

LIBERTY

2025

Notre indépendance est votre liberté

Aperçu

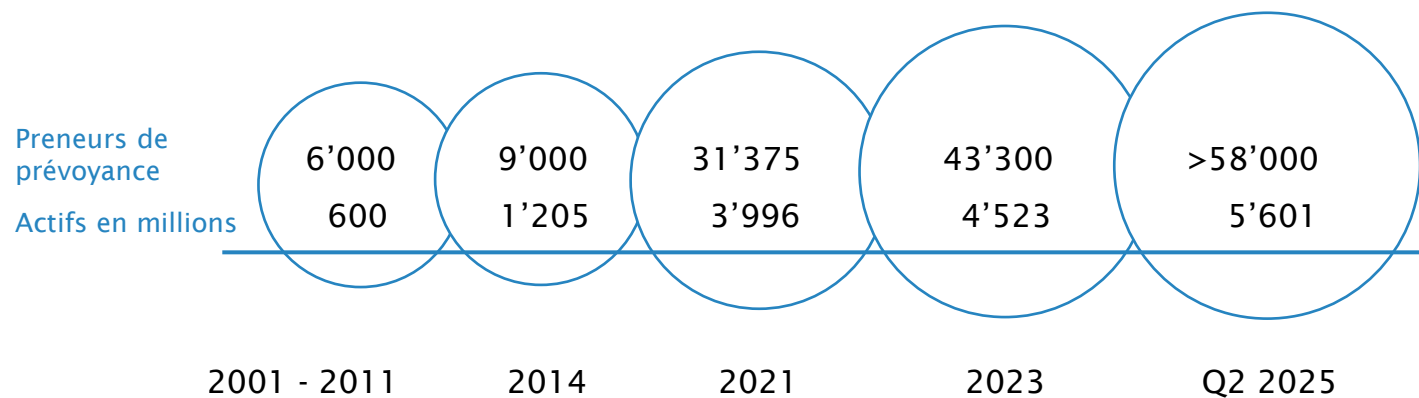
- À propos de nous
- Modèles de coopération
- Nos plateformes
- Nos fondations
- Nos placements
- Nos associations d'entreprises
- SmartGate



À propos de nous



L'histoire de notre succès



Liberty Prévoyance

Assurer votre prévoyance vieillesse est notre mission.

Nous sommes spécialistes de la prévoyance professionnelle et privée pour la clientèle privée et institutionnelle ainsi que pour les entreprises.

Liberty est le seul prestataire en Suisse à vous proposer un choix aussi vaste de prestations et de produits individuels dans les 2e et 3e piliers.

CHF 5.6 Mia.

Actifs sous gestion

1'096

Employeurs affiliés

7

Fondations

>58'000

Preneurs et preneuses de prévoyance

82

Collaborateurs et collaboratrices

24

Années d'innovation

Philosophie

Depuis le début, nous misons sur des valeurs telles que l'indépendance, l'individualité, la fiabilité et la transparence.

Nous utilisons une technologie de pointe pour créer un environnement dans lequel les preneurs et preneuses de prévoyance peuvent choisir eux-mêmes les services offerts.

Entreprise dirigée par ses propriétaires avec des experts au sein des fondations

Stratégie de croissance et de digitalisation

Développement vers une place de marché numérique suisse pour la prévoyance

La qualité et la sécurité sont au cœur de notre action

Pourquoi Liberty?



