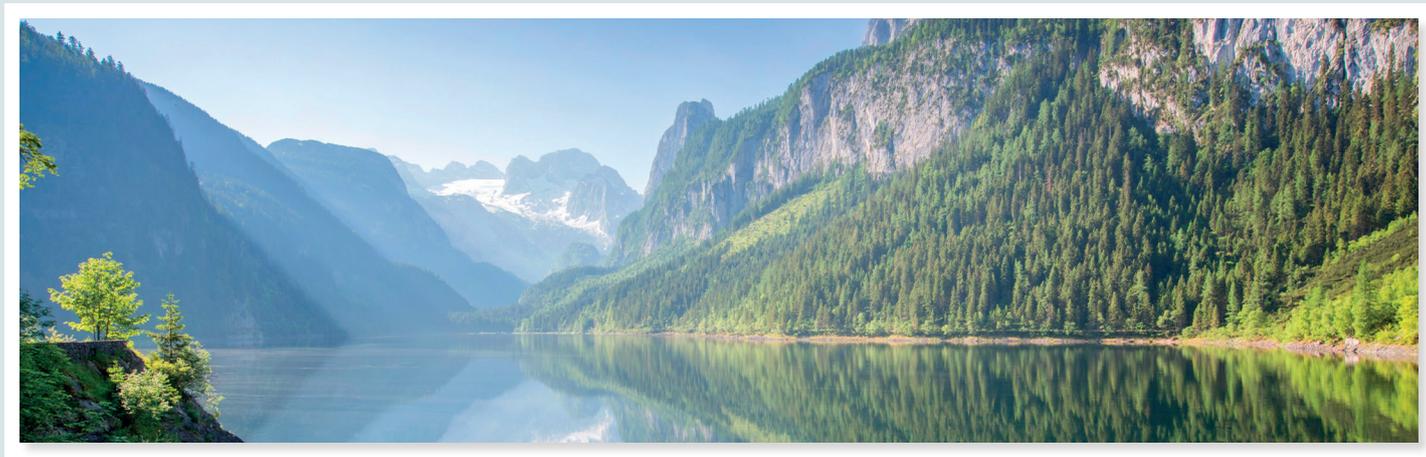


LIBERTY 

La piattaforma previdenziale indipendente



Fatti e cifre 2021

Prefazione del presidente del Consiglio d'amministrazione



Ancora una volta, il futuro del sistema previdenziale svizzero è stato al centro di numerose discussioni in ambito politico ed economico. E quando si passa nel dettaglio alle soluzioni concrete, nei vari schieramenti emergono sempre forti differenze e divergenze d'opinione. Ognuna delle parti è convinta di avere la verità in tasca.

Per rendere più trasparente alla popolazione svizzera la problematica della previdenza nella sua globalità, l'importante e urgente progetto di rinnovamento del nostro sistema previdenziale è stato giustamente suddiviso in due progetti parziali. La **riforma AVS21** riguarda principalmente l'adeguamento dell'età pensionabile per donne e uomini a 65 anni. A mio avviso, si tratta di un adeguamento atteso da tempo: fortunatamente viviamo tutti più a lungo e quindi a un numero sempre maggiore di pensionati si contrappone un numero di contribuenti in calo. Di conseguenza, in futuro dovremmo addirittura pensare a un adeguamento costante dell'età pensionabile in base al prolungamento continuo

dell'aspettativa di vita, al fine di mantenere l'equilibrio finanziario dell'AVS a lungo termine. Purtroppo, è probabile che la riforma AVS21 sarà nuovamente osteggiata con un referendum dall'esito aperto.

La riforma **LPP 21** mira principalmente a ridurre l'aliquota di conversione, troppo elevata, dal 6,8% al 6,0%. Inoltre, i beneficiari di rendite riceveranno per un determinato periodo un contributo finanziario che va a compensare le perdite legate alla conversione. Un cambiamento importante dal mio punto di vista riguarda l'abbassamento della soglia d'entrata LPP dagli attuali 21'510 franchi a 12'548 franchi all'anno e la riduzione della deduzione di coordinamento. In questo modo anche i lavoratori con un reddito basso (in particolare molte donne che lavorano solo a tempo parziale) potranno ottenere una rendita dalla cassa pensioni. È probabile che si svolga un referendum, e quindi una votazione popolare, anche sulla riforma LPP 21.

Continuazione Prefazione

La riforma del nostro sistema della previdenza di vecchiaia, che langue da molti anni ed è quindi sempre più urgente, è una questione complessa, con numerosi ostacoli ed estremamente difficile da modernizzare. Pertanto è ancora richiesta, oggi più che mai, l'iniziativa personale. Nel pilastro 3a è possibile risparmiare un massimo di 6'883 franchi (2022) all'anno in aggiunta alla cassa pensione e un massimo di 34'416 franchi (2022) per i lavoratori senza cassa pensione. Il tutto beneficiando di interessanti vantaggi fiscali. Vale la pena effettuare ulteriori versamenti volontari nella cassa pensione, soprattutto negli ultimi anni precedenti il

pensionamento. Se guadagnate almeno 150'000 franchi svizzeri all'anno, potrebbe interessarvi anche il tema della «previdenza per i quadri 1e». È un'ottima idea prendere in mano la propria previdenza e gestirla attivamente!

