

Faits et chiffres 2023

Avant-propos du président du Conseil d'administration



Les sondages effectués régulièrement montrent que les Suisses ne sont pas seulement préoccupés par l'augmentation massive et annuelle des primes d'assurance-maladie, mais aussi par la prévoyance vieillesse. Nous avons la chance de vivre de plus en plus vieux. Mais cela signifie également que de plus en plus de retraités doivent être financés par de moins en moins de salariés. L'évolution démographique a pour conséquence que les rouages de notre système de prévoyance, qui a en soi fait ses preuves, se grippent. Les politiques, les syndicats et les associations économiques luttent pour trouver des solutions viables, mais leurs intérêts et convictions divergent fortement.

Des réformes urgentes sont nécessaires

La réforme AVS 21, qui comprend le relèvement progressif de l'âge de la retraite des femmes, a été acceptée de justesse et de haute lutte. Il s'agit d'une étape importante qui va dans le bon sens.

L'initiative pour une 13e rente AVS a été clairement acceptée par le peuple. Malheureusement, cette initiative a été trop

longtemps sous-estimée par les politiques. Ils ont cru que l'initiative n'aurait de toute façon aucune chance et ont donc négligé d'élaborer un contre-projet efficace. De plus, les auteurs de l'initiative ont eu la chance de tomber à point nommé, car le renchérissement persistant des loyers, des caisses maladie, de l'électricité et des denrées alimentaires complique la vie d'une grande partie de l'électorat. Bientôt, nous allons nous exprimer sur la réforme LPP 2024. Bien que celle-ci contienne quelques propositions importantes et justifiées, comme l'abaissement du taux de conversion minimal dans la prévoyance professionnelle obligatoire de 6,8% à 6,0%, et l'abaissement du seuil d'entrée pour l'affiliation à la prévoyance professionnelle, ce qui est particulièrement important pour les personnes travaillant à temps partiel et pour les femmes, une résistance massive s'exprime de part et d'autre. À l'heure actuelle, il est impossible de connaître l'issue de la votation.

Continuation Préface

L'importance de la prévoyance privée augmente

Dans ce contexte difficile, l'importance de la prévoyance privée, comme le pilier 3a, ne cesse de croître. La prévoyance personnelle reste, dans la mesure du possible, le mot d'ordre du moment!

Liberty Prévoyance est toujours sur la bonne voie

En 2023, Liberty Prévoyance SA a poursuivi sa croissance avec succès dans tous les domaines de la prévoyance. Nous avons bien atteint les objectifs fixés et les avons même parfois dépassés. Nous avons notamment beaucoup investi dans la digitalisation et l'optimisation des processus, ce qui nous a permis de réaliser de nouveaux progrès. Nos capacités dans ce domaine nous placent également dans une bonne position pour des partenariats de grande envergure. Notre clientèle tout comme nos partenaires bénéficient en outre d'un accès,

d'une analyse et d'une information simplifiés. Notre objectif reste le même: Nous voulons fournir un service professionnel à notre clientèle, à tous les niveaux, que ce soit sous forme digitale, personnelle ou hybride.

Je tiens à remercier tous les clients, clientes et partenaires pour leur confiance ainsi que nos collaboratrices et collaborateurs qui se sont pleinement investis dans notre entreprise en 2023. L'année 2024 sera elle aussi exigeante et variée. Nous sommes bien préparés pour relever tous les défis!

Josef Andres
Président du Conseil d'administration
Liberty Prévoyance S.A.

21.06.2024





Données financières 2023

Assets on Platform ¹⁾

CHF 4'523 millions

CHF 3'963 millions. (e.p.)

Chiffre d'affaires

CHF 1'644 millions

CHF 1'632 millions. (e.p.)

Nombre de transactions

1'181'055

786'357 (e.p.)

Nombre de clients ¹⁾

50'242

39'306 (e.p.)

Nombre de produits

394

355 (e.p.)

Nombre de distributeurs partenaires

478

432 (e.p.)