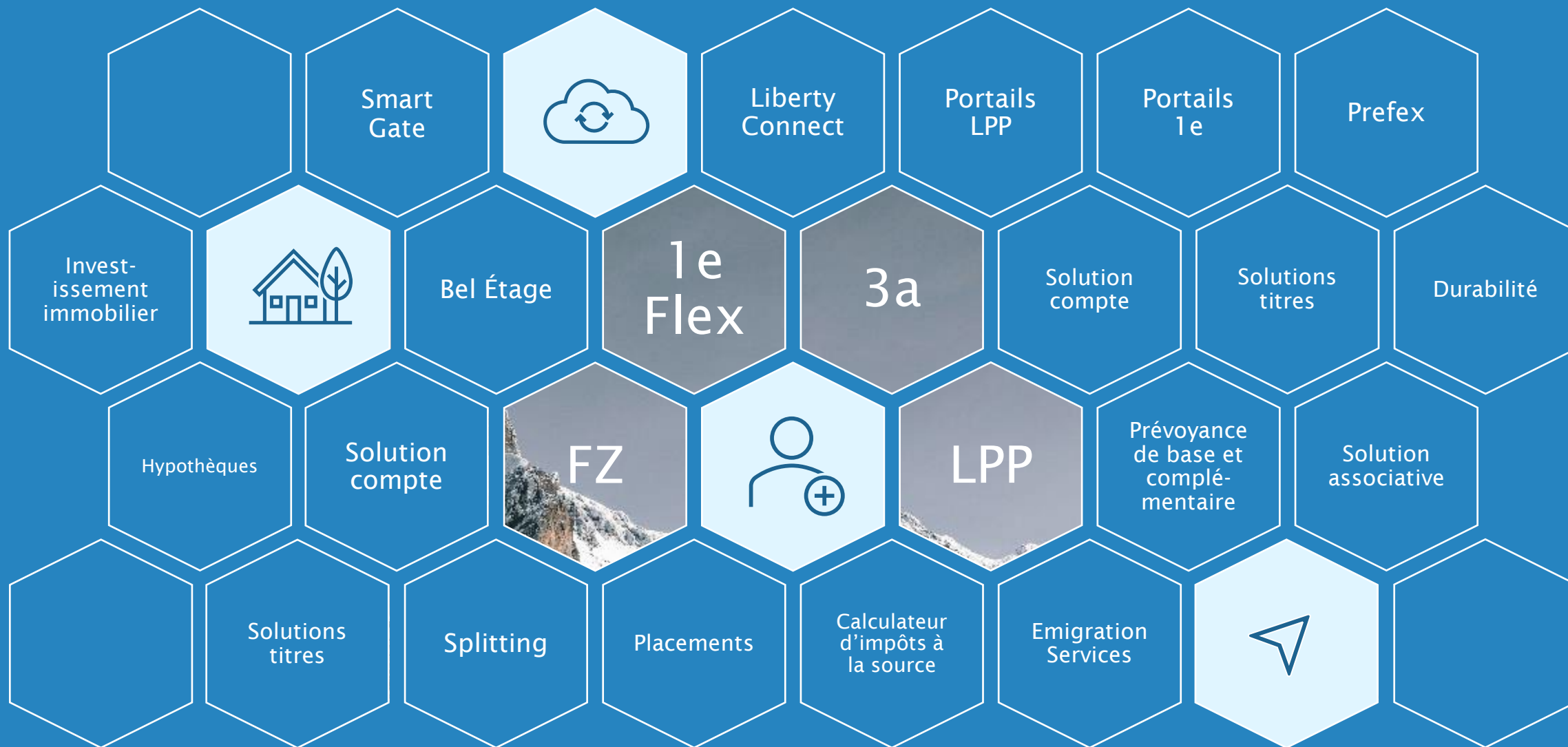
Sécurité et expertise



Offre de services complète: un guichet unique



Produits et services sur mesure



Modèles de coopération



	Conditions réglementaires	FZ / 3a / 1e Flex				FZ / 3a			LPP	Intermédiaire affiliations CP LPP + 1e Flex
		LPP Fund Invest Champs	Index Fund Invest - Selection Index	Mandate Invest avec fonds	Mandate Invest avec placements directs et/ou fonds	Solution compte	LPP Fund Invest Individuel	Multi Fund Invest	LPP Pool Invest	
Fonctions	Inscription au registre en tant qu'intermédiaire d'assurances agréé par la FINMA									
	Enregistrement dans un registre des conseillers de la LSFIn (pour chaque conseiller à la clientèle)									
	Autorisation FINMA au moins selon l'art. 2 al. 1 let. a de la LEFIn ou au-delà									
	Autorisation FINMA (les réglementations de minimis selon l'art. 24 al. 2 LEFIn sont exclues)									
	Autorisation FINMA en tant que banque									
	Banque dépositaire sans rémunération	●	●	●	●	●	●	●	●	●
	Banque dépositaire avec rémunération	●	●	●	●	●	●	●	○	●
	Gestion de fortune avec placements directs et/ou fonds	●	●	●	●	●	●	●	●	●
	Gérant de fortune avec fonds	●	●	●	○	●	●	●	○	●
	Conseiller	●	●	▨	▨	●	●	●	○	●
	Intermédiaire pour des solutions comptes	○	○	○	○	●	○	○	○	●
	Conseiller affiliations CP LPP et 1e Flex	—	—	—	—	—	—	—	—	●

Nos plateformes



Nos plateformes

Liberty



liberty.ch



[Liberty Prévoyance SA](#)



[MyLiberty](#)

LibertyGreen



libertygreen.ch



[LibertyGreen 3a](#)

[Fondation de prévoyance](#)

Nos portails



[Liberty Connect](#)



[Portail LPP](#)



[Portail 1e Flex](#)

Association Suisse des Entrepreneurs



unternehmerverband.ch

Lealta



lealta.ch

Autres liens



[LibertyDocs](#)



[Download Center](#)



[Calculateur de
l'impôts à la source](#)

Prefex



prefex.ch

Nos fondations



Aperçu fondations

Liberty Fondation de libre passage

Pour les travailleurs indépendants, les expatriés ou les personnes à la recherche d'un emploi

Lealta Fondation de libre passage

Pour les répartitions de l'avoir de la caisse de pension

Liberty 3a Fondation de prévoyance

3^e pilier pour les travailleurs indépendants et les salariés

LibertyGreen 3a Fondation de prévoyance

3^e pilier durable pour la vieillesse et l'environnement

Liberty LPP Fondation collective

Solutions pour les PME et les travailleurs indépendants (solution associative)

Liberty 1e Flex Fondation d'investissement

Prévoyance pour les employés, les cadres, les membres de la direction et de la direction générale, ainsi que pour les travailleurs indépendants

Liberty Fondation de placement

Placements rentables et économiques dans des hypothèques suisses

Liberty Fondation de libre passage

Fondée en 2005, la Liberty Fondation de libre passage est spécialisée dans la gestion et l'administration des avoirs de libre passage.

