



Facts & Figures 2022

Vorwort des Verwaltungsrats-Präsidenten



Nachdem wir in der Schweiz die Covid-19-Pandemie mehr oder weniger gut überstanden haben, lassen uns die Probleme weiterhin nicht los. Der Krieg in der Ukraine, darauffolgende Störungen in den Lieferketten, die ganze Stromproblematik, mit der uns die leider vorhandene Abhängigkeit vom ausländischen Umfeld wieder einmal klar vor Augen geführt wird oder die ansteigende Inflation bzw. die schmerzhaften Preissteigerungen in fast allen Sektoren.

Wie Umfragen zeigen, bleibt das Thema «Vorsorge» für die BürgerInnen trotz allem immer noch sehr wichtig. Mit Optimierungen bei der 2. Säule (berufliche Vorsorge) wird es erst nach den kommenden Wahlen ab Herbst/Winter 2023 weiter gehen. Prognosen dazu sind äusserst schwierig, sind doch nach wie vor sehr unterschiedliche Forderungen und Ansichten aus den verschiedenen Lagern und Parteien vorhanden. Ob dann schlussendlich ein irgendwie gestalteter

Kompromiss vor dem Volk Bestand haben wird, ist alles andere als sicher.

Unbesehen vom geschilderten, schwierigen Umfeld hat sich die Liberty-Gruppe im vergangenen Jahr erfolgreich weiterentwickelt. Der Verwaltungsrat hat, in enger Zusammenarbeit mit der Geschäftsleitung, die Unternehmens-Strategie in einigen, wichtigen Punkten überarbeitet und auf die sich rasch verändernden Märkte bzw. Kundenbedürfnisse neu ausgerichtet. Mit verschiedenen Massnahmen und einer noch stärkeren Digitalisierung soll das Wachstum in allen angebotenen Vorsorge-Bereichen bzw. der Liberty-Plattformen weiter vorangetrieben werden.

Sehr erfreut sind wir über den 2022 erfolgten Einstieg der VISANA als namhafter Liberty-Minderheitsaktionär. Diese

Fortsetzung Vorwort

Partnerschaft schafft überzeugende Mehrwerte für beide Firmen. VISANA erschliesst sich, zusammen mit Liberty, der Vorsorgebereich für ihre zahlreichen Versicherten und Geschäftskunden, Liberty kann ihren Firmenkunden zukünftig auch z.B. Kranken- und Unfall-Versicherungen als ergänzendes Vorsorgepaket anbieten.

Nach längerer Suche konnten wir im Jahre 2022 neue, sehr schöne Büroräumlichkeiten wiederum in Seewen/Schwyz beziehen. Mit noch einem Standort sind eine wesentlich verbesserte Kommunikation und kürzere Organisations-Abläufe verbunden. Zudem haben wir für die Mitarbeitenden

eine verbesserte Arbeitsumgebung geschaffen, welches sich im Zeitalter des Fachkräftemangels sicherlich positiv auswirken dürfte.

Das Jahr 2022 war mit sehr viel Aufwand und grossem Einsatz auf allen Ebenen verbunden. Im Namen des Verwaltungsrates danke ich allen Mitarbeitenden und treuen Geschäftspartnern für ihren aktiven Beitrag zum positiven Gelingen des Ganzen!

**Josef Andres, Verwaltungsratspräsident
Liberty Vorsorge AG**

12.07.2023





Finanzzahlen 2022

Assets on Platform ¹⁾

CHF 3'963 Mio.

CHF 3'996 Mio. (VJ)

Umsatz

CHF 1'632 Mio.

CHF 1'510 Mio. (VJ)

Anzahl Transaktionen

786'357

368'297 (VJ)

Anzahl Kunden ²⁾

39'306

31'375 (VJ)

Anzahl Produkte

355

320 (VJ)

Anzahl Vertriebspartner

432

396 (VJ)

