

**LIBERTY** 

La piattaforma previdenziale indipendente



## Fatti e cifre 2022

# Prefazione del presidente del Consiglio d'amministrazione



Dopo che in Svizzera abbiamo superato più o meno bene la pandemia da covid-19, i problemi continuano a persistere. La guerra in Ucraina e le conseguenti problematiche alle catene di approvvigionamento e all'approvvigionamento energetico, l'aumento dell'inflazione e il doloroso aumento dei prezzi ci hanno ricordato ancora una volta in modo piuttosto chiaro che esiste una dipendenza dall'estero in quasi tutti i settori.

Come dimostrano i sondaggi, per la popolazione l'argomento «previdenza» rimane molto importante. Con le ottimizzazioni del 2° pilastro (previdenza professionale) si continuerà solo dopo le prossime votazioni in autunno/inverno 2023: fare delle previsioni a riguardo è tuttavia piuttosto difficile, poiché richieste e punti di vista dei vari attori coinvolti sono ancora molto discordanti. Che alla fine si riesca ad arrivare ad un compromesso di qualche tipo è tutt'altro che cosa certa.

Nonostante il contesto difficile descritto in precedenza, l'anno scorso il Gruppo Liberty si è sviluppato in maniera positiva. Il Consiglio d'amministrazione, in stretta collaborazione con la Direzione, ha rivisto alcuni punti importanti concernenti la strategia aziendale, rivolgendo l'attenzione ai mercati in rapida evoluzione e alle nuove esigenze della clientela. Grazie all'adozione di talune misure e una digitalizzazione ancora più importante, si prevede che la crescita avvenga in tutti i settori, sia previdenziali che nelle piattaforme Liberty.

Siamo molto soddisfatti dell'ingresso di VISANA quale importante azionista di minoranza di Liberty avvenuto nel 2022: questo partenariato rappresenta un valore aggiunto convincente per entrambe le parti. VISANA ha deciso, insieme a Liberty, di aprire il settore della previdenza ai suoi numerosi assicurati e clienti commerciali. In futuro, Liberty sarà anche in grado di offrire ai suoi clienti, ad esempio, un'assicurazione sanitaria e contro gli infortuni in aggiunta alle soluzioni pensionistiche.

## Continuazione Prefazione

Nel 2022, dopo aver cercato a lungo, abbiamo potuto acquistare nuovi splendidi uffici a Svitto. L'ottenimento di un'altra sede si traduce in un miglioramento della comunicazione e in una riduzione dei processi organizzativi. Inoltre, avendo migliorato l'ambiente di lavoro per i collaboratori, si dovrebbe creare un effetto positivo in questo periodo di carenza di personale specializzato.

Il 2022 è stato un anno impegnativo sotto tutti i punti di vista. A nome del Consiglio d'amministrazione, ringrazio tutti i collaboratori e i partner commerciali per il loro contributo attivo al successo generale!

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

12.7.2023





# Dati finanziari 2022

## Avere di previdenza <sup>1)</sup>

CHF 3'963 mio.

CHF 3'996 mio. (AP)

## Fatturato

CHF 1'632 Mio.

CHF 1'510 Mio. (AP)

## Numero di transazioni

786'357

368'297 (AP)

## Numero di clienti <sup>2)</sup>

39'306

31'375 (AP)

## Numero di prodotti

355

320 (AP)

## Numero di business partner

432

396 (AP)