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

11.6.2022





Dati finanziari 2021

Avere di previdenza ¹⁾

CHF 3'996 mio.

CHF 3'504 mio. (AP)

Fatturato

CHF 1'510 mio.

CHF 1'492 Mio. (AP)

Numero di transazioni

368'297

424'212 (AP)

Numero di clienti ²⁾

31'375

25'990 (AP)

Numero di prodotti

320

260 (AP)

Numero di business partner

396

456 (AP)

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



Dati finanziari di Liberty Previdenza – 2021

	Fondazione di libero passaggio		3a Fondazione di previdenza		LPP fondazione collettiva		1e Flex Fondazione d'investimento		Totale *	
	2021	Δ % AP	2021	Δ % AP	2021	Δ % AP	2021	Δ % AP	2021	Δ % AP
Somma di bilancio in TCHF	2'766'235	12.6%	405'936	17.4%	248'442	19.9%	522'665	21.0%	3'943'279	14.6%
di cui capitale di previdenza in TCHF	2'763'014	12.6%	405'694	17.6%	212'699	14.2%	413'165	2.5%	3'794'572	11.2%
di cui accantonamenti, altri impegni e riserve in TCHF	3'221	16.0%	242	-65.7%	35'743	70.0%	109'500	3'453.5%	148'707	439.1%
Risultato delle attività in TCHF	10'142	-9.9%	989	-38.1%	3'672	24.4%	3'202	34.4%	18'004	-1.0%
Accantonamenti tecnici in TCHF	-	-	-	-	-260	-83.0%	-	-	-260	-
Spese commerciali in TCHF	-12'457	12.2%	-1'312	0.4%	-1'697	19.4%	-2'126	4.2%	-17'591	10.9%
Risultato annuale in TCHF	-419	-375.7%	-239	-182.1%	-	-	-189	-155.1%	-847	-207.8%
Numero di assicurati	12'730	18.4%	15'104	25.3%	2'050	7.1%	1'369	23.2%	31'253	21.0%
Numero di beneficiari di rendite	-	-	-	-	57	-	-	-	57	-
Numero di aziende	-	-	-	-	448	-	403	-	851	-
Investment Ratio	75%	27.5%	68%	19.6%	92%	3.6%	84%	2.4%	77%	20.8%
Fatturato in TCHF	1'026'216	-6.6%	100'252	-0.3%	112'702	4.6%	271'154	46.2%	1'510'324	1.2%
Grado di copertura in %	100%	-	100%	-	110%	2.9%	100%	-	-	-

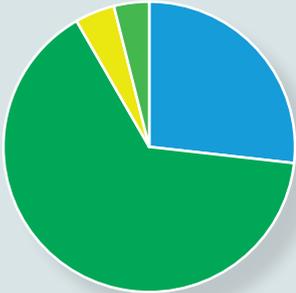
* Pubblicato esclusivamente per fini informativi; non viene effettuato un consolidamento finanziario; esclusi gli averi di istituti terzi.

Fondazione collettiva e d'investimento

Occhi puntati su digitalizzazione e scalabilità



Entrate 2021



	2021	2020	2019	2018	2017
■ LP*/soluzione sotto forma di conto 3a	26.8%	28.6%	28.1%	31.2%	37.5%
■ Investimenti	64.9%	61.4%	61.5%	56.3%	51.9%
■ LPP/1e Flex	4.4%	6.6%	6.8%	8.0%	5.6%
■ Emigration Service	3.9%	3.4%	3.6%	4.5%	5.0%
* Libero passaggio					

Una crescita superiore alla media

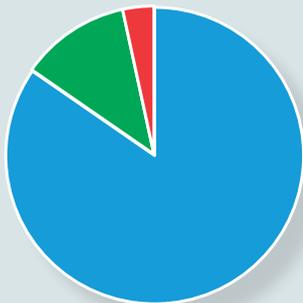
Grazie all'ampia gamma di servizi e prodotti innovativi e personalizzati, il gruppo Liberty ha nuovamente registrato un ulteriore afflusso di nuovi averi rettificati e ulteriormente ampliato la propria rete di distribuzione nazionale.

Fondazione collettiva e d'investimento

Occhi puntati su digitalizzazione e scalabilità



Uscite 2021



	2021	2020	2019	2018	2017
■ Costi d'esercizio	84.7%	81.7%	82.1%	81.2%	80.0%
■ IT Digital/Marketing	12.0%	15.8%	14.3%	13.5%	13.0%
■ Sorveglianza/diritto	3.4%	2.5%	3.6%	5.3%	7.0%

Avanti con la digitalizzazione

È stato completato un primo passo verso un ulteriore sviluppo della piattaforma elettronica nel settore della previdenza con funzionalità moderne e attrattive. Il percorso intrapreso nella digitalizzazione proseguirà con altri promettenti progetti.

Contatto

Sede principale

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

Altre sedi

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