



Facts & Figures 2025

Unsere Unabhängigkeit ist Ihre Freiheit



Vorwort des Verwaltungsratspräsidenten

Die Liberty Vorsorge AG mit ihren Vorsorgestiftungen und Tochterunternehmen hat sich im Verlaufe der letzten zwei Jahrzehnte zu einem wichtigen Bestandteil der Schweizer Vorsorgelandschaft entwickelt. Wir streben auch weiterhin ein gesundes und nachhaltiges Wachstum in allen unseren Geschäftsbereichen (Freizügigkeit, der 2. Säule BVG/1e und der Säule 3a) an. Nach wie vor haben wir in der Schweiz ein gutes und bewährtes Vorsorgesystem, welches jedoch immer wieder in einzelnen Bereichen gegen negative Einflüsse verteidigt und in anderen Teilen neuen Gegebenheiten angepasst werden muss.

Im Berichtsjahr ist es uns in enger Zusammenarbeit mit der Politik und anderen Branchenvertretern gelungen, die von einer Expertengruppe vorgeschlagene und vom Bundesrat im Rahmen eines Sparprogramms unterstützte Erhöhung der Besteuerung beim Bezug von Vorsorgegeldern aus der 2. und 3. Säule zu eliminieren.

Ein grosser Erfolg! Wir werden auch weiterhin dafür kämpfen, dass die Attraktivität unseres 3-Säulen-Systems nicht geschmälert wird. Die Politik muss erkennen und begreifen, dass ein gutes und erfolgreich funktionierendes Vorsorgesystem sowie ein steuerlich gefördertes, attraktives Selbstsparen schlussendlich klar auch dem Staat bzw. dem Steuerzahler dienen, indem im Alter weniger Anträge für Ergänzungsleistungen und Sozialhilfe gestellt werden müssen.

Das Thema Vorsorge wird uns und die Schweiz auch weiterhin beschäftigen. Wir kennen alle das demografische Alterungsproblem, das sich jedoch in Zukunft eindeutig noch stärker bemerkbar machen wird. Wir leben erfreulicherweise immer länger, aber es ist damit auch so, dass immer weniger Arbeitnehmer für immer mehr länger lebende Rentner aufkommen müssen.