Liberty offre à tous les titulaires de comptes de libre passage la possibilité d'investir leurs avoirs de libre passage, ou, le cas échéant, leurs titres de la prévoyance professionnelle à des conditions attrayantes dans un environnement fiscal avantageux.

- Part maximale en actions: 100%
- Grand choix de placements possibles
- Solution compte largement diversifiée avec privilège en cas de faillite jusqu'à CHF 100'000
- Services en ligne



Lealta Fondation de libre passage

La Lealta Fondation de libre passage offre aux assurés la possibilité de déposer leur avoir de prévoyance sur un compte de libre passage et de le placer si nécessaire.

Le retrait du capital de prévoyance à l'âge de la retraite est soumis à une imposition unique. Il est donc conseillé d'avoir deux comptes de libre passage – l'un chez Lealta et l'autre chez Liberty. Un retrait échelonné de deux montants réduits permettra généralement de diminuer la progression fiscale.

- Possibilité de répartir les avoirs de libre passage
- Part maximale en actions: 100%
- Grand choix de placements possibles
- Services en ligne



Liberty 3a Fondation de prévoyance

Préparez votre retraite tout en économisant des impôts. Vous pourrez ainsi envisager votre avenir financier en toute sérénité.

Fondée en 2008, la Liberty 3a Fondation de prévoyance est spécialisée dans la gestion et l'administration des avoirs de prévoyance 3a. Elle offre à tous les titulaires de comptes de prévoyance du pilier 3a ou de polices de prévoyance 3a la possibilité d'investir leurs avoirs ou leurs placements en valeurs mobilières dans un environnement fiscal avantageux et à des conditions attrayantes.

- Part maximale en actions: 100%
- Ouverture de cinq comptes de prévoyance 3a maximum
- Large choix d'options de placement
- Services en ligne



LibertyGreen 3a

Fondation de prévoyance

La première fondation verte du pilier 3a satisfait à des exigences pointues en matière d'environnement, de questions sociales et de gouvernance.

Les investissements sont uniquement effectués dans des titres ayant un rating minimal de «A». Grâce à LibertyGreen, vous dégagez un double bénéfice: vous profitez financièrement et contribuez en même temps à la protection de l'environnement.

- Investir dans des titres individuels
- Totalement digital
- Coûts totaux faibles
- Stratégies de placement largement diversifiées



Liberty LPP Fondation collective

La Liberty LPP Fondation collective est une fondation collective partiellement autonome. Nous assurons les PME suisses de toutes les branches contre les conséquences économiques de la vieillesse, du décès et de l'invalidité.

Les risques pour les prestations d'invalidité et les cas de décès sont réassurés. Les capitaux de vieillesse sont gérés dans un pool de placement avec pour objectif de générer des revenus stables et orientés vers le long terme.

- Conception flexible et plans de prévoyance sur mesure
- Aucune prime minimale
- Solutions associatives pour les travailleurs indépendants sans personnel 
- Grande expertise dans le domaine de la prévoyance

Prévoyance de base LPP

Nous proposons des solutions sur mesure pour la prévoyance professionnelle de base.

De cette manière, chaque entreprise peut choisir, pour son personnel, l'objectif de prestation souhaité au sein d'une large palette et l'atteindre en conséquence.

Il est également possible d'organiser l'ensemble de la prévoyance professionnelle dans une solution de prévoyance enveloppante.

Flexible et sur mesure

Aucune prime minimale

Prime de risque attrayante

Portail en ligne pour les employeurs

Prévoyance complémentaire LPP

En tant qu'employeur, vous pouvez offrir à vos employés une prévoyance complémentaire novatrice avec une solution de prévoyance attrayante et moderne pour les parts salariales surobligatoires.

Avec une prévoyance complémentaire LPP, vous comblez d'éventuelles lacunes de prévoyance et vous vous positionnez comme un employeur moderne et attractif.

