

# **LIBERTY**

---

Facts & Figures 2024

Una nostra indipendenza è la vostra libertà





## Prefazione del presidente del Consiglio d'amministrazione

In tanti Paesi del mondo i bilanci finanziari hanno perso equilibrio. Anche in Svizzera negli ultimi anni abbiamo dovuto fare i conti con un deficit strutturale. E poiché si stima che valga anche in futuro, ciò ha indotto il Consiglio federale a lanciare un pacchetto di risparmio con l'obiettivo di accantonare oltre CHF 4 mld. all'anno.

A seguito delle proteste di destra e di sinistra, nel frattempo questo obiettivo di risparmio è stato ridotto a circa CHF 2.4 mld. e il progetto sarà così prossimamente sottoposto all'esame del Parlamento.

Come suggerisce il nome stesso, il senso di un pacchetto risparmio è risparmiare! E nel sistema statale ci sono sicuramente tanti settori in cui è possibile economizzare enormemente oppure ottimizzare. In primo luogo si dovrebbe arginare o arrestare la crescita sempre più esagerata del personale.

Nel frattempo, più di 1 milione di persone lavora nel settore pubblico o in aziende parastatali, spesso a condizioni ancora molto vantaggiose rispetto al settore privato. Inoltre, in linea con le misure sempre più inasprite dei Paesi dell'UE, si dovrebbero applicare criteri molto più severi per la politica dei rifugiati. E ci si può senz'altro chiedere se la Svizzera, oltre alla costosa assistenza ai migranti in Svizzera, debba o possa permettersi anche diversi miliardi di aiuti per la ricostruzione a Stati stranieri.

Inoltre, a livello confederale si sono verificati tanti errori e tante perdite finanziarie anche nei grandi progetti informatici e nell'acquisto di aerei. Solo per citare alcuni esempi di come la Confederazione tratti con (grave) negligenza il denaro dei contribuenti. C'è o ci sarebbe quindi un enorme potenziale di ottimizzazione nel risparmio e nella gestione professionale del denaro dei contribuenti.

## Continuazione Prefazione

E se il buco nel budget dovesse rimanere troppo grande: perché non verificare, ad esempio, la vendita (parziale) dell'affiliata della Confederazione Swisscom?

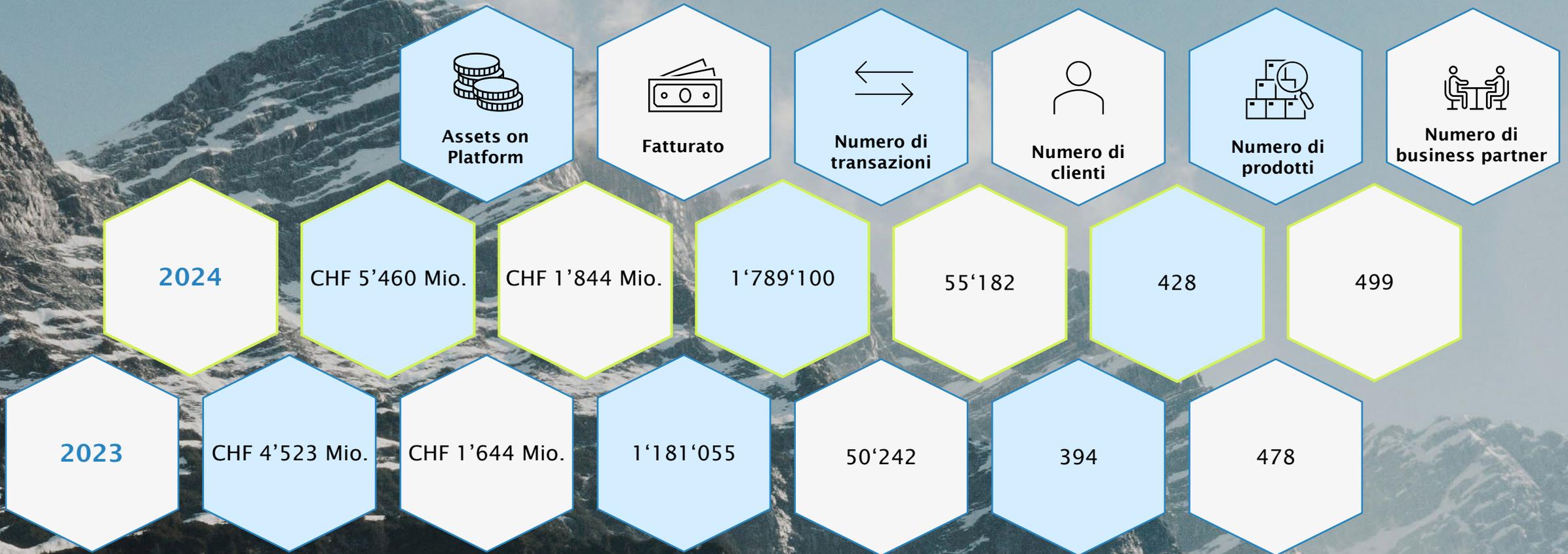
Del tutto mal riflettuta è l'idea del Consiglio federale, come sempre in discussione, di ridurre le imposte sul prelievo dei fondi di previdenza del 2° e 3° pilastro. Alla luce dell'attuale sviluppo demografico, la Confederazione dovrebbe piuttosto fare tutto il possibile per rendere il 2° e 3° pilastro ancora più interessanti e motivare collaboratori e datori di lavoro a versare il più a lungo possibile molti fondi nei collaudati strumenti di previdenza. Perché solo una buona previdenza protegge lo Stato da un futuro massiccio aumento delle uscite per le generazioni beneficiarie di rendite (parole chiave: prestazioni complementari e aiuto sociale). Questa proposta del Consiglio federale non è quindi affatto concepita in modo esaustivo e va contrastata con tutti i mezzi possibili.

