

Faits et chiffres 2021

Avant-propos du président du Conseil d'administration



Une fois de plus l'avenir du système de prévoyance suisse a été au cœur de nombreuses discussions dans le monde politique et économique. Et c'est précisément au moment d'aborder les détails de solutions concrètes que les disparités et les divergences d'opinions des différents camps surgissent. Chaque parti est convaincu qu'il détient l'unique vérité.

Afin que toute la problématique de la prévoyance soit également plus transparente pour la population suisse, l'urgent et important projet « Réforme de notre prévoyance vieillesse » a été, à raison, divisé en deux projets partiels. Dans le cadre de la **réforme AVS21**, il s'agit avant tout d'harmoniser l'âge de la retraite des hommes et des femmes à 65 ans. À mes yeux, cette adaptation est due depuis longtemps, puisque car nous tous vieillissons heureusement de plus en plus et qu'il y a donc de moins en moins de cotisant(e)s pour un nombre croissant de retraité(e)s. En toute logique, il faudrait même envisager à l'avenir une adaptation constante de l'âge de la retraite en fonction de l'augmentation

continue de l'espérance de vie, afin de maintenir l'équilibre financier de l'AVS à long terme. Mais il est à craindre que la réforme AVS21 soit aussi combattue par un référendum dont l'issue est incertaine.

Quant à la **réforme LPP21**, elle concerne surtout la baisse du taux de conversion beaucoup trop élevé de 6,8% à 6,0%. En outre, les retraité(e)s doivent toucher une contribution financière pendant un certain temps pour compenser la perte de conversion. De mon point de vue, un des changements importants concerne la baisse du seuil d'entrée LPP de CHF 21'510 actuellement à CHF 12'548 par année ainsi que la baisse de la déduction de coordination. Ainsi, les personnes à faible revenu (en particulier nombre de femmes qui ne travaillent qu'à temps partiel) bénéficieront également d'une rente de la caisse de pension. Mais il y aura certainement aussi un référendum et une votation populaire pour la réforme LPP21.

Continuation Préface

Piétinant depuis de nombreuses années, l'urgente réforme de notre prévoyance vieillesse n'en devient que plus urgente, tout en restant une affaire très complexe, très difficile à moderniser, jalonnée de nombreuses pierres d'achoppement. Encore plus que par le passé, l'initiative personnelle est absolument décisive. Ainsi, il est possible de constituer une épargne maximale annuelle de CHF 6'883 (en 2022) dans le pilier 3a en plus de la caisse de pension. Pour les indépendants sans caisse de pension, le montant maximal est de CHF 34'416 (en 2022) par an. Cette épargne permet d'ailleurs de profiter d'intéressantes déductions fiscales. Les

versements volontaires supplémentaires dans la caisse de pension, surtout durant les dernières années avant la retraite sont également conseillés. En outre, si vous gagnez environ CHF 150'000 ou plus par année, une solution « Prévoyance de cadres 1e » peut s'avérer intéressante. En conclusion, prendre activement sa prévoyance en main n'est pas un vain conseil.

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

11.06.2022





Données financières 2021

Assets on Platform ¹⁾

CHF 3'996 millions

CHF 3'504 millions (e.p.)

Chiffre d'affaires ¹⁾

CHF 1'510 millions

CHF 1'492 millions (e.p.)

Nombre de transactions

368'297

424'212 (e.p.)

Nombre de clients ²⁾

31'375

25'990 (e.p.)

Nombre de produits

320

260 (e.p.)

Nombre de distributeurs partenaires

396

456 (e.p.)

