

Champ Max25 Liberty 3a Fondazione

Descrizione

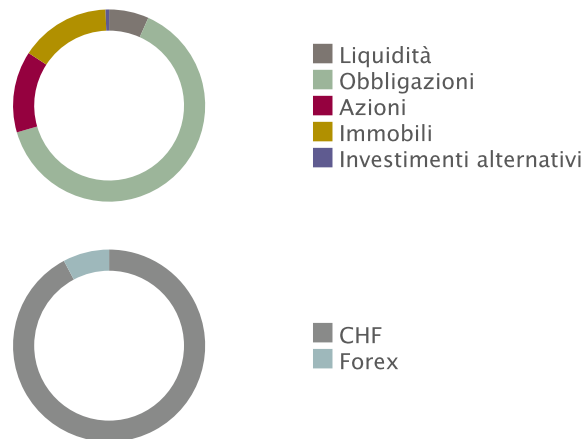
La strategia «Champ Max25» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente azionaria è pari al massimo all'25%.

Contatto

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

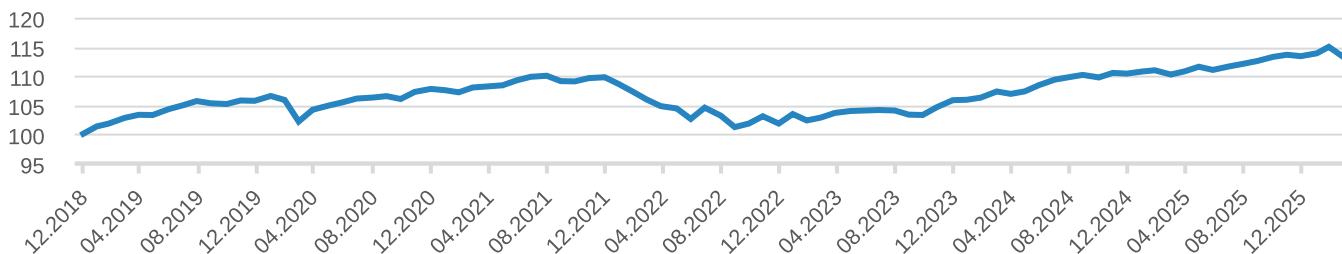
Composizione del portafoglio

Classe di attività	Moneta		
Liquidità	7%	CHF	92%
Obbligazioni	64%	Forex	8%
Azioni	14%		
Immobili	15%		
Investimenti alternativi	1%		



Strategia	TER
5.0% Cash	-
31.7% CSA Mixta-BVG Basic I	0.50% ^①
31.7% Swiss Life BVG-Mix 15	0.60% ^①
31.7% UBS AST BVG-25 Indexiert (hedged in CHF) I-A	0.28% ^①
Totale	0.44%

Performance (indicizzata, in CHF)*



	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Anno
2026	0.43%	0.98%	-1.67%										-0.28%
2025	0.33%	0.18%	-0.67%	0.50%	0.72%	-0.50%	0.53%	0.41%	0.42%	0.64%	0.32%	-0.21%	2.70%
2024	0.07%	0.35%	0.98%	-0.38%	0.41%	0.99%	0.88%	0.37%	0.37%	-0.40%	0.71%	-0.10%	4.30%
2023	1.60%	-1.06%	0.48%	0.77%	0.33%	0.07%	0.08%	-0.08%	-0.68%	-0.06%	1.29%	1.15%	3.93%
2022	-1.06%	-1.20%	-1.26%	-1.06%	-0.39%	-1.72%	1.88%	-1.31%	-1.90%	0.59%	1.24%	-1.22%	-7.23%
2021	-0.19%	-0.34%	0.77%	0.16%	0.19%	0.78%	0.55%	0.16%	-0.84%	-0.04%	0.51%	0.14%	1.86%

	YTD	1 anno	3 anni p.a.	5 anni p.a.
Performance*	-0.28%	2.57%	3.20%	0.92%

*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 Max25». 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>.