Solution surobligatoire avancée

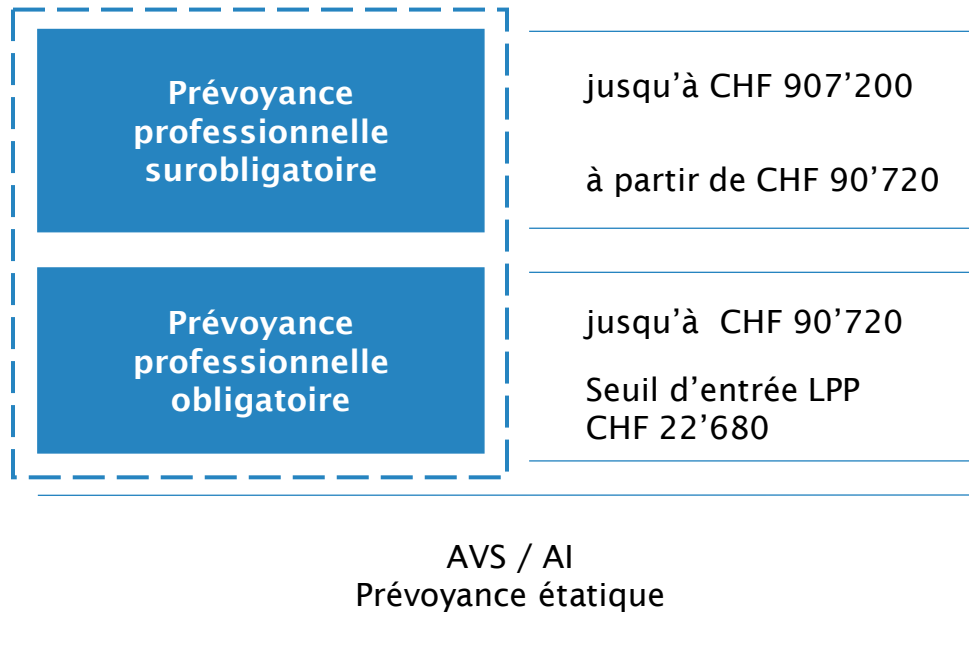
Complément flexible

Exclusivité

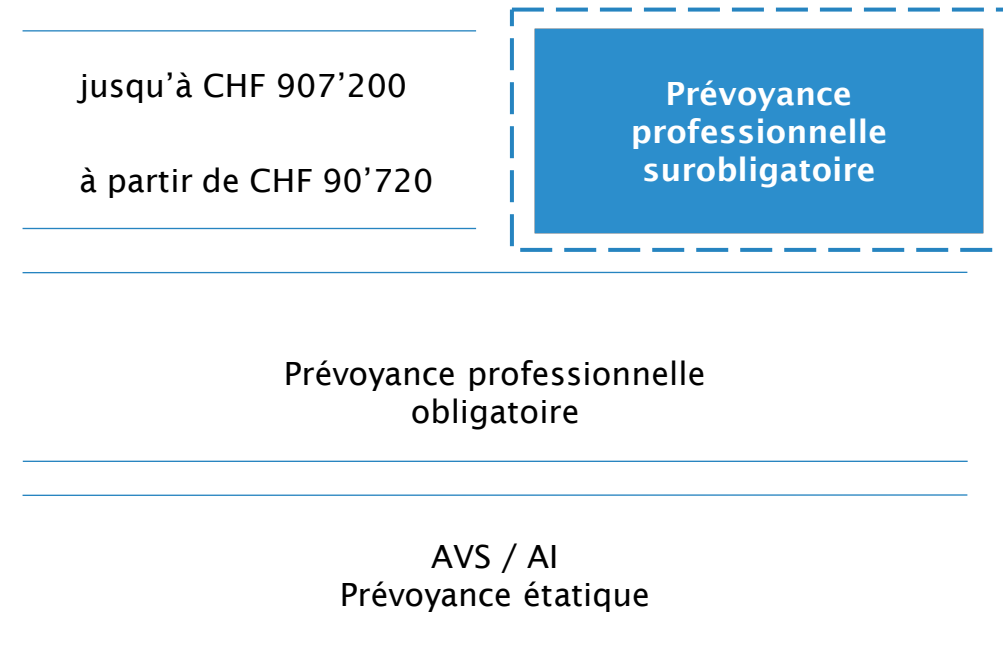
Acquisition de talents

Possibilités de choix

Solution de prévoyance enveloppante

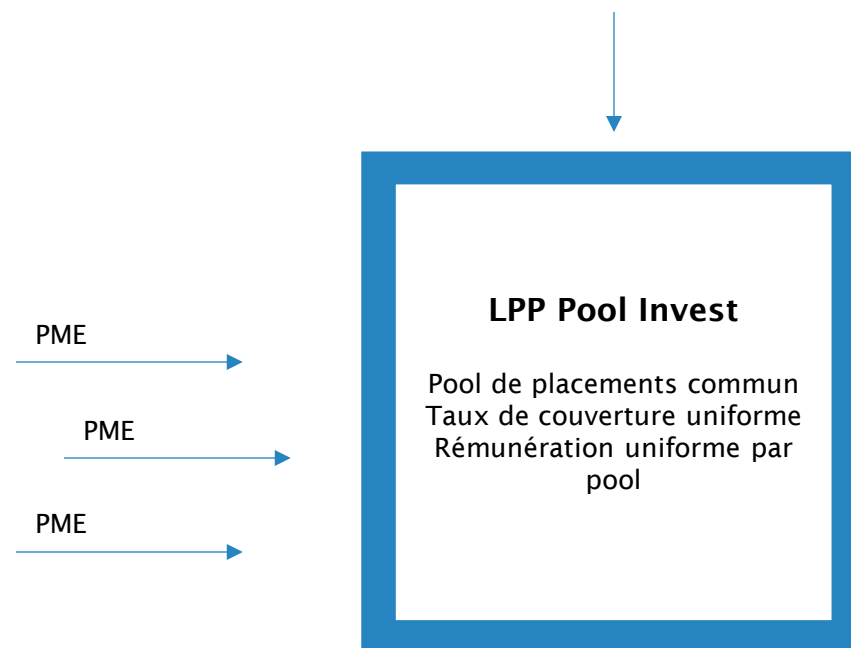


Prévoyance complémentaire sans souscription de base



La solution partiellement autonome

Variante au sein de la LPP Fondation collective



Liberty 1e Flex Fondation d'investissement

La Liberty 1e Flex Fondation d'investissement a pour objectif de mettre en œuvre la prévoyance professionnelle surobligatoire pour les employés et les entreprises qui lui sont associées.