1) y compris assets de fondations tierces 2) y compris de fondations tierces

Données financières de Liberty Prévoyance – 2021



	Fondation de libre passage		3a Fondation de prévoyance		LPP Fondation collective		1e Flex Fondation d'investissement		Total *	
	2021	Δ % e.p.	2021	Δ % e.p.	2021	Δ % e.p.	2021	Δ % e.p.	2021	Δ % e.p.
Somme du bilan en KCHF	2'766'235	12.6%	405'936	17.4%	248'442	19.9%	522'665	21.0%	3'943'279	14.6%
dont capitaux de prévoyance en KCHF	2'763'014	12.6%	405'694	17.6%	212'699	14.2%	413'165	2.5%	3'794'572	11.2%
dont provisions, autres engagements et réserves en KCHF	3'221	16.0%	242	-65.7%	35'743	70.0%	109'500	3'453.5%	148'707	439.1%
Résultat des activités en KCHF	10'142	-9.9%	989	-38.1%	3'672	24.4%	3'202	34.4%	18'004	-1.0%
Provisions techniques en KCHF	-	-	-	-	-260	-83.0%	-	-	-260	-
Charges d'exploitation en KCHF	-12'457	12.2%	-1'312	0.4%	-1'697	19.4%	-2'126	4.2%	-17'591	10.9%
Résultat annuel en KCHF	-419	-375.7%	-239	-182.1%	-	-	-189	-155.1%	-847	-207.8%
Nombre de preneurs de prévoyance	12'730	18.4%	15'104	25.3%	2'050	7.1%	1'369	23.2%	31'253	21.0%
Nombre de retraités	-	-	-	-	57	-	-	-	57	-
Nombre d'entreprises	-	-	-	-	448	-	403	-	851	-
Ratio d'investissement	75%	27.5%	68%	19.6%	92%	3.6%	84%	2.4%	77%	20.8%
Chiffre d'affaires en KCHF	1'026'216	-6.6%	100'252	-0.3%	112'702	4.6%	271'154	46.2%	1'510'324	1.2%
Degré de couverture en %	100%	-	100%	-	110%	2.9%	100%	-	-	-

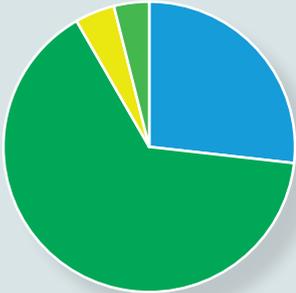
* Sera probablement publié à des fins d'information; pas de consolidation financière; à l'exclusion des assets d'institutions tierces.

Investissements et fondation collective

Pleins feux sur la numérisation et l'évolutivité



Revenus 2021



	2021	2020	2019	2018	2017
■ LP/3a Solution compte	26.8%	28.6%	28.1%	31.2%	37.5%
■ Investissements	64.9%	61.4%	61.5%	56.3%	51.9%
■ BVG/Flex	4.4%	6.6%	6.8%	8.0%	5.6%
■ Emigration Service	3.9%	3.4%	3.6%	4.5%	5.0%

Croissance supérieure à la moyenne

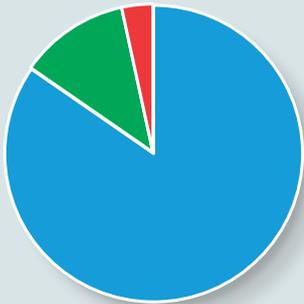
Grâce à un grand nombre de services et de produits innovants et personnalisés, le groupe Liberty a pu enregistrer un nouvel afflux de capitaux frais corrigés et poursuivre l'expansion de son réseau de distribution national.

Investissements et fondation collective

Pleins feux sur la numérisation et l'évolutivité



Dépenses 2021



	2021	2020	2019	2018	2017
■ Frais d'exploitation	84.7%	81.7%	82.1%	81.2%	80.0%
■ IT Digital/Marketing	12.0%	15.8%	14.3%	13.5%	13.0%
■ Surveillance/Droit	3.4%	2.5%	3.6%	5.3%	7.0%

Poursuite de la digitalisation

Nous avons pu réaliser une première étape dans la poursuite du développement de la e-plateforme dans le domaine de la prévoyance par l'ajout de fonctionnalités modernes et attrayantes. Nous maintenons également le cap en matière de digitalisation avec d'autres projets prometteurs.

Contact

Siège principal

Liberty Vorsorge AG
Milchstrasse 14
Postfach 733
CH-6431 Schwyz
Tel +41 58 733 03 03
Fax +41 58 733 03 04

info@liberty.ch
www.liberty.ch

Autres sites

Liberty Vorsorge AG
Hausmatt 1
CH-6423 Seewen-Schwyz
Tel +41 58 733 03 22

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