LIBERTY

La plateforme de prévoyance indépendante

Faits et chiffres 2022

Avant-propos du président du Conseil d‘administration

Bien que nous ayons plus ou moins bien surmonté la pandémie lié au Covid-19 dans notre pays, les problèmes n’ont toujours pas disparu : la guerre en Ukraine et les perturbations subséquentes des chaînes d’approvisionnement, toute la problématique énergétique qui nous ouvre les yeux sur notre dépendance face à l’étranger, l’inflation grandissante ou encore les douloureuses augmentations de prix dans presque tous les secteurs sont autant de défis qui restent à relever.

Comme le révèlent divers sondages, la prévoyance reste un des sujets de prédilection de notre population. Or, l’optimisation du 2e pilier (prévoyance professionnelle) ne sera poursuivie qu’après les élections de l’automne/hiver 2023. À ce stade, il est très difficile d’émettre des pronostics à ce sujet, car les exigences et les opinions des différents camps et partis divergent fortement. Par ailleurs, il n’est pas du tout certain qu’un compromis ficelé on ne sait comment soit en fin de compte accepté par le peuple.

Dans ce contexte difficile, le groupe Liberty a toutefois réussi à progresser au cours du dernier exercice. Le conseil d’administration a, en étroite collaboration avec la direction générale, revu la stratégie d’entreprise sur certains points essentiels pour réagir aux changements qui s’opèrent sur les marchés et au niveau des besoins des clients. Différentes mesures et une numérisation encore plus poussée doivent permettre de poursuivre la croissance dans tous les domaines de la prévoyance proposés et notamment des plateformes Liberty.

Nous sommes heureux que Visana ait rejoint le cercle des actionnaires minoritaires renommés de Liberty au cours de l’année 2022. Ce partenariat crée de convaincantes valeurs ajoutées pour les deux entreprises. Visana accède, avec Liberty, au secteur de la prévoyance, ce qui profitera à ses nombreux assurés et clients commerciaux. De son côté, Liberty pourra à l’avenir proposer à ses clients commerciaux

Continuation Préface

des assurances maladie et accident, par exemple, comme paquet de prévoyance complémentaire.

L'année 2022 a aussi été marquée par un déménagement. En effet, après une longue période de recherche, nous avons pu nous installer dans de nouveaux et très beaux bureaux à Seewen/Schwyz. La réunion de tous les services sur un seul site permet une amélioration considérable de la communication et raccourcit les processus organisationnels. Par ailleurs, nous avons ainsi créé un meilleur environnement de travail pour notre personnel ce qui devrait avoir des répercussions positives en période de pénurie de spécialistes.

L'année 2022 a été marquée par une très grande charge de travail et un engagement soutenu à tous les niveaux. Au nom du conseil d'administration, je remercie l'ensemble du personnel et nos fidèles partenaires commerciaux pour leur contribution à notre réussite.

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

12.07.2023

Données financières 2022

Assets on Platform [1]	**Chiffre d'affaires**	**Nombre de transactions**
CHF 3'963 millions	CHF 1'632 millions	786'357
CHF 3'996 millions. (e.p.)	CHF 1'510 millions. (e.p.)	368'297 (e.p.)
Nombre de clients [2]	**Nombre de produits**	**Nombre de distributeurs partenaires**
39'306	355	432
31'375 (e.p.)	320 (e.p.)	396 (e.p.)