1) inkl. Assets von Drittstiftungen 2) inkl. Drittstiftungen



Finanzzahlen der Liberty Stiftungen – 2022

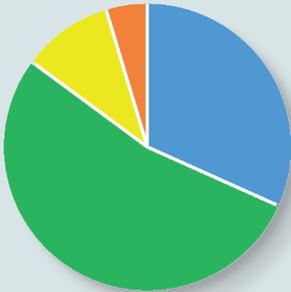
	Freizügigkeitsstiftung		3a Vorsorgestiftung		BVG Sammelstiftung		1e Flex Investstiftung		Total *	
	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ	2022	Δ % VJ
Bilanzsumme in TCHF	2'682'531	-3.0%	477'392	17.6%	245'764	-1.1%	457'748	-12.4%	3'863'435	-2.0%
davon Vorsorgekapitalien in TCHF	2'680'666	-3.0%	476'873	17.5%	236'389	11.1%	436'626	5.7%	3'830'553	0.9%
davon Rückstellungen, weitere Verbindlichkeiten und Reserven in TCHF	1'865	-42.1%	519	114.4%	9'375	-73.8%	21'122	-80.7%	32'882	-77.9%
Erfolg aus Geschäftstätigkeit in TCHF	11'165	10.1%	1'562	58.0%	-9'581	-360.9%	3'052	-4.7%	6'199	-65.6%
Technische Rückstellungen in TCHF	-	-	-	-	-888	241.2%	-410	-	-1'298	-
Geschäftsaufwand in TCHF	-11'603	-6.9%	-1'446	10.3%	-1'921	13.2%	-2'606	22.6%	-17'576	-0.1%
Jahresergebnis in TCHF	-437	-4.3%	116	148.4%	-12'390	-	36	119.0%	-12'675	1'396.2%
Anzahl Vorsorgenehmer	14'999	17.8%	18'911	25.2%	2'167	5.7%	1'660	21.3%	37'737	20.7%
Anzahl Rentner	-	-	-	-	74	29.8%	-	-	74	-
Anzahl Firmen	-	-	-	-	505	12.7%	466	-	971	-
Investment Ratio in %	71%	-5.3%	61%	-10.3%	88%	-4.3%	86%	2.4%	73%	-5.1%
Umsatz in TCHF	1'141'669	11.3%	200'335	99.8%	95'352	-15.4%	194'901	-28.1%	1'632'257	8.1%
Deckungsgrad in %	100%	-	100%	-	95%	-13.6%	100%	-	-	-

* Wird ausschliesslich zu informativen Zwecken publiziert; eine finanzielle Konsolidierung findet nicht statt; exklusiv der Assets von Drittstiftungen.

Hohe Neugeldzuflüsse trotz schwieriger Zins- und Börsenlage



Einnahmen 2022



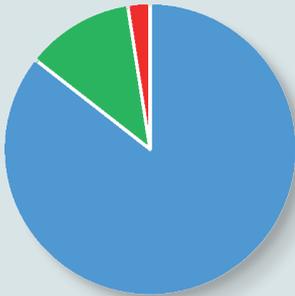
	2022	2021	2020	2019	2018
■ FZ/3a Kontolösung	31.7%	26.8%	28.6%	28.1%	31.2%
■ Anlagen	53.4%	64.9%	61.4%	61.5%	56.3%
■ BVG/Flex	10.2%	4.4%	6.6%	6.8%	8.0%
■ Emigration Service	4.7%	3.9%	3.4%	3.6%	4.5%

Die Ertragsbasis litt unter der schlechten Börsenentwicklung und dem steigenden Zinsniveau, wobei sich die Situation gegen Jahresende und dank starken Zuflüssen stabilisierte. Durch die marktbedingten tieferen Bewertungen der Wertschriftenlösungen sank der Anteil an Stiftungserträgen aus dem Bereich Wertschriftensparen aus der Liberty Freizügigkeits- und der Liberty 3a Vorsorgestiftung während die Erträge aus dem Risikogeschäft der Sammelstiftungen ausgeweitet werden konnten.

Hohe Kostendisziplin



Ausgaben 2022



	2022	2021	2020	2019	2018
■ Betriebskosten	85.6%	84.7%	81.7%	82.1%	81.2%
■ IT Digital/Marketing	12.0%	12.0%	15.8%	14.3%	13.5%
■ Aufsicht/Recht	2.5%	3.4%	2.5%	3.6%	5.3%

Aufgrund der tieferen Bewertungen und damit verbunden tieferen Einnahmen, war im Berichtsjahr eine hohe Kostendisziplin erforderlich. Die Ausgaben stiegen um knapp 5% gegenüber dem Vorjahr, wobei die Zusammensetzung gegenüber dem Vorjahr praktisch unverändert blieb.

Kontakt

Hauptsitz

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.vorsorgeexperten.ch

Weitere Standorte

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