

## Champ Max60 Liberty 3a Fondazione

### Descrizione

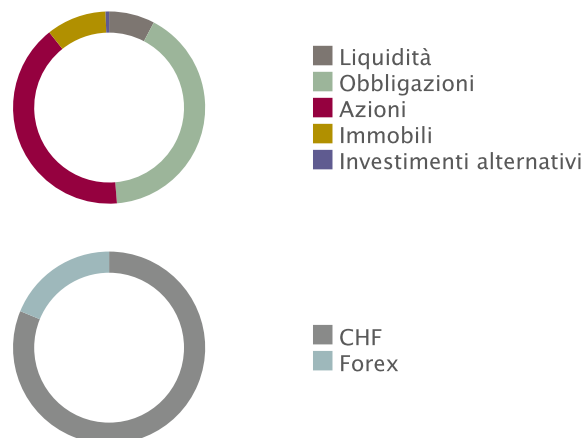
La strategia «Champ Max60» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente azionaria è pari al massimo all'60%.

### Contatto

Liberty Previdenza  
Mail [info@liberty.ch](mailto:info@liberty.ch)  
Tel +41 58 733 03 22  
Web [www.liberty.ch](http://www.liberty.ch)

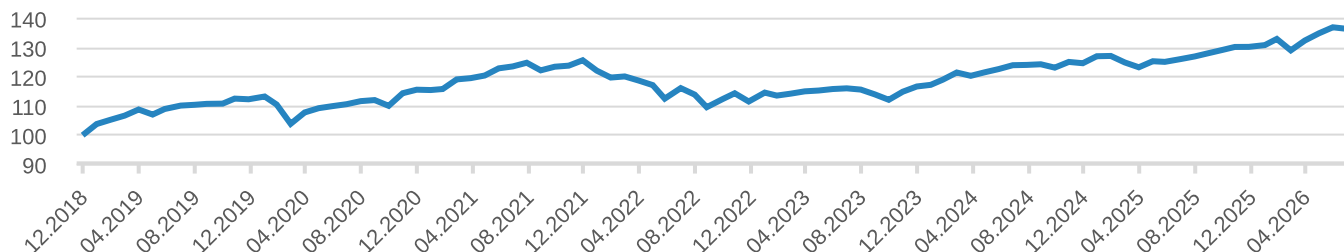
### Composizione del portafoglio

| Classe di attività       | Valuta |           |
|--------------------------|--------|-----------|
| Liquidità                | 8%     | CHF 81%   |
| Obbligazioni             | 41%    | Forex 19% |
| Azioni                   | 41%    |           |
| Immobili                 | 10%    |           |
| Investimenti alternativi | 1%     |           |



| Strategia                                          | TER          |
|----------------------------------------------------|--------------|
| 5.0% Cash                                          | -            |
| 31.7% Swisscanto BVG 3 Index 45 RT                 | 0.35% ⓘ      |
| 31.7% Swiss Life BVG-Mix 35                        | 0.53% ⓘ      |
| 31.7% Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 45 RT | 0.69% ⓘ      |
| <b>Totale</b>                                      | <b>0.50%</b> |

### Performance (indicizzata, in CHF)\*



|      | Gen    | Feb    | Mar    | Apr    | Mag    | Giu    | Lug    | Ago    | Set    | Ott    | Nov   | Dic    | Anno    |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|---------|
| 2026 | 0.46%  | 1.62%  | -2.95% | 2.61%  | 1.86%  | 1.55%  | -0.38% |        |        |        |       |        | 4.75%   |
| 2025 | 1.92%  | 0.07%  | -1.76% | -1.32% | 1.68%  | -0.18% | 0.77%  | 0.72%  | 0.77%  | 1.00%  | 0.76% | 0.02%  | 4.50%   |
| 2024 | 0.48%  | 1.51%  | 2.06%  | -0.93% | 1.00%  | 0.92%  | 1.07%  | 0.08%  | 0.17%  | -0.93% | 1.59% | -0.35% | 6.84%   |
| 2023 | 2.74%  | -0.89% | 0.59%  | 0.68%  | 0.25%  | 0.45%  | 0.20%  | -0.37% | -1.41% | -1.64% | 2.47% | 1.56%  | 4.62%   |
| 2022 | -2.82% | -1.95% | 0.33%  | -1.19% | -1.31% | -3.97% | 3.21%  | -1.93% | -3.79% | 2.56%  | 1.76% | -2.48% | -11.25% |
| 2021 | -0.11% | 0.31%  | 2.85%  | 0.36%  | 0.75%  | 2.04%  | 0.54%  | 1.02%  | -2.09% | 1.02%  | 0.29% | 1.49%  | 8.72%   |

|              | YTD   | 1 anno | 3 anni p.a. | 5 anni p.a. |
|--------------|-------|--------|-------------|-------------|
| Performance* | 4.75% | 8.23%  | 5.55%       | 2.01%       |

\*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 Max60». 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>.