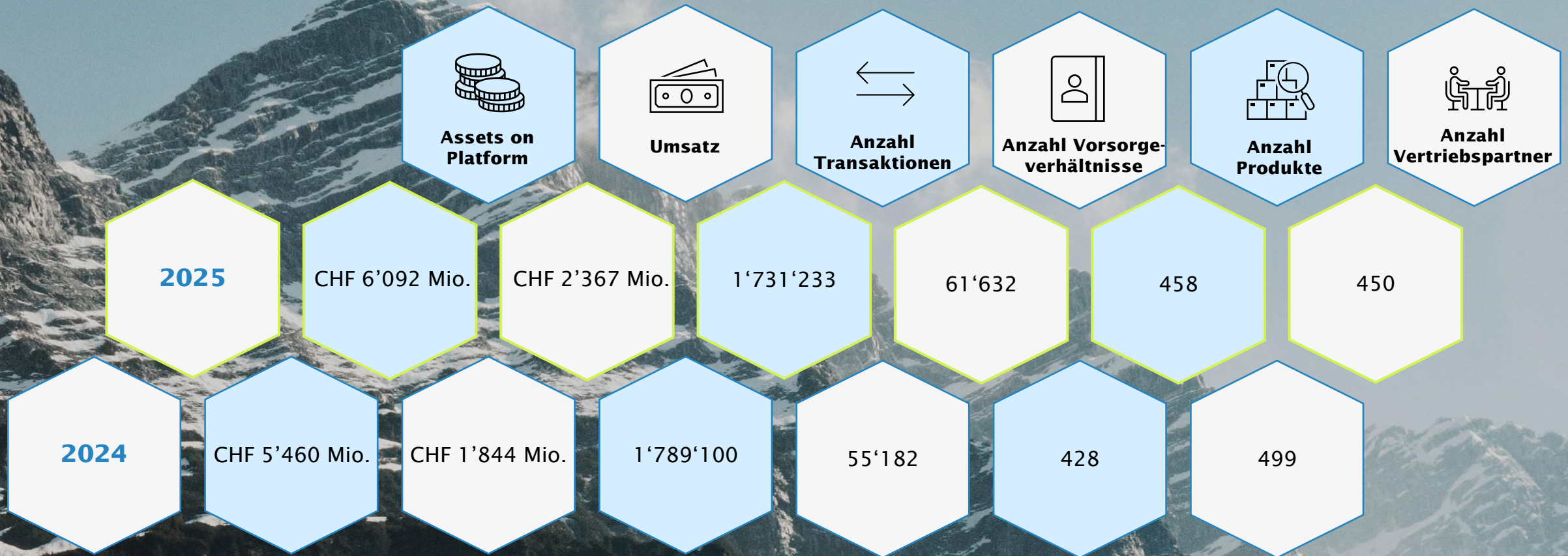
Fortsetzung Vorwort

Hier braucht es baldmöglichst ein neues Denken und Handeln – beispielsweise eine erhöhte Flexibilität beim Rentenalter und die Förderung des Weiterarbeitens im Alter durch steuerliche und/oder beitragsmässige Anreize. Auch die Lebensarbeitszeit könnte ein Thema werden. Das schöne am Thema Vorsorge ist u.a., dass dazu ausgezeichnete Informationen, Statistiken und belastbare Hochrechnungen vorhanden sind. Wir können z.B. heute schon problemlos voraussagen, wie viele Personen im Jahre 2045 65 oder 70 Jahre alt sein werden. Es liegt an den verschiedenen Experten und Parteien, sich hier baldmöglichst auf neue, zukunftsweisende und verständliche Vorschläge zu einigen und der Schweizer Bevölkerung den Sinn dieser unumgänglich notwendigen Veränderungen ehrlich und klar aufzuzeigen.

Dank dem gewohnt sehr guten Einsatz unserer Mitarbeitenden auf allen Stufen und dem Vertrauen unserer zahlreichen Geschäftspartner hat sich die Liberty-Gruppe auch im Jahre 2025 sehr zufriedenstellend entwickelt. Erstmals konnten die «Assets on Platform» auf über CHF 6 Mia. gesteigert werden. Im Namen des Verwaltungsrates möchte ich mich bei allen Beteiligten dafür sehr herzlich bedanken.

