

Champ Max80 Liberty 1e Flex Fondazione Investimento

Descrizione

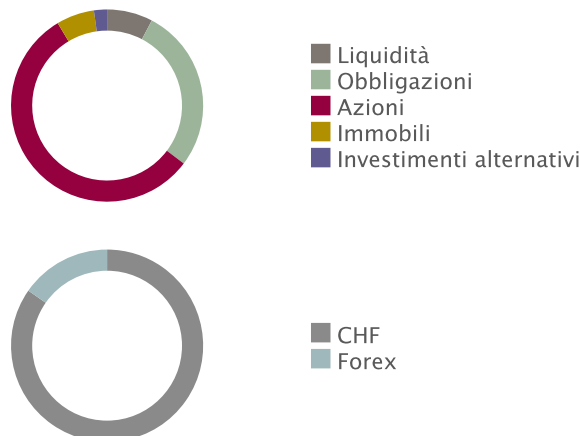
La strategia «Champ Max80» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente azionaria è pari al massimo all'80%.

Contatto

Liberty Previdenza
Mail info@liberty.ch
Tel +41 58 733 03 22
Web www.liberty.ch

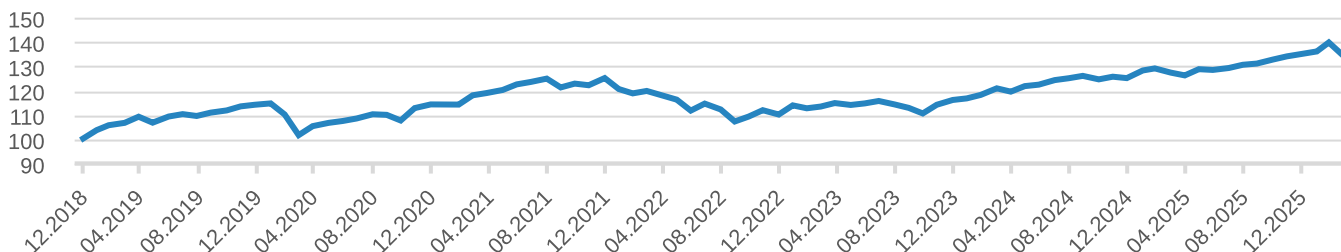
Composizione del portafoglio

| Classe di attività | Moneta | | |
|--------------------------|--------|-------|-----|
| Liquidità | 8% | CHF | 85% |
| Obbligazioni | 28% | Forex | 15% |
| Azioni | 56% | | |
| Immobili | 6% | | |
| Investimenti alternativi | 2% | | |



| Strategia | TER |
|--|--------------------|
| 5.0% Cash | - |
| 31.7% BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-80* | 0.67% [Ⓞ] |
| 31.7% OLZ Smart Invest 65 ESG I | 0.64% [Ⓞ] |
| 31.7% Valiant Helvétique Dynamisch V | 0.84% [Ⓞ] |
| Totale | 0.68% |

Performance (indicizzata, in CHF)*



| | Gen | Feb | Mar | Apr | Mag | Giu | Lug | Ago | Set | Ott | Nov | Dic | Anno |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 2026 | 0.81% | 2.71% | -4.30% | | | | | | | | | | -0.91% |
| 2025 | 2.51% | 0.66% | -1.35% | -0.89% | 2.02% | -0.24% | 0.61% | 1.03% | 0.37% | 1.26% | 0.99% | 0.70% | 7.88% |
| 2024 | 0.56% | 1.23% | 2.28% | -1.12% | 1.89% | 0.50% | 1.53% | 0.61% | 0.77% | -1.13% | 0.88% | -0.46% | 7.72% |
| 2023 | 3.41% | -1.04% | 0.63% | 1.26% | -0.67% | 0.56% | 0.86% | -1.24% | -1.23% | -2.01% | 3.21% | 1.72% | 5.43% |
| 2022 | -3.60% | -1.47% | 0.85% | -1.40% | -1.61% | -3.87% | 2.56% | -2.10% | -4.40% | 1.90% | 2.38% | -1.60% | -11.96% |
| 2021 | -0.02% | -0.03% | 3.34% | 0.79% | 1.06% | 1.91% | 0.81% | 1.10% | -2.90% | 1.30% | -0.55% | 2.40% | 9.46% |

| | YTD | 1 anno | 3 anni p.a. | 5 anni p.a. |
|--------------|--------|--------|-------------|-------------|
| Performance* | -0.91% | 5.00% | 5.64% | 2.53% |

*La performance si basa su un portafoglio modello con ribilanciamento mensile.

Metodologia

I fondi strategici LPP vengono confrontati su 3 anni sulla base di sei criteri predefiniti (performance, volatilità, TER, coefficiente di Sharpe, prelievo massimo e recupero massimo di prelievo). I tre migliori prodotti previdenziali all'interno del gruppo di riferimento sono poi selezionati e ponderati di un terzo ciascuno nella strategia «Champ Max80». Se non ci sono tre prodotti che soddisfano il track record richiesto di tre anni, vengono selezionati i fondi (max tre) con i costi più bassi (TER). Questo processo di selezione quantitativa viene effettuato almeno una volta all'anno (normalmente nel quarto trimestre) e la strategia viene se del caso automaticamente adattata.

Disclaimer

Per qualsiasi informazione, si prega di contattare il proprio consulente. La performance e gli utili conseguiti in passato non costituiscono una garanzia e nessuna indicazione dell'evoluzione futura del valore o degli utili. Si applicano le informazioni legali disponibili all'indirizzo <http://factsheet.liberty.ch/it>.