

Fatti e cifre 2023

Prefazione del presidente del Consiglio d'amministrazione



Come dimostrano regolarmente i sondaggi, a preoccupare le cittadine e i cittadini svizzeri non sono unicamente i premi dell'assicurazione malattie, che ogni anno subiscono enormi aumenti, ma è anche la previdenza per la vecchiaia. La popolazione vive sempre più a lungo, il che è di per sé confortante, ma significa anche che un numero sempre maggiore di rendite di vecchiaia deve essere finanziato da un numero sempre più ridotto di lavoratrici e lavoratori. L'andamento demografico fa tremare il nostro sistema previdenziale, peraltro più che collaudato. La politica, i sindacati e le associazioni economiche si sforzano di trovare soluzioni valide, ma gli interessi e le convinzioni divergono considerevolmente.

Urgono riforme

La riforma AVS 21, che prevedeva un innalzamento graduale dell'età di pensionamento delle donne, è stata approvata con una maggioranza risicata al termine di un'aspra lotta. Si è trattato di un passo importante nella giusta direzione. L'iniziativa per una tredicesima mensilità AVS è stata accettata dal popolo a chiara maggioranza. Purtroppo gli

ambienti politici hanno sottovalutato per troppo tempo questo oggetto. Nella convinzione che non avrebbe avuto alcuna possibilità alle urne, non è stato elaborato nessun controprogetto incisivo. Fortuna ha voluto che i promotori dell'iniziativa avessero dalla loro parte il tempismo, giacché il continuo rincaro dei canoni di locazione, dei premi di cassa malati, dell'energia e dei generi alimentari sta complicando la vita a parecchi elettori ed elettrici.

A breve saremo chiamati a votare sulla riforma LPP 2024. Sebbene contenga alcune proposte importanti e giustificate, come un abbassamento dell'elevato tasso di conversione nel regime obbligatorio LPP dal 6,8% al 6,0% e un abbassamento della soglia d'ingresso per l'affiliazione alla previdenza professionale, importante in particolare per chi lavora a tempo parziale e per le donne, da più parti si osservano forti resistenze. Il successo del progetto è tutt'altro che scontato.

Crescente importanza della previdenza privata

In questo difficile contesto previdenziale la previdenza individuale, come il pilastro 3A, sta acquisendo crescente importanza. Pensare autonomamente, per quanto possibile,

Continuazione Prefazione

alla propria previdenza è e rimane un imperativo del momento!

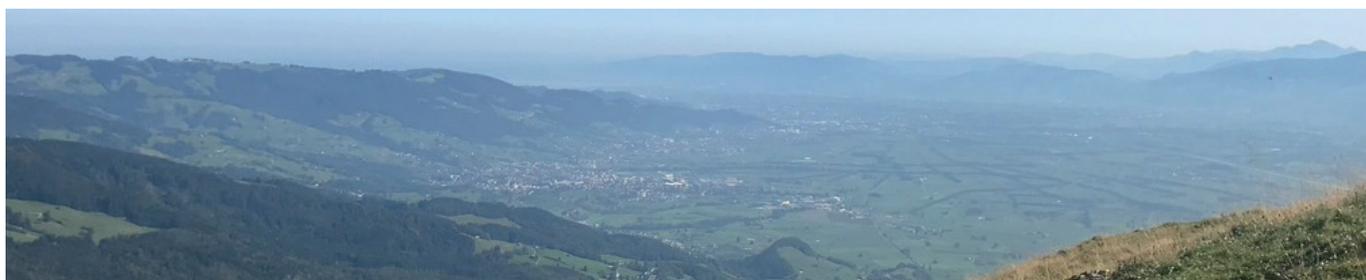
Liberty Previdenza sulla buona strada

Anche nel 2023, Liberty Previdenza SA ha segnato una crescita positiva in tutti gli ambiti della previdenza. Siamo riusciti a raggiungere gli obiettivi prefissati e, in alcuni casi, addirittura a superarli. In particolare, abbiamo investito parecchio nella digitalizzazione e nell'ottimizzazione dei processi, conseguendo ulteriori progressi. Grazie alle competenze maturate possiamo affermare di essere all'altezza delle collaborazioni anche più autorevoli. Inoltre, i nostri clienti e i nostri partner possono fruire di accessi, analisi e informazioni semplificati. Il nostro obiettivo rimane quello di offrire a tutti i nostri clienti la massima professionalità sotto ogni aspetto, che si tratti di servizi digitali, personali o una combinazione di entrambi.

Il mio ringraziamento va a tutti i clienti, ai partner e ai collaboratori e alle collaboratrici che nel 2023 hanno profuso grande impegno per la nostra azienda. Anche il 2024 sarà un anno eclettico e impegnativo – ma abbiamo tutte le carte in regola per affrontare qualsiasi sfida!

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

21.06.2024





Dati finanziari 2023

Avere di previdenza ¹⁾

CHF 4'523 mio.

CHF 3'963 mio. (AP)

Fatturato

CHF 1'644 Mio.

