

Produkt und Portrait

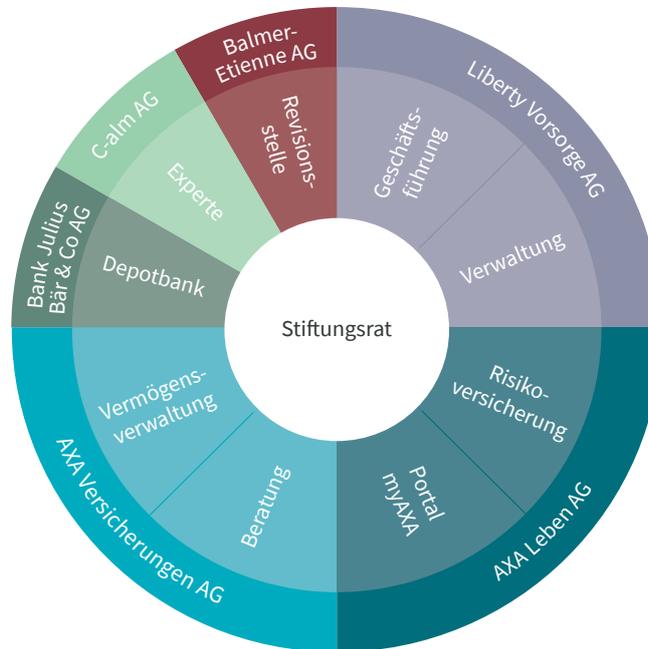
Flex Invest ist die Zusatzvorsorge mit individueller Wahl der Anlagestrategie für Versicherte im oberen Lohnsegment. Sie bietet für jedes Risikoprofil die passende Anlagestrategie.

Kennzahlen der Stiftung per 31.12.2022¹

Altersguthaben (Mio.)	442
Anschlusskunden	464
Aktive versicherte Personen	1828

Organisation

Liberty 1e
Flex Investstiftung



Lösung

- Teilautonome Vorsorgelösung mit individueller Wahl der Anlagestrategie durch versicherte Personen
- AXA Anlagestrategien für jedes Risikoprofil
- Kein Verkauf der Anlagen im Freizügigkeitsfall nötig
- Auf 1e-Lösungen spezialisierte Verwaltung
- Freie Gestaltung der Vorsorgepläne, reine Kapitalpläne (keine Altersrenten)
- Flexible Zahlungsmöglichkeiten

AXA Anlagestrategien

- AXA Protect: Für defensive Risikoprofile, ohne Aktien (risikoarme Anlagestrategie gemäss Gesetz)
- AXA Solid: Für konservative Risikoprofile, mit max. 15% Aktienanteil
- AXA Conservative: Für konservative Risikoprofile, mit max. 25% Aktienanteil
- AXA Balanced: Für ausgewogene Risikoprofile, mit max. 40% Aktienanteil
- AXA Dynamic: Für dynamische Risikoprofile, mit max. 50% Aktienanteil
- AXA Performance: Für dynamische Risikoprofile, mit max. 80% Aktienanteil

¹ provisorisch und nicht revidiert

Vorsorgeportal für Versicherte

- Online-Zugang
- Online-Eröffnung von Konto/Depot
- Risikocheck und Definition des Risikoprofils
- Auswahl der Anlagestrategie
- Einsicht in Anlagevermögen und Kursentwicklung

Vorteile für versicherte Personen

- Selbstbestimmung und Eigenverantwortung bezüglich Anlagestrategie
- Volle Transparenz über Anlageerträge und Kosten
- Keine Quersubventionierung, Anlageerträge fließen dem individuellen Vorsorgevermögen zu
- Steueroptimierung durch zusätzliche Einkäufe
- Bei Austritt: Transfer der Wertschriften auf Freizügigkeitsdepot möglich
- Bei Pensionierung: Transfer der Wertschriften aus AXA Anlagestrategien auf privates Depot möglich

Vorteile für Arbeitgeber

- Bei Bilanzierung nach IAS 19/IFRS und USGAAP gelten Vorsorgepläne je nach Ausgestaltung als beitragsorientiert. Es werden keine Rückstellungen für Vorsorgeverpflichtungen benötigt.
- Bei 1e Lösungen gibt es keine Unterdeckung, damit besteht auch kein Risiko für Sanierungsmassnahmen, keine Schwankungsreserven benötigt
- Attraktive Risiko- und Kostenprämien

Zielgruppe

- Unternehmen mit Beschäftigten im oberen Lohnsegment
- Unternehmen mit Rechnungslegung nach IAS 19/IFRS & US GAAP

Stiftung

- Liberty 1e Flex Investstiftung in Seewen, Schwyz, gegründet 2009
- Die Stiftung bezweckt die Durchführung der ausserobligatorischen beruflichen Vorsorge für Arbeitnehmer der ihr angeschlossenen Arbeitgeber sowie für deren Angehörige und Hinterlassenen gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität.

Administration

- Geschäftsführung, Verwaltung und Administration durch die Liberty Vorsorge AG
- Versicherung, Vertrieb, Beratung und Vermögensverwaltung durch die AXA

Produktübersicht

Vorsorgelösung	Teilautonome Lösung mit individueller Anlagestrategie
Zielgruppe	Unternehmen mit Beschäftigten im oberen Lohnsegment Unternehmen mit Rechnungslegung nach IAS 19/IFRS & US GAAP
Vorsorgepläne	Flexible Gestaltung der Vorsorgelösung
Sicherheit	Rückdeckung der Risiken Tod und Invalidität
Volle Transparenz	Trennung von Anlage- und Risikoprozess
Administration	Online-Portal für Onboarding und Information