Inoltre, viola la buona fede e deve essere completamente eliminata dal pacchetto di risparmio già in sede di consultazione parlamentare.

Liberty Previdenza SA e le sue fondazioni hanno nuovamente registrato una crescita soddisfacente anche nel 2024. Ci fa particolarmente piacere che gli «Assets on Platform» abbiano ora raggiunto la soglia di circa CHF 5.5 mld. e che ora siamo tra i 100 maggiori datori di lavoro del Canton Svitto! I buoni risultati sono stati possibili solo grazie ai nostri numerosi partner e clienti fedeli e all'impegno superiore alla media delle nostre collaboratrici e dei nostri collaboratori. A loro va il nostro più sentito ringraziamento. Siamo lieti di proseguire la nostra proficua collaborazione, anche in vista del nostro imminente 20° anniversario aziendale nel 2025!

Josef Andres, Presidente del Consiglio d'amministrazione

# Dati finanziari

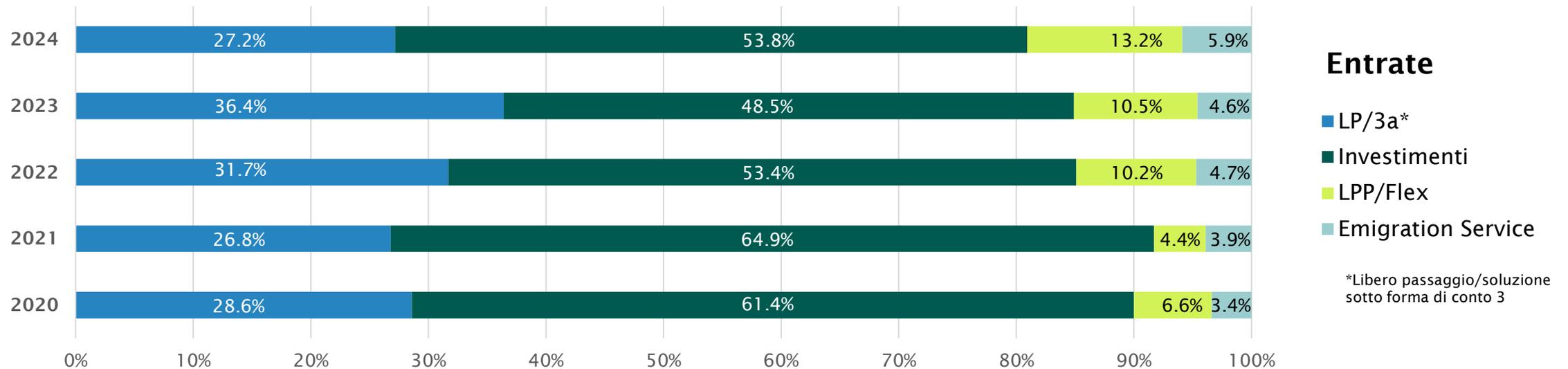


# Dati finanziari di Liberty Previdenza - 2024

	Fondazione di libero passaggio		3a Fondazione di previdenza		LPP fondazione collettiva		1e Flex Fondazione d'investimento		Totale*	
	2024	Δ % VJ	2024	Δ % VJ	2024	Δ % VJ	2024	Δ % VJ	2024	Δ % VJ
Somma di bilancio in TCHF	3'336'030	14.3%	791'293	41.9%	331'931	16.3%	622'565	17.4%	5'081'818	18.4%
di cui capitale di previdenza in TCHF	3'331'860	14.3%	790'804	41.9%	308'773	17.7%	607'226	21.1%	5'038'664	18.9%
di cui accantonamenti, altri impegni e riserve in TCHF	4'170	43.6%	489	-5.6%	23'158	0.8%	15'339	-46.8%	43'155	-21.8%
Risultato delle attività in TCHF	12'090	-3.9%	1'978	-0.2%	715	3.9%	3'093	26.2%	17'877	1.0%
Accantonamenti tecnici in TCHF					9'182	53.1%	469	6.1%	9'651	
Spese commerciali in TCHF	-11'428	-5.9%	-1'967	15.7%	-1'802	10.5%	-2'352		-17'549	-1.6%
Risultato annuale in TCHF	341	-0.1%	3	-95.8%	2'303	-77.0%	40	482.5%	2'687	-74.3%
Numero di assicurati	17'973	10.6%	26'832	7.4%	2'593	10.3%	1'963	10.5%	49'361	0.5%
Numero di beneficiari di rendite					113	22.8%	4	33.3%	117	