CHF 1'632 Mio. (AP)

Numero di transazioni

1'181'055

786'357 (AP)

Numero di clienti ¹⁾

50'242

39'306 (AP)

Numero di prodotti

394

355 (AP)

Numero di business partner

478

432 (AP)

1) inclusi gli averi di fondazioni terze



Dati finanziari di Liberty Previdenza – 2023

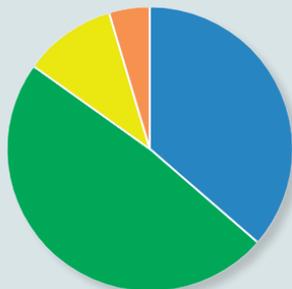
	Fondazione di libero passaggio		3a Fondazione di previdenza		LPP fondazione collettiva		1e Flex Fondazione d'investimento		Totale *	
	2023	Δ % VJ	2023	Δ % VJ	2023	Δ % VJ	2023	Δ % VJ	2023	Δ % VJ
Somma di bilancio in TCHF	2'919'038	8.8%	557'727	16.8%	285'321	16.1%	530'213	15.8%	4'292'298	11.1%
di cui capitale di previdenza in TCHF	2'916'135	8.8%	557'209	16.8%	262'350	11.0%	501'392	14.8%	4'237'085	10.6%
di cui accantonamenti, altri impegni e riserve in TCHF	2'903	55.7%	518	-0.4%	22'971	145.0%	28'821	36.4%	55'213	67.9%
Risultato delle attività in TCHF	12'583	11.0%	1'983	24.4%	688	-15.7%	2'452	-1.1%	17'706	59.4%
Accantonamenti tecnici in TCHF	-	-	-	-	-651	-26.6%	-32	-	-683	-
Spese commerciali in TCHF	-12'143	4.7%	-1'700	17.6%	-1'631	-15.1%	-2'352	-9.8%	-17'826	1.4%
Risultato annuale in TCHF	341	178.1%	77	33.6%	10'031	-	7	80.8%	10'456	-182.5%
Numero di assicurati	17'241	14.9%	27'743	46.7%	2'351	8.5%	1'777	7.0%	49'112	30.1%
Numero di beneficiari di rendite	-	-	-	-	92	24.3%	-	-	92	-
Numero di aziende	-	-	-	-	547	8.3%	492	-	1'039	-
Investment Ratio	71%	-0.1%	66%	8.0%	88%	-0.5%	81%	-6.0%	73%	-0.0%
Fatturato in TCHF	1'192'744	4.5%	172'582	-13.9%	108'114	13.4%	170'749	-12.4%	1'644'189	0.7%
Grado di copertura in %	100%	-	100%	-	99%	4.5%	100%	-	-	-

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

Afflussi di nuovi fondi ancora costanti



Entrate 2023



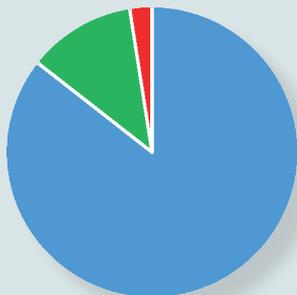
	2023	2022	2021	2020	2019
■ LP*/soluzione sotto forma di conto 3a	36.4%	31.7%	26.8%	28.6%	28.1%
■ Investimenti	48.5%	53.4%	64.9%	61.4%	61.5%
■ LPP/1e Flex	10.5%	10.2%	4.4%	6.6%	6.8%
■ Emigration Service	4.6%	4.7%	3.9%	3.4%	3.6%
* Libero passaggio					

Grazie agli afflussi costanti e all'andamento positivo della borsa, è stato possibile ampliare ulteriormente la base di reddito. Le attività di Liberty LPP Fondazione collettiva e Liberty 1e Flex Fondazione d'Investimento forniscono nel frattempo circa l'11% dei ricavi totali, il che sottolinea la strategia del Gruppo Liberty. Gli aumenti del reddito derivanti dalle soluzioni di conto della Fondazione di libero passaggio e della Fondazione di previdenza 3a sono da ricondurre ai maggiori interessi a breve termine.

Ottimizzazioni e investimenti



Uscite 2023



	2023	2022	2021	2020	2019
■ Costi d'esercizio	84.4%	85.6%	84.7%	81.7%	82.1%
■ IT Digital/Marketing	12.8%	12.0%	12.0%	15.8%	14.3%
■ Sorveglianza/diritto	2.8%	2.5%	3.4%	2.5%	3.6%

L'impegno nei confronti dei nostri clienti e partner ha la massima priorità. L'elevata qualità del servizio e le soluzioni su misura continuano a richiedere notevoli risorse di personale. Grazie all'ottimizzazione continua dei nostri processi interni e allo sviluppo di prodotti e servizi IT standardizzati, nel 2023 siamo riusciti a ridurre ulteriormente i costi del personale. Siamo fiduciosi che questa tendenza continuerà. Investimenti mirati nel settore IT si ripercuotono positivamente sulla nostra redditività e capacità innovativa. Queste spese sono destinate al miglioramento dei nostri sistemi front-end, allo sviluppo di una nuova e moderna app e al rinnovamento del sistema di gestione della cassa pensioni, che a lungo termine porterà a nuove offerte.

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

www.liberty.ch

www.compare-invest.ch

www.unternehmerverband.ch

www.prefex.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