

Produit et portrait

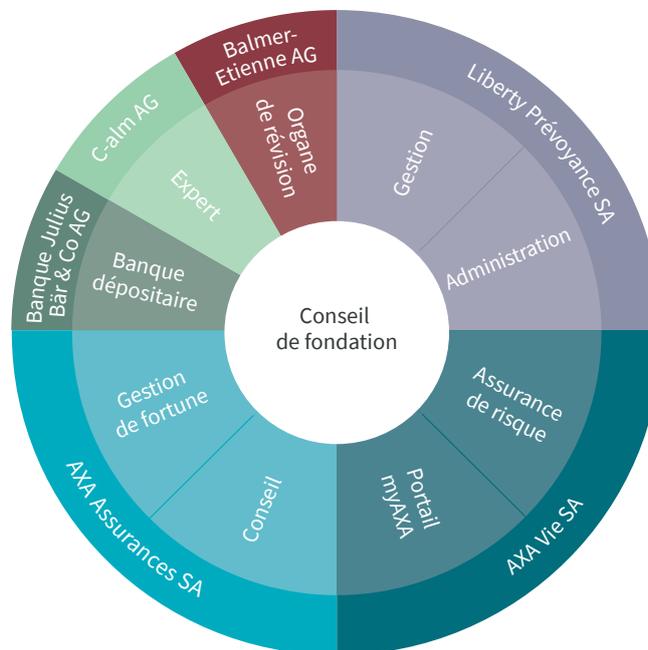
Flex Invest est la prévoyance complémentaire avec choix individuel de la stratégie de placement pour les assurés du segment supérieur de salaires. Elle offre une stratégie de placement adaptée à chaque profil de risque.

Chiffres-clés de la Fondation au 31.12.2022¹

Avoirs de vieillesse (en mio. CHF)	442
Clients affiliés	464
Personnes assurées actives	1828

Organisation

Liberty 1e
Flex Fondation
d'investissement



Solution

- Solution de prévoyance semi-autonome avec choix individuel de la stratégie de placement par les personnes assurées
- Stratégies de placement d'AXA adaptées à chaque profil de risque
- Pas de cession des placements nécessaire en cas de libre passage
- Gestion spécialisée dans les solutions 1e
- Aménagement libre des plans de prévoyance, plans de capitalisation pure (pas de rentes de vieillesse)
- Modalités de paiement flexibles

Stratégies de placement d'AXA

- AXA Protect: pour les profils de risque défensifs, sans actions (stratégie de placement à faible risque au sens de la loi)
- AXA Solid: pour les profils de risque conservateurs, avec une part d'actions de 15% max.
- AXA Conservative: pour les profils de risque conservateurs, avec une part d'actions de 25% max.
- AXA Balanced: pour les profils de risque équilibrés, avec une part d'actions de 40% max.
- AXA Dynamic: pour les profils de risque dynamiques, avec une part d'actions de 50% max.
- AXA Performance: pour les profils de risque dynamiques, avec une part d'actions de 80% max.

¹ provisoires et non révisés

Portail de prévoyance pour les assurés

- Accès en ligne
- Ouverture en ligne d'un compte ou d'un dépôt
- Contrôle des risques et définition du profil de risque
- Choix de la stratégie de placement
- Aperçu de la fortune de placement et de l'évolution des cours

Avantages pour les personnes assurées

- Choix individuel de la stratégie de placement et responsabilité personnelle
- Transparence totale sur les produits des placements et les coûts
- Aucune subvention croisée: les produits des placements alimentent la fortune de prévoyance individuelle
- Optimisation fiscale grâce aux rachats supplémentaires
- En cas de départ: possibilité de transfert des titres sur un dépôt de libre passage
- En cas de départ à la retraite: possibilité de transfert des titres issus des stratégies de placement d'AXA sur un dépôt privé

Avantages pour l'employeur

- Dans l'inscription au bilan selon les normes IAS 19/IFRS et US GAAP, les plans de prévoyance sont classés «à cotisations définies» en fonction de leur structure. Il n'est pas nécessaire d'effectuer des provisions pour les engagements de prévoyance.
- Les solutions 1e ne connaissent pas de découvert, donc aucun risque de mesures d'assainissement et aucune nécessité de constituer des réserves de fluctuation.
- Primes de risque et de frais attrayantes

Groupe cible

- Entreprises employant des collaborateurs dans le segment supérieur de salaires
- Entreprises avec présentation des comptes selon les normes IAS 19/IFRS et US GAAP

Fondation

- Liberty 1e Flex Fondation d'investissement, Seewen SZ, a été fondée en 2009.
- La Fondation a pour but d'instituer, pour les collaborateurs des employeurs qui lui sont affiliés ainsi que pour leurs proches et leurs survivants, une prévoyance professionnelle subrogatoire contre les conséquences économiques de la vieillesse, du décès et de l'invalidité.

Administration

- Gestion et administration assumées par Liberty Prévoyance SA
- Assurance, distribution, conseil et gestion de la fortune par AXA

Vue d'ensemble des produits

Solution de prévoyance	Solution semi-autonome associée à une stratégie de placement individuelle
Groupe cible	Entreprises employant des collaborateurs dans le segment supérieur de salaires. Entreprises avec présentation des comptes selon les normes IAS 19/IFRS et US GAAP.
Plans de prévoyance	Souplesse dans l'aménagement de la solution de prévoyance
Sécurité	Assurance des risques de décès et d'invalidité
Transparence totale	Séparation entre le processus de placement et le processus de risque
Administration	Portail en ligne pour l'onboarding et l'information