Josef Andres, Verwaltungsratspräsident

Finanzzahlen

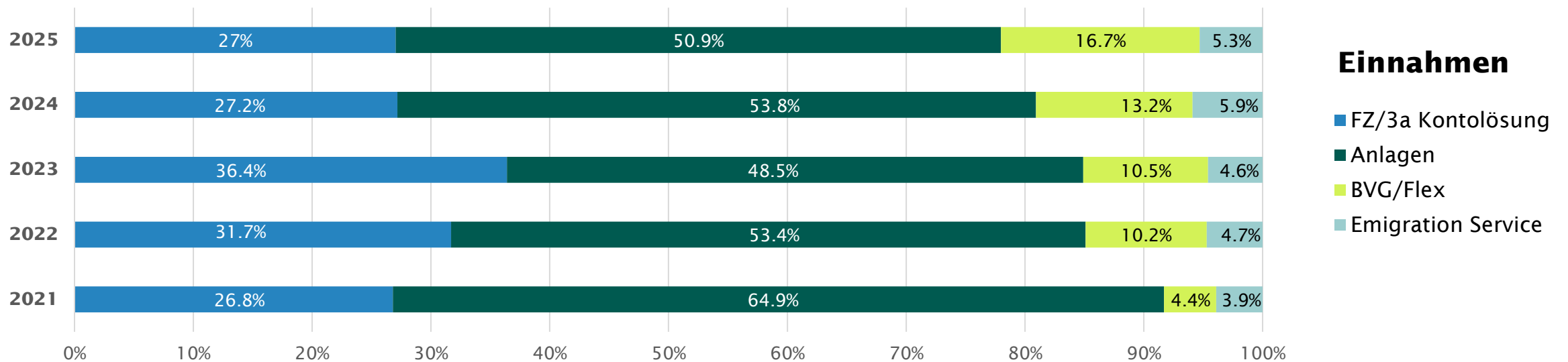


Finanzzahlen der Liberty Stiftungen - 2025

	Liberty Freizügigkeitsstiftung		Lealta Freizügigkeitsstiftung		3a Vorsorge- stiftung		BVG Sammel- stiftung		1e Flex Invest- stiftung	
	2025	Δ % VJ			2025	Δ % VJ	2025	Δ % VJ	2025	Δ % VJ
Bilanzsumme in TCHF	3'634'103	8.9%	486'636	21.5%	885'496	11.9%	363'042	9.4%	749'568	20.4%
davon Vorsorgekapitalien in TCHF	3'630'004	8.9%	485'178	21.7%	884'617	11.9%	316'047	2.4%	736'171	21.2%
davon Rückstellungen, weitere Verbindlichkeiten und Reserven in TCHF	4'099	-1.7%	1'458	-65.0%	879	79.9%	46'995	102.9%	13'397	-12.7%
Erfolg aus Geschäftstätigkeit in TCHF	13'322	10.2%	2'032	41.9%	2'517	27.3%	1'810	153.3%	3'799	22.8%
Technische Rückstellungen in TCHF		-		-		-	9'677	5.4%	669	42.6%
Geschäftsaufwand in TCHF	-13'467	17.8%	-1'511	12.0%	-2'228	13.2%	-1'485	-17.6%	-3'077	30.8%
Jahresergebnis in TCHF	-145	-142.6%	521	694.2%	285	8'680.6%	418	-81.8%	447	1'017.1%
Anzahl Vorsorgeverhältnisse	22'461	25.0%	1'750	22.0%	32'171	19.9%	2'701	4.2%	2'142	9.1%
Anzahl Rentner	-	-	-	-	-	-	136	20.4%	7	75.0%
Anzahl Firmen	-	-	-	-	-	-	588	2.4%	569	8.4%
Investment Ratio	72%	1.0%	53%	6.1%	59%	8.2%	92%	3.6%	85%	1.6%
Umsatz in TCHF	1'496'278	9.2%	236'084	-12.9%	233'283	12.8%	156'613	44.7%	234'164	48.1%
Deckungsgrad in %	100%	-	100%	0.1%	100%	0.1%	107%	2.8%	100%	-

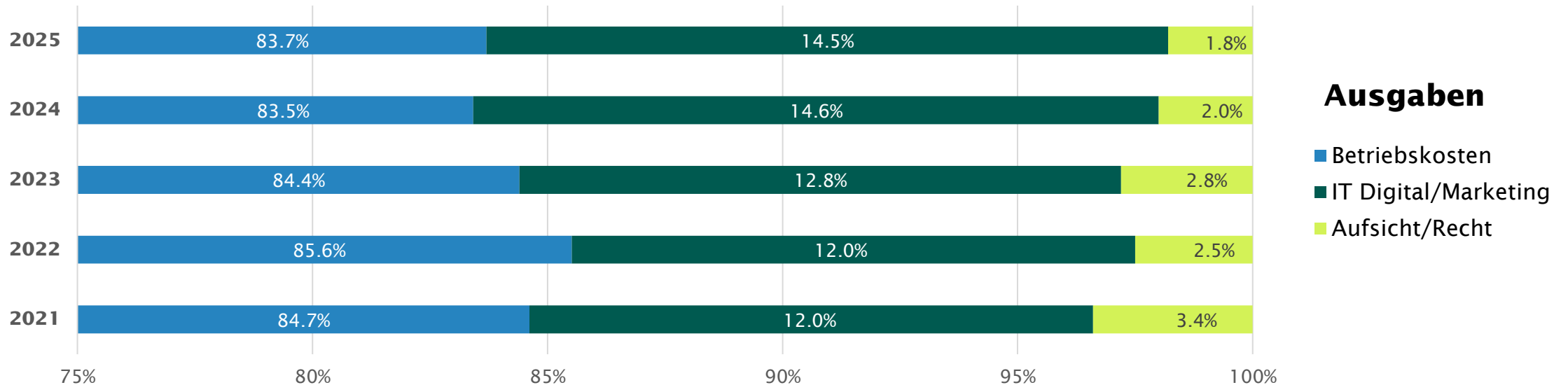
* wird ausschliesslich zu informativen Zwecken publiziert; eine finanzielle Konsolidierung findet nicht statt; exklusiv der Assets von Dritteinrichtungen

Neugeldzuflüsse und erfolgreiches Kollektivgeschäft



Die Ertragsbasis konnte aufgrund konstanter Zuflüsse und einer positiven Börsenentwicklung weiter ausgebaut werden. Das Kollektivgeschäft mit der Liberty BVG Sammelstiftung und Liberty 1e Flex Investstiftung liefert inzwischen 17% der Gesamterträge und bestätigt unsere strategischen Bestrebungen das Kollektivgeschäft weiter zu stärken.

Modernisierung der Liberty Vorsorgeplattform



Innerhalb der Betriebskosten ist nach wie vor der Personalaufwand die dominante Grösse. Der Anteil IT Aufwand bewegt sich im Rahmen des Vorjahres. Mit Prefex.ch und der MyLiberty App konnten im Berichtsjahr zwei wichtige Ziele zur Modernisierung der Plattform erreicht werden. Der Werbeaufwand sowie die Aufsichts- und Rechtskosten fielen gegenüber dem Vorjahr leicht tiefer aus.

Ihr Vorsorge Partner

Hauptsitz

Liberty Vorsorge AG

Steinbislin 19, Postfach, 6431 Schwyz
+41 58 733 03 03

info@liberty.ch
liberty.ch

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

Weitere Standorte

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