CHF	3'634'103	8.9%	486'636	21.5%	885'496	11.9%	363'042	9.4%	749'568	20.4%
di cui capitale di previdenza in migliaia di CHF	3'630'004	8.9%	485'178	21.7%	884'617	11.9%	316'047	2.4%	736'171	21.2%
di cui accantonamenti, altre obbligazioni e riserve in migliaia di CHF	4'099	-1.7%	1'458	-65.0%	879	79.9%	46'995	102.9%	13'397	-12.7%
Risultato operativo in migliaia di CHF	13'322	10.2%	2'032	41.9%	2'517	27.3%	1'810	153.3%	3'799	22.8%
Accantonamenti tecnici in migliaia di CHF	-	-	-	-	-	-	9'677	5.4%	669	42.6%
Spese commerciali in migliaia di CHF	-13'467	17.8%	-1'511	12.0%	-2'228	13.2%	-1'485	-17.6%	-3'077	30.8%
Risultato annuale in migliaia di CHF	-145	-142.6%	521	694.2%	285	8'680.6%	418	-81.8%	447	1'017.1%
Numero di assicurati	21'534	19.8%	1'717	19.7%	28'419	5.9%	2'699	4.1%	2'086	6.3%
Numero di beneficiari di rendite	-	-	-	-	-	-	136	20.4%	7	75.0%
Numero di aziende	-	-	-	-	-	-	588	2.4%	569	8.4%
Investment Ratio	72%	1.0%	53%	6.1%	59%	8.2%	92%	3.6%	85%	1.6%
Fatturato in migliaia di CHF	1'496'278	9.2%	236'084	-12.9%	233'283	12.8%	156'613	44.7%	234'164	48.1%
Grado di copertura in %	100%	-	100%	0.1%	100%	0.1%	107%	2.8%	100%	-

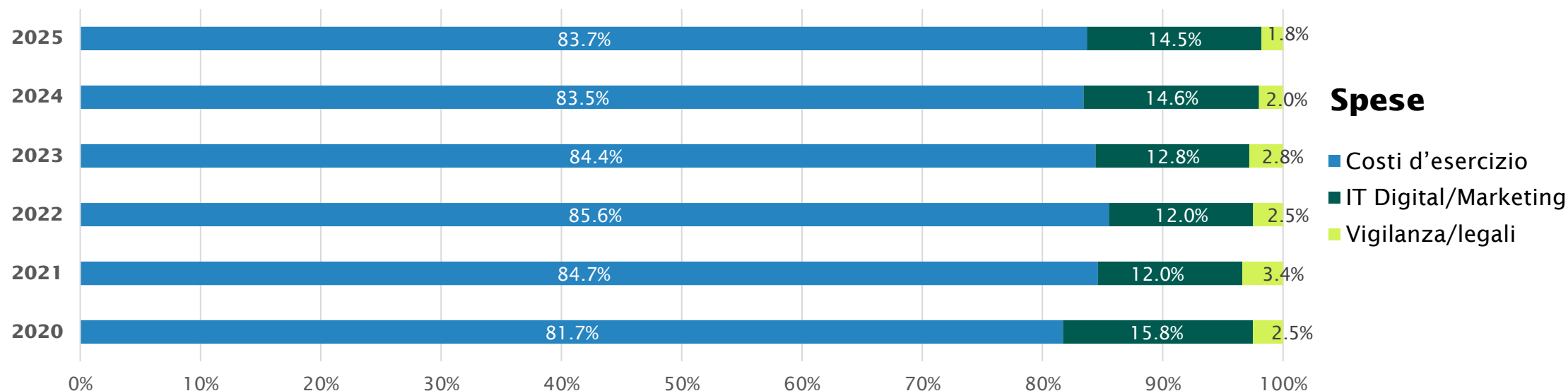
* pubblicato esclusivamente per fini informativi; non viene effettuato alcun consolidamento finanziario; esclusi gli averi di istituti terzi.

Afflussi di nuovi fondi e successo delle attività collettive



Grazie agli afflussi costanti e all'andamento positivo della borsa, è stato possibile ampliare ulteriormente la base di reddito. Le attività collettive con Liberty LPP Fondazione collettiva e Liberty 1 e Flex Fondazione investimento generano ormai il 17% dei ricavi totali e confermano i nostri sforzi strategici per rafforzare ulteriormente le attività collettive.

Modernizzazione della piattaforma per la previdenza Liberty



Nell'ambito dei costi d'esercizio, le spese per il personale continuano a essere l'entità dominante. La quota di costi IT rimane invariata rispetto all'anno precedente. Con Prefex.ch e l'app MyLiberty, nell'anno in esame sono stati raggiunti due importanti obiettivi di modernizzazione della piattaforma. Le spese pubblicitarie, di vigilanza e legali sono state leggermente inferiori rispetto all'anno precedente.

Il tuo partner per la previdenza

Locale

Liberty Previdenza SA

Steinbislin 19, Casella Postale, 6431 Schwyz
+41 58 733 03 03

info@liberty.ch
liberty.ch

unternehmerverband.ch
prefex.ch
lealta.ch
libertygreen.ch

Altre sedi

Liberty Prévoyance SA

Chemin du Rocher 11, 1260 Nyon
+41 58 733 03 33

Liberty Previdenza SA

Via Trevano 15, 6900 Lugano
+41 58 733 03 77