

Champ Max40 Liberty 3a Fondazione

Descrizione

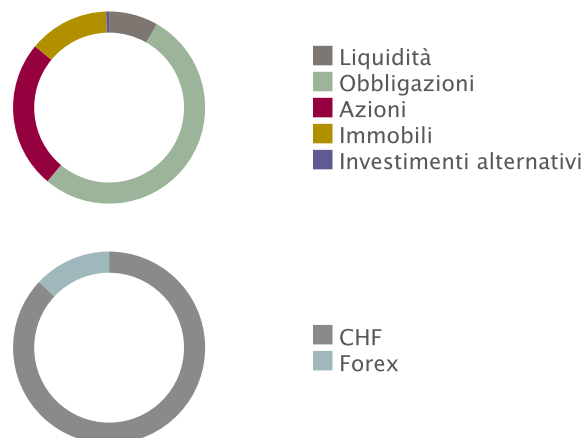
La strategia «Champ Max40» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente azionaria è pari al massimo all'40%.

Contatto

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

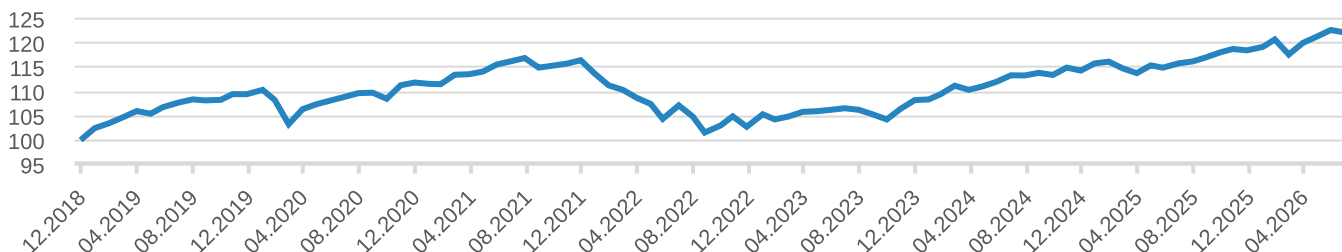
Composizione del portafoglio

Classe di attività	Valuta	
Liquidità	8% CHF	87%
Obbligazioni	53% Forex	13%
Azioni	25%	
Immobili	14%	
Investimenti alternativi	1%	



Strategia	TER
5.0% Cash	-
31.7% Swiss Life BVG-Mix 25	0.53% ⓘ
31.7% Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	0.61% ⓘ
31.7% LUKB Expert-Vorsorge 25	0.52% ⓘ
Totale	0.53%

Performance (indicizzata, in CHF)*



	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Anno
2026	0.60%	1.29%	-2.58%	2.03%	1.09%	1.12%	-0.42%						3.10%
2025	1.30%	0.31%	-1.21%	-0.84%	1.40%	-0.41%	0.78%	0.34%	0.64%	0.98%	0.56%	-0.24%	3.65%
2024	0.13%	1.00%	1.59%	-0.78%	0.67%	0.86%	1.17%	-0.02%	0.48%	-0.39%	1.35%	-0.54%	5.61%
2023	2.50%	-0.99%	0.57%	0.91%	0.12%	0.28%	0.29%	-0.29%	-0.89%	-1.00%	2.13%	1.66%	5.35%
2022	-2.36%	-2.14%	-0.82%	-1.50%	-1.17%	-2.86%	2.66%	-2.13%	-3.15%	1.44%	1.82%	-2.05%	-11.77%
2021	-0.24%	-0.07%	1.74%	0.09%	0.48%	1.28%	0.58%	0.58%	-1.69%	0.34%	0.36%	0.62%	4.10%

	YTD	1 anno	3 anni p.a.	5 anni p.a.
Performance*	3.10%	5.47%	4.66%	1.00%

*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 Max40». 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>.