1) y compris assets de fondations tierces

Données financières de Liberty Prévoyance – 2023



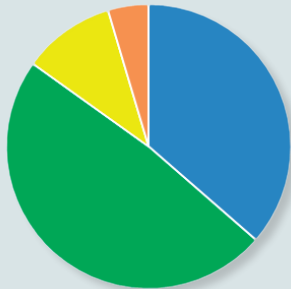
	Fondation de libre passage		3a Fondation de prévoyance		LPP Fondation collective		1e Flex Fondation d'investissement		Total *	
	2023	Δ % VJ	2023	Δ % VJ	2023	Δ % VJ	2023	Δ % VJ	2023	Δ % VJ
Somme du bilan en KCHF	2'919'038	8.8%	557'727	16.8%	285'321	16.1%	530'213	15.8%	4'292'298	11.1%
dont capitaux de prévoyance en KCHF	2'916'135	8.8%	557'209	16.8%	262'350	11.0%	501'392	14.8%	4'237'085	10.6%
dont provisions, autres engagements et réserves en KCHF	2'903	55.7%	518	-0.4%	22'971	145.0%	28'821	36.4%	55'213	67.9%
Résultat des activités en KCHF	12'583	11.0%	1'983	24.4%	688	-15.7%	2'452	-1.1%	17'706	59.4%
Provisions techniques en KCHF	-	-	-	-	-651	-26.6%	-32	-	-683	-
Charges d'exploitation en KCHF	-12'143	4.7%	-1'700	17.6%	-1'631	-15.1%	-2'352	-9.8%	-17'826	1.4%
Résultat annuel en KCHF	341	178.1%	77	33.6%	10'031	-	7	80.8%	10'456	-182.5%
Nombre de preneurs de prévoyance	17'241	14.9%	27'743	46.7%	2'351	8.5%	1'777	7.0%	49'112	30.1%
Nombre de retraités	-	-	-	-	92	24.3%	-	-	92	-
Nombre d'entreprises	-	-	-	-	547	8.3%	492	-	1'039	-
Ratio d'investissement	71%	-0.1%	66%	8.0%	88%	-0.5%	81%	-6.0%	73%	-0.0%
Chiffre d'affaires en KCHF	1'192'744	4.5%	172'582	-13.9%	108'114	13.4%	170'749	-12.4%	1'644'189	0.7%
Degré de couverture en %	100%	-	100%	-	99%	4.5%	100%	-	-	-

* Sera probablement publié à des fins d'information; pas de consolidation financière; à l'exclusion des assets d'institutions tierces.

Afflux d'argent frais toujours constant



Revenus 2023



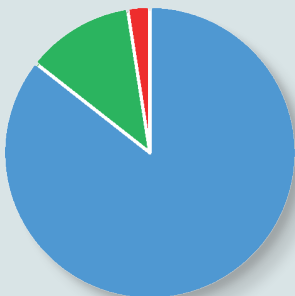
	2023	2022	2021	2020	2019
■ LP/3a Solution compte	36.4%	31.7%	26.8%	28.6%	28.1%
■ Investissements	48.5%	53.4%	64.9%	61.4%	61.5%
■ BVG/Flex	10.5%	10.2%	4.4%	6.6%	6.8%
■ Emigration Service	4.6%	4.7%	3.9%	3.4%	3.6%

Grâce à des afflux constants et à une évolution boursière positive, la base de revenus a encore pu être développée. Les affaires collectives avec Liberty LPP Fondation collective et Liberty 1e Flex Fondation d'investissement apportent désormais près de 11 % des revenus totaux, ce qui souligne la stratégie du groupe Liberty. L'augmentation des revenus des solutions comptes de la Fondation de libre passage et de la Fondation de prévoyance 3a s'explique par des taux d'intérêt à court terme plus élevés.

Optimisations et investissements



Dépenses 2023



	2023	2022	2021	2020	2019
■ Frais d'exploitation	84.4%	85.6%	84.7%	81.7%	82.1%
■ IT Digital/Marketing	12.8%	12.0%	12.0%	15.8%	14.3%
■ Surveillance/Droit	2.8%	2.5%	3.4%	2.5%	3.6%

Nous avons fait de notre engagement pour nos clients et partenaires notre priorité absolue. La qualité élevée de notre service comprenant des solutions sur mesure continue de nécessiter d'importantes ressources humaines. Grâce à une optimisation continue de nos processus internes et au développement de produits et de services informatiques standardisés, nous avons été en mesure de réduire encore les frais de personnel en 2023. Nous sommes confiants que cette tendance se poursuivra. Nos investissements informatiques ciblés ont des retombées positives sur notre rentabilité et notre capacité d'innovation. Ces dépenses sont consacrées à l'amélioration de nos systèmes front-end, à une nouvelle application moderne et au renouvellement du système de gestion des caisses de pensions, ce qui débouchera à long terme sur de nouvelles offres.

Contact

Siège principal

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

www.compare-invest.ch

www.unternehmerverband.ch

www.prefex.ch

Autres sites

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