La fondation gère une relation de compte et de dépôt pour chaque assuré.

- Plans de prévoyance flexibles et sur mesure
- Jusqu'à 10 solutions de placement différentes avec une part maximale en actions de 100%
- Solutions associatives pour les travailleurs indépendants sans personnel



Conditions-cadre pour la prévoyance 1e

Conformes à l'art. 1e LPP2

- Seulement pour les parts salariales dépassant un montant supérieur à 1,5 fois le plafond selon l'art. 8 al. 1
- Différentes stratégies d'investissement peuvent être proposées au sein d'un même plan de prévoyance
- Jusqu'à dix solutions de placement par institution de prévoyance
- Au moins une stratégie d'investissement «à faible risque»
- L'avoir de prévoyance d'une personne assurée ne peut pas être investi avec différentes stratégies.
- Au sein du collectif, toutes les stratégies d'investissement doivent être proposées à tous les assurés.

Conditions-cadre pour la prévoyance 1e

Part surobligatoire de la solution 1e	CHF 907'200	CHF 771'120 Salaire assuré
----- Seuil d'entrée LPP CHF 136'080 -----		
Part surobligatoire	CHF 136'080	CHF 45'360 Salaire assuré
Salaire LPP	CHF 90'720	CHF 64'260 Salaire assuré
Déduction de coordination	CHF 26'460	

Les principaux avantages pour les assurés

Choix individuel



Rachats privés optimisés sur le plan fiscal

Diversification



Transfert vers un dépôt privé en cas de sortie

Prime de risque attrayante



Transparence

Les principaux avantages pour les employeurs

Fidélisation des employés



Pas de contributions de redressement

Flexibilité dans le choix du partenaire d'investissement



Obligations de prévoyance réduites

Pas de redistribution

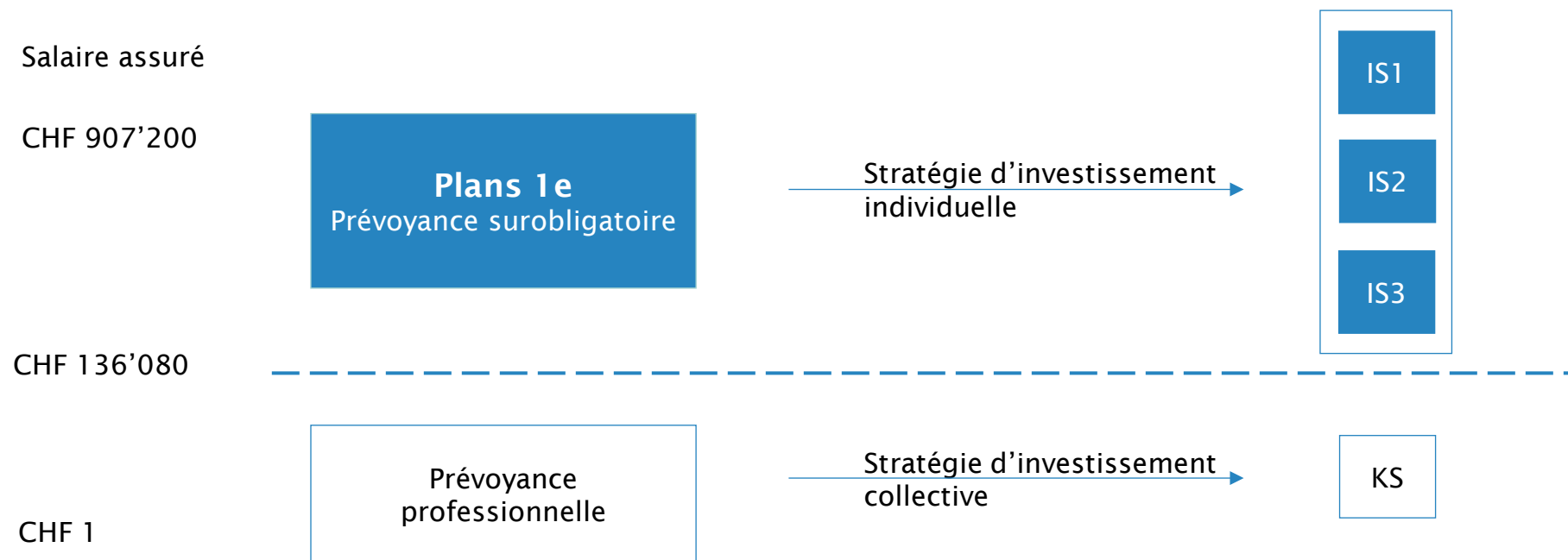


Impôts sur les entreprises réduits

Prestations de risque

- Des prestations plus élevées pour couvrir les risques de décès et d'invalidité peuvent être assurées dans la prévoyance de base.
- Les mêmes prestations, des prestations plus élevées ou même des prestations de risque individuelles de la prévoyance de base peuvent être assurées dans la solution 1e.
- Les besoins en matière de prévoyance sont définis de manière individuelle et selon les souhaits pour chaque institution de prévoyance.
- Couverture de retour congruente, la fondation ne supporte aucun risque d'assurance.