Numero di aziende					574	4.9%	525	6.7%	1'099	
Investment Ratio	71%	0.3%	54%	-17.3%	89%	1.4%	83%	2.9%	71%	-1.9%
Fatturato in TCHF	1'370'516	14.9%	206'786	19.8%	108'237	0.1%	158'113	-7.4%	1'843'652	12.1%
Grado di copertura in %	100%		100%		104%	4.5%	100%			

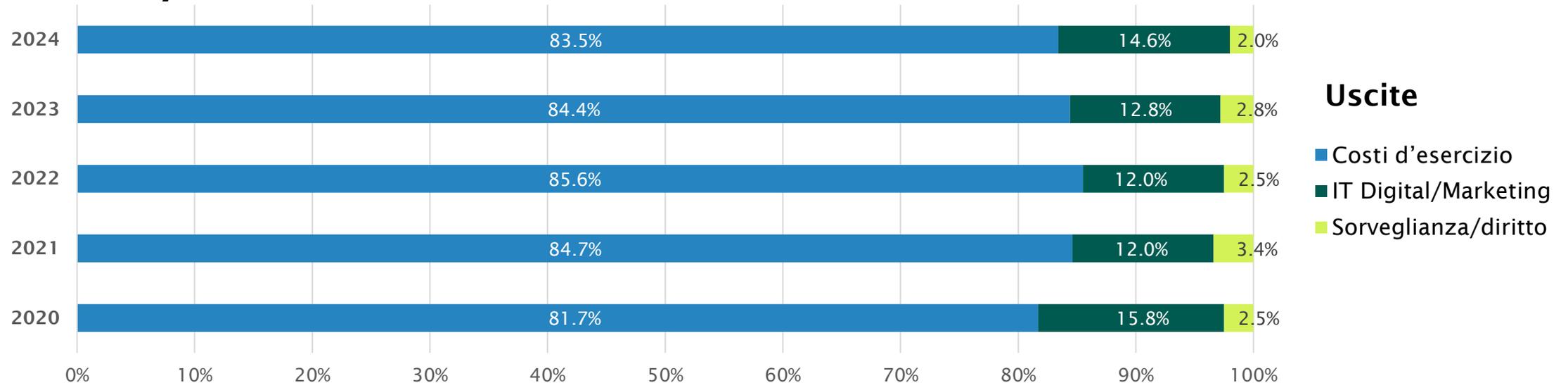
\* Pubblicato esclusivamente per fini informativi; non viene effettuato un consolidamento finanziario; esclusi gli averi di istituti terzi.

# Afflussi di nuovi fondi e successo delle attività collettive



Grazie agli afflussi costanti e all'andamento positivo della borsa, è stato possibile ampliare ulteriormente la base di reddito. A causa del calo del margine d'interesse, la quota di ricavi generati dalle soluzioni conto è diminuita. Le attività collettive con Liberty LPP Fondazione collettiva e Liberty 1 e Flex Fondazione investimento generano ormai oltre il 13% dei ricavi totali e confermano i nostri sforzi strategici per rafforzare ulteriormente le attività collettive.

# Rafforzamento della piattaforma per la previdenza Liberty



Nell'ambito dei costi d'esercizio, le spese per il personale continuano a essere l'entità dominante. Rispetto all'anno precedente, la quota delle uscite per l'IT è nuovamente in aumento, il che è riconducibile in particolare al lancio della piattaforma comparativa Prefex.

# Il vostro partner per la previdenza

## Sede principale

### **Liberty Previdenza SA**

Steinbislin 19, Casella postale 733, 6431 Schwyz

+41 58 733 03 03

[info@liberty.ch](mailto:info@liberty.ch)

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

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

[prefex.ch](http://prefex.ch)

[lealta.ch](http://lealta.ch)

[libertygreen.ch](http://libertygreen.ch)

## Altre sedi

### **Liberty Prévoyance SA**

Chemin du Rocher 11, 1260 Nyon

+41 58 733 03 33

### **Liberty Vorsorge AG**

Baslerstrasse 60, 8048 Zürich

+41 58 733 03 55

### **Liberty Previdenza SA**

Via Trevano 15, 6900 Lugano

+41 58 733 03 77