

# Prodotto e caratteristiche

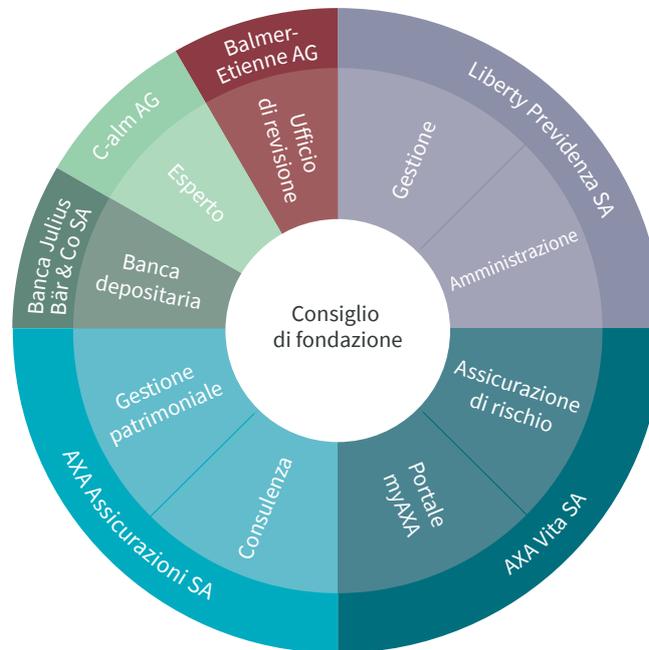
Flex Invest è un prodotto di previdenza complementare con scelta individuale della strategia d'investimento per gli assicurati nella fascia salariale superiore. E per ogni profilo di rischio offre la giusta strategia d'investimento.

## Cifre salienti della fondazione al 31.12.2022<sup>1</sup>

Averi di vecchiaia (in mio.)	442
Clients affiliati	464
Assicurati attivi	1828

## Organizzazione

Liberty 1e  
Flex Fondazione  
Investimento



## Soluzione

- Soluzione di previdenza semiautonoma con scelta individuale da parte delle persone assicurate della strategia d'investimento.
- Strategia d'investimento AXA per ogni profilo di rischio
- Vendita degli investimenti non necessaria in caso di libero passaggio
- Amministrazione specializzata su soluzioni 1e
- Libero allestimento dei piani di previdenza, puri piani di capitale (nessuna rendita di vecchiaia)
- Possibilità di pagamento flessibile

## Strategie d'investimento AXA

- AXA Protect: per profili di rischio difensivi, senza azioni (strategia a basso rischio secondo la legge)
- AXA Solid: per profili di rischio conservativi, con quota azionaria massima del 15 %
- AXA Conservative: per profili di rischio conservativi, con quota azionaria massima del 25 %
- AXA Balanced: per profili di rischio bilanciati, con quota azionaria massima del 40 %
- AXA Dynamic: per profili di rischio dinamici, con quota azionaria massima del 50 %
- AXA Performance: per profili di rischio dinamici, con quota azionaria massima del 80 %

<sup>1</sup> provvisorio e non sottoposto a revisione

### Portale di previdenza per assicurati

- Accesso online
- Apertura online di un conto/deposito
- Controllo rischi e definizione del profilo di rischio
- Scelta della strategia d'investimento
- Consultazione del patrimonio d'investimento e dell'andamento dei corsi

### Vantaggi per le persone assicurate

- Libertà decisionale e responsabilità personale in relazione alla strategia d'investimento
- Piena trasparenza sui proventi da investimenti e sui costi
- Nessun sovvenzionamento trasversale, i proventi da investimenti confluiscono nel proprio patrimonio previdenziale
- Ottimizzazione fiscale tramite riscatti supplementari
- In caso di uscita: possibilità di trasferimento dei titoli sul deposito di libero passaggio
- In caso di pensionamento: possibilità di trasferire i titoli delle strategie d'investimento AXA su un deposito privato

### Vantaggi per il datore di lavoro

- Secondo IAS 19/FRS e US GAAP, al momento dell'iscrizione a bilancio, i piani di previdenza tengono conto dei contributi versati a seconda dell'allestimento. Non saranno necessari degli accantonamenti per ottemperare agli obblighi previdenziali.
- Con le soluzioni 1e non si viene a creare alcuna sottocopertura e pertanto non sussiste il rischio di dover adottare delle misure di risanamento
- Allettanti premi di rischio e di costo

### Gruppo target

- Aziende con impiegati che rientrano nella fascia salariale superiore
- Aziende con presentazione dei conti secondo IAS 19/IFRS e US GAAP

### Fondazione

- Liberty 1e Flex Fondazione Investimento con sede a Seewen nel Canton Svitto è stata costituita nel 2009.
- La Fondazione si prefigge lo scopo di attuare la previdenza professionale sovraobbligatoria per i collaboratori dei datori di lavoro ad essa affiliati e per i loro familiari e superstiti contro le conseguenze economiche di vecchiaia, decesso e invalidità.

### Amministrazione

- Direzione operativa, gestione e amministrazione da parte di Liberty Previdenza SA
- Assicurazione, vendita, consulenza e gestione patrimoniale a cura di AXA

### Panoramica del prodotto

<b>Soluzione previdenziale</b>	Soluzione semiautonoma con strategia d'investimento individuale
<b>Gruppo target</b>	Aziende con impiegati che rientrano nella fascia salariale superiore Aziende con presentazione dei conti secondo IAS 19/IFRS e US GAAP
<b>Piani previdenziali</b>	Configurazione flessibile della soluzione previdenziale
<b>Sicurezza</b>	Riassicurazione dei rischi di decesso e invalidità
<b>Piena trasparenza</b>	Separazione del processo d'investimento dal processo di rischio
<b>Amministrazione</b>	Portale online per onboarding e informazioni