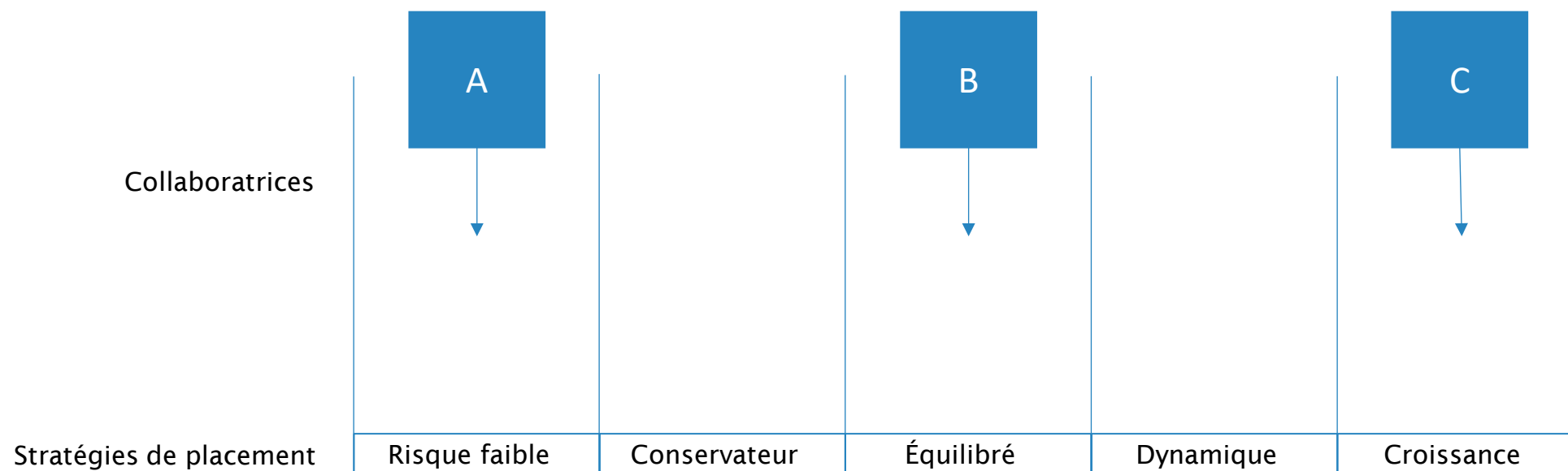
Processus de placement



Plan de prévoyance 1e

Processus de placement

«Private Banking» pour vos avoirs de la caisse de pension. Large éventail de produits d'investissement, associé à la possibilité de collaborer avec la banque ou le gérant de fortune du preneur de prévoyance.



Liberty Fondation de placement

Fondée en 2018, la Liberty Fondation de placement est ouverte aux institutions de prévoyance ainsi qu'aux autres institutions exonérées de la prévoyance professionnelle (2e pilier) et liée (3e pilier).

La fondation veut permettre aux investisseurs d'accéder à des placements en hypothèques et a pour objectif de proposer les meilleurs prix dans ce domaine.

Le rendement net des investisseurs doit ainsi dépasser la moyenne de la branche, tout en respectant des standards de qualité élevés.

- Rendement supplémentaire par rapport aux obligations de la Confédération et aux lettres de gage
- Sécurité élevée grâce au droit de gage immobilier
- Indépendance par rapport aux fournisseurs d'hypothèques classiques
- Frais attrayants
- Possibilités d'«hypothèques propres collectives»



Nos placements



Aperçu des placements

Placements Liberty **LPP Fund Invest**

Champs

La solution de placement Best in Class

Placements Liberty **Index Fund Invest**

Selection Index

La solution de placement avec des fonds indiciels

Placements Liberty **Multi Fund Invest**

Multi Fund Invest

La solution de placement pour les investisseurs expérimentés

Placements Liberty **Mandate Invest**

Mandate Invest

La solution de placement pour les gérants de fortune

Aperçu des placements

LPP Fund Invest

Frais de la Fondation

0.40% p.a.

Champ Max25

Champ Max40

Champ Max60

Champ Max80

Champ Max85

Champ Max100

Index Fund Invest

Frais de la Fondation

0.45% p.a.

Selection Index 20

Selection Index 35

Selection Index 55

Selection Index 75

Selection Index 80

Selection Index 95

Multi Fund Invest

Frais de la Fondation

0.45% p.a.