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



# Dati finanziari di Liberty Previdenza – 2022

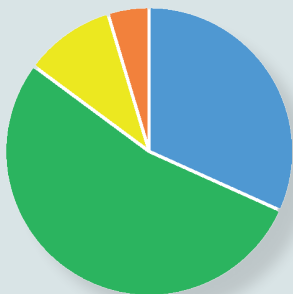
	Fondazione di libero passaggio		3a Fondazione di previdenza		LPP fondazione collettiva		1e Flex Fondazione d'investimento		Totale *	
	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ
Somma di bilancio in TCHF	2'682'531	-3.0%	477'392	17.6%	245'764	-1.1%	457'748	-12.4%	3'863'435	-2.0%
di cui capitale di previdenza in TCHF	2'680'666	-3.0%	476'873	17.5%	236'389	11.1%	436'626	5.7%	3'830'553	0.9%
di cui accantonamenti, altri impegni e riserve in TCHF	1'865	-42.1%	519	114.4%	9'375	-73.8%	21'122	-80.7%	32'882	-77.9%
Risultato delle attività in TCHF	11'165	10.1%	1'562	58.0%	-9'581	-360.9%	3'052	-4.7%	6'199	-65.6%
Accantonamenti tecnici in TCHF	-	-	-	-	-888	241.2%	-410	-	-1'298	-
Spese commerciali in TCHF	-11'603	-6.9%	-1'446	10.3%	-1'921	13.2%	-2'606	22.6%	-17'576	-0.1%
Risultato annuale in TCHF	-437	-4.3%	116	148.4%	-12'390	-	36	119.0%	-12'675	1'396.2%
Numero di assicurati	14'999	17.8%	18'911	25.2%	2'167	5.7%	1'660	21.3%	37'737	20.7%
Numero di beneficiari di rendite	-	-	-	-	74	29.8%	-	-	74	-
Numero di aziende	-	-	-	-	505	12.7%	466	-	971	-
Investment Ratio	71%	-5.3%	61%	-10.3%	88%	-4.3%	86%	2.4%	73%	-5.1%
Fatturato in TCHF	1'141'669	11.3%	200'335	99.8%	95'352	-15.4%	194'901	-28.1%	1'632'257	8.1%
Grado di copertura in %	100%	-	100%	-	95%	-13.6%	100%	-	-	-

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

# Elevati afflussi di nuovo denaro nonostante la difficile situazione dei tassi di interesse e del mercato azionario



## Entrate 2022



	2022	2021	2020	2019	2018
■ LP*/soluzione sotto forma di conto 3a	31.7%	26.8%	28.6%	28.1%	31.2%
■ Investimenti	53.4%	64.9%	61.4%	61.5%	56.3%
■ LPP/1e Flex	10.2%	4.4%	6.6%	6.8%	8.0%
■ Emigration Service	4.7%	3.9%	3.4%	3.6%	4.5%
* Libero passaggio					

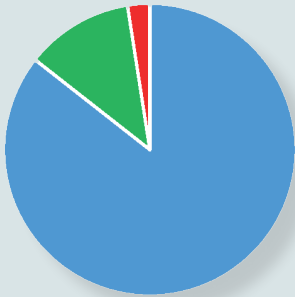
La base degli utili ha risentito dello sviluppo negativo del mercato azionario e dell'aumento dei tassi d'interesse, anche se la situazione si è stabilizzata verso la fine dell'anno grazie ai forti afflussi.

A causa della riduzione delle valutazioni delle soluzioni in titoli dovuta al mercato, è diminuita la quota dei proventi delle fondazioni derivanti dal risparmio in titoli per Liberty Fondazione di libero passaggio e Liberty 3a Fondazione di previdenza, mentre i proventi delle attività di rischio delle fondazioni collettive sono aumentati.

# Disciplina di costo elevata



## Uscite 2022



	2022	2021	2020	2019	2018
■ Costi d'esercizio	85.6%	84.7%	81.7%	82.1%	81.2%
■ IT Digital/Marketing	12.0%	12.0%	15.8%	14.3%	13.5%
■ Sorveglianza/diritto	2.5%	3.4%	2.5%	3.6%	5.3%

A causa delle valutazioni più basse e delle relative minori entrate, nell'anno in questione è stata necessaria un'elevata disciplina dei costi. Le uscite sono aumentate di quasi il 5% rispetto all'anno precedente, nonostante la composizione fosse rimasta praticamente invariata.

# Contatto

## Sede principale

### **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](mailto:info@liberty.ch)

[www.liberty.ch](http://www.liberty.ch)

## Altre sedi

### **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](http://www.compare-invest.ch)

[www.unternehmerverband.ch](http://www.unternehmerverband.ch)

[www.vorsorgeexperten.ch](http://www.vorsorgeexperten.ch)