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

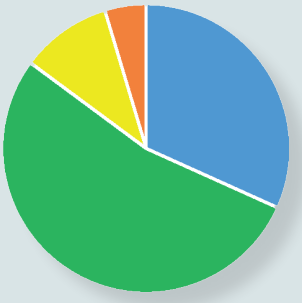
Données financières de Liberty Prévoyance – 2022

	Fondation de libre passage		3a Fondation de prévoyance		LPP Fondation collective		1e Flex Fondation d'investissement		Total *	
	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ
Somme du bilan en KCHF	2'682'531	-3.0%	477'392	17.6%	245'764	-1.1%	457'748	-12.4%	3'863'435	-2.0%
dont capitaux de prévoyance en KCHF	2'680'666	-3.0%	476'873	17.5%	236'389	11.1%	436'626	5.7%	3'830'553	0.9%
dont provisions, autres engagements et réserves en KCHF	1'865	-42.1%	519	114.4%	9'375	-73.8%	21'122	-80.7%	32'882	-77.9%
Résultat des activités en KCHF	11'165	10.1%	1'562	58.0%	-9'581	-360.9%	3'052	-4.7%	6'199	-65.6%
Provisions techniques en KCHF	–	–	–	–	-888	241.2%	-410	–	-1'298	–
Charges d'exploitation en KCHF	-11'603	-6.9%	-1'446	10.3%	-1'921	13.2%	-2'606	22.6%	-17'576	-0.1%
Résultat annuel en KCHF	-437	-4.3%	116	148.4%	-12'390	–	36	119.0%	-12'675	1'396.2%
Nombre de preneurs de prévoyance	14'999	17.8%	18'911	25.2%	2'167	5.7%	1'660	21.3%	37'737	20.7%
Nombre de retraités	–	–	–	–	74	29.8%	–	–	74	–
Nombre d'entreprises	–	–	–	–	505	12.7%	466	–	971	–
Ratio d'investissement	71%	-5.3%	61%	-10.3%	88%	-4.3%	86%	2.4%	73%	-5.1%
Chiffre d'affaires en KCHF	1'141'669	11.3%	200'335	99.8%	95'352	-15.4%	194'901	-28.1%	1'632'257	8.1%
Degré de couverture en %	100%	–	100%	–	95%	-13.6%	100%	–	–	–

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

Un afflux important d‘argent frais malgré des taux d‘intérêt et une situation boursière difficiles

Revenus 2022

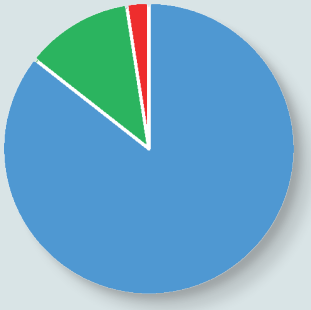


	2022	2021	2020	2019	2018
LP/3a Solution compte	31.7%	26.8%	28.6%	28.1%	31.2%
Investissements	53.4%	64.9%	61.4%	61.5%	56.3%
BVG/Flex	10.2%	4.4%	6.6%	6.8%	8.0%
Emigration Service	4.7%	3.9%	3.4%	3.6%	4.5%

La base des revenus a souffert de la mauvaise évolution des marchés boursiers et de la hausse des taux d’intérêts, sachant que la situation s’est stabilisée vers la fin de l’année grâce à de forts afflux. En raison de la baisse des valorisations des solutions en titres due au marchés, la part des revenus des fondations, provenant du domaine de l›épargne en titres de Liberty Fondation de libre passage et de Liberty 3a Fondation de prévoyance, a diminué, tandis que les revenus des opérations à risque des fondations collectives ont pu progresser.

Grande discipline des coûts

Dépenses 2022



	2022	2021	2020	2019	2018
Frais d'exploitation	85.6%	84.7%	82.1%	82.1%	81.2%
IT Digital/Marketing	12.0%	12.0%	14.3%	14.3%	13.5%
Surveillance/Droit	2.5%	3.4%	3.6%	3.6%	5.3%

En raison de la baisse des valorisations et, par conséquent, des recettes, il a été nécessaire de faire preuve d'une grande rigueur en termes de coûts au cours de l›exercice sous revue. Les dépenses ont augmenté de quelque 5 % par rapport à l'exercice précédent, la composition restant pratiquement inchangée par rapport à l'année précédente.

Contact

Siège principal

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

Autres sites

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