Compare Invest Universe

Libre choix parmi plus de 75
fonds de catégorie

Frais de la Fondation

0.60% p.a.

Open Universe

Libre choix parmi tous les fonds
conformes BVV2 cotés

Mandate Invest

Frais de la Fondation

0.45% p.a.

plus les frais de gestion de fortune

Mandats de gestion de fortune avec des
banques, des négociants en valeurs
mobilières et des gérants de fortune
conformément à l'art. 48f LPP2

Placements Liberty – LPP Fund Invest

Champs – La solution de placement Best in Class

- Les 3 meilleurs fonds d'objectifs d'investissement par niveau de risque sont sélectionnés pour vous sur la base de critères quantitatifs
- La stratégie s'appuie sur des règles et est révisée chaque année
- Les transactions nécessaires sont effectuées gratuitement sans que vous ayez à intervenir
- Capital de prévoyance requis: à partir de CHF 1

Pour plus d'informations, consultez prefex.ch

Placements Liberty – Index Fund Invest

Selection Index – La solution de placement avec des fonds indiciels

- La stratégie «Selection Index» investit dans des fonds indiciels pur et est mise en œuvre de manière à ce que le rendement et le risque du portefeuille correspondent le plus possible à l'indice de référence
- La stratégie s'appuie sur des règles et est révisée chaque année
- Les transactions nécessaires sont effectuées gratuitement sans que vous ayez à intervenir
- Capital de prévoyance requis: à partir de CHF 1

Pour plus d'informations, consultez prefex.ch

Placements Liberty – Multi Fund Invest

Multi Fund Invest – La solution de placement pour les investisseurs expérimentés

- Il s'agit de fonds catégoriels (p. ex. actions, obligations, immobilier) qui peuvent être constitués de manière autonome. Multi Fund Invest s'adresse aux investisseurs expérimentés.
- Le nombre de produits par portefeuille n'est pas limité
- Capital de prévoyance requis: à partir de CHF 250'000
- L'ensemble du portefeuille doit respecter les prescriptions de placement réglementaires LPP

Pour plus d'informations, consultez prefex.ch

Placements Liberty – Mandate Invest

Mandate Invest – La solution de placement pour les gérants de fortune

- Mandat de gestion de fortune avec placements directs, certificats, fonds de placement, métaux précieux, dérivés ou produits structurés
- Modèle de portefeuille: à partir de CHF 1
- Compte rubriqué: à partir de CHF 750'000

Pour plus d'informations, consultez prefex.ch

Association Suisses des Entrepreneurs



Notre association d'entreprises

Fondée en 2014, l'Association Suisse des Entrepreneurs s'engage pour les intérêts économiques des entrepreneurs et des entrepreneuses indépendants. De nombreuses entreprises ont besoin de prestations de services qui les déchargent au niveau administratif, assurent une meilleure sécurité financière et présentent une structure de coûts transparente. L'Association Suisse des Entrepreneurs offre à ses membres des services dans les domaines du conseil aux entreprises, de l'assurance et de la prévoyance, des finances et des placements, ainsi que de la fiducie et de la fiscalité.



Médecine



Droit



Finance



Professionnels
du bâtiment



Consultants en
entreprise



Sport

Adhésion Swiss Leaders

Les membres de l'Association Suisse des Entrepreneurs deviennent automatiquement membres de Swiss Leaders.

Swiss Leaders est le centre de compétence pour les cadres et représente leurs intérêts en Suisse.

L'association offre à ses membres une vie associative active avec un large réseau et de nombreuses opportunités dans les domaines de la formation continue, du développement professionnel, de la planification de carrière et du réseautage.

Service de carrière

Conseil juridique

Services financiers

Prestations d'assurance

Les principaux avantages

Solution associative pour les
travailleurs indépendants



Primes avantageuses et
conditions préférentielles



Avantages grâce à des
optimisations fiscales



Solutions de prévoyance individuelles



Réseau professionnel



Offres de formation et de formation
continue attrayantes

Plans de prévoyance de l'Association Suisse des Entrepreneurs

LPP – Associations Droit / Médecine / Finance / Professionnels du bâtiment / Consultants en entreprise

	Aigue- marine	Opale	Emeraude	Saphir	Diamant
Salaire annuel déclaré	90'720	136'080	136'080	1e Flex non disponible 907'200	1e Flex non disponible 907'200
Déduction de coordination	26'460	26'460	0	26'460	0
Salaire d'épargne et de risque assuré	64'260	109'620	136'080	880'740	907'200
Bonification de vieillesse (à partir de 25 ans)	7/10/15/18%	7/10/15/18%	7/10/15/18%	9/12/17/20%	10/15/25/25%

Prestations de risque pouvant être assurées:

- > Exonération des primes: délai d'attente 3/6/12/24 mois
- > Rente d'invalidité: LPP-Min. à max. 70%
- > Rente d'enfant d'invalidité: LPP-Min. à max. 20%
- > Délai d'attente pour l'invalidité: 12/24 mois

