

Prodotto e caratteristiche

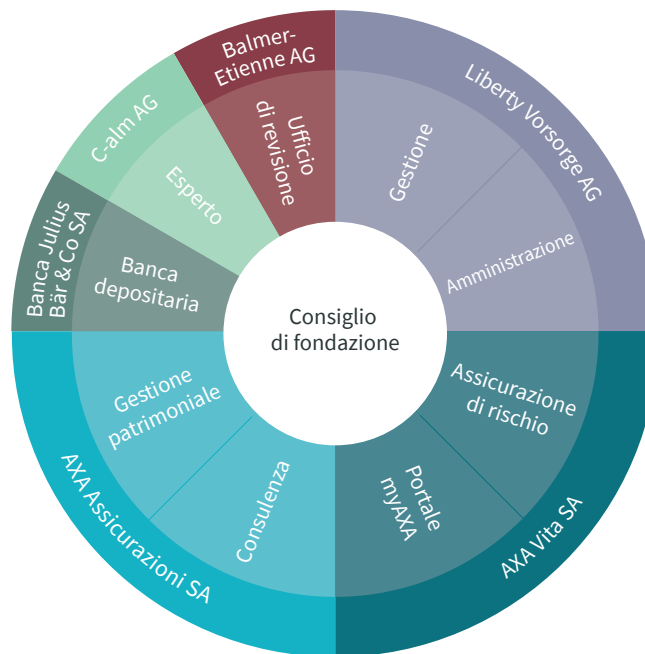
Flex Invest è un prodotto di previdenza complementare con scelta individuale della strategia d'investimento per gli assicurati nella fascia salariale superiore. E per ogni profilo di rischio offre la giusta strategia d'investimento.

Cifre salienti della fondazione al 31.12.2020¹

Averi di vecchiaia (in mio.)	421
Clients affiliati	343
Assicurati attivi	1376

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 %

¹ 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

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