- > Rente de conjoint: LPP-Min. à max. 30%
- > Rente d'orphelin: LPP-Min. à max. 20%
- > Capital décès supplémentaire: 0 à 500%

Plans de prévoyance de l'Association Suisse des Entrepreneurs

LPP – Association Sport

	Bronze	Argent	Or	Diamant
Salaire annuel déclaré	1e Flex non disponible 907'200	1e Flex non disponible 907'200	136'080	136'080
Déduction de coordination	0	0	0	0
Salaire d'épargne et de risque assuré	907'200	907'200	136'080	136'080
Bonification de vieillesse (à partir de 18 ans)	15/15/15/15/15%	20/20/20/20/20%	17/17/17/17/17%	20/20/20/20/20%

Prestations de risque pouvant être assurées:

- > Exonération des primes: délai d'attente 3/6/12/24 mois
- > Rente d'invalidité: LPP-Min. à max. 70%
- > Rente d'enfant d'invalidité: LPP-Min. à max. 20%
- > Délai d'attente pour l'invalidité: 12/24 mois

- > Rente de conjoint: LPP-Min. à max. 40%
- > Rente d'orphelin: LPP-Min. à max. 20%
- > Capital décès supplémentaire: 0 à 500%

Plans de prévoyance de l'Association Suisse des Entrepreneurs

1e Flex – Associations Droit / Médecine / Finance / Professionnels du bâtiment / Consultants en entreprise

	Aigue- marine	Opale	Saphir	Diamant
Salaire annuel déclaré	907'200	907'200	907'200	907'200
Déduction de coordination minimum	136'080	136'080	136'080	136'080
Salaire d'épargne et de risque assuré	771'120	771'120	771'120	771'120
Bonification de vieillesse (à partir de 25 ans)	10/10/10/10%	15/15/15/15%	20/20/20/20%	25/25/25/25%

Prestations de risque pouvant être assurées:

- > Exonération des primes: délai d'attente 3/6/12/24 mois
- > Rente d'invalidité: 5 à 70%
- > Rente d'enfant d'invalidité: 0 à 20%
- > Délai d'attente pour l'invalidité: 12/24 mois

- > Rente de conjoint: 0 à 40%
- > Rente d'orphelin: 0 à 20%
- > Capital décès supplémentaire: 50 à 500%

Plans de prévoyance de l'Association Suisse des Entrepreneurs

1e Flex – Association Sport

	Bronze	Argent	Or	Diamant
Salaire annuel déclaré	907'200	907'200	907'200	907'200
Déduction de coordination minimum	136'080	136'080	136'080	136'080
Salaire d'épargne et de risque assuré	771'120	771'120	771'120	771'120
Bonification de vieillesse (à partir de 18 ans)	19/19/19/19/19%	21/21/21/21/21%	23/23/23/23/23%	25/25/25/25/25%

Prestations de risque pouvant être assurées:

- > Exonération des primes: délai d'attente 3/6/12/24 mois
- > Rente d'invalidité: 5 à 70%
- > Rente d'enfant d'invalidité: 0 à 20%
- > Délai d'attente pour l'invalidité: 12/24 mois

- > Rente de conjoint: 0 à 40%
- > Rente d'orphelin: 0 à 20%
- > Capital décès supplémentaire: 50 à 500%

SmartGate[®]



La plateforme électronique moderne

SmartGate® est une e-plateforme orientée vers l'avenir avec des fonctionnalités dynamiques et attrayantes. Nous voulons l'établir sur le marché suisse de la prévoyance et la développer pour qu'elle soit une «e-plateforme 3.0» sans papier, avantageuse et évolutive. Grâce à SmartGate®, nos clients et partenaires commerciaux disposent d'une plateforme informatique numérique et ouverte, que l'on pourrait assimiler à un «OpenBanking» pour les 2e et 3e piliers (Open API).

Dans ce cadre, nous proposons:

- le Self Onboarding sans papier pour le libre passage, le pilier 3a et le domaine 1e dans la procédure standard via Open API
- la numérisation de toutes les données pertinentes pour l'ouverture client via l'interface standard «Open API»
- l'échange des données clients, gérées dans le dépôt collectif auprès de la banque dépositaire
- la plateforme Liberty Connect pour les clients directs et les conseillers (outil en ligne pour l'aperçu des transactions et du patrimoine)

Vos avantages avec SmartGate®

Processus sans
papier



Grande flexibilité



Conseil client personnalisé



Modèle de frais attrayant

Un grand merci



Votre partenaire prévoyance

Siège principal

Liberty Vorsorge AG
Steinbislin 19, Postfach 733, 6431 Schwyz
+41 58 733 03 03

info@liberty.ch
liberty.ch

unternehmerverband.ch
prefex.ch
lealta.ch
libertygreen.ch

Autres sites

Liberty Prévoyance SA
Chemin du Rocher 11, 1260 Nyon
+41 58 733 03 33

Liberty Vorsorge AG
Baslerstrasse 60, 8048 Zürich
+41 58 733 03 55

Liberty Previdenza SA
Via Trevano 15, 6900 Lugano
+41 58 733 03 77