LIBERTY
Die unabhängige Vorsorgeplattform

31.08.2025

Champ Max40
Liberty 1e Flex Fondazione Investimento

Descrizione

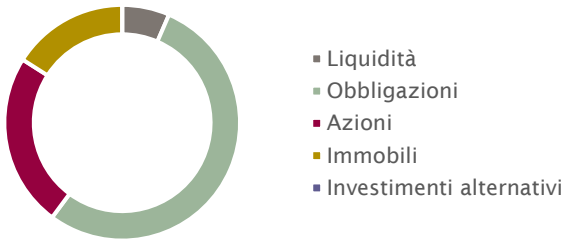
La strategia «Champ Max40» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente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

Contatto

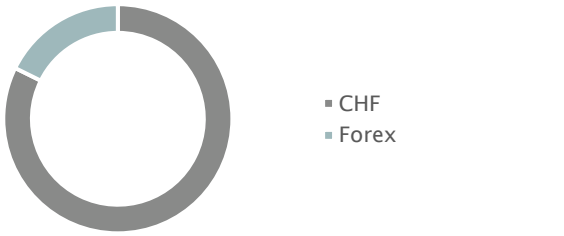
Liberty Previdenza
Mail info@liberty.ch
Tel +41 58 733 03 77
Web www.liberty.ch

Composizione del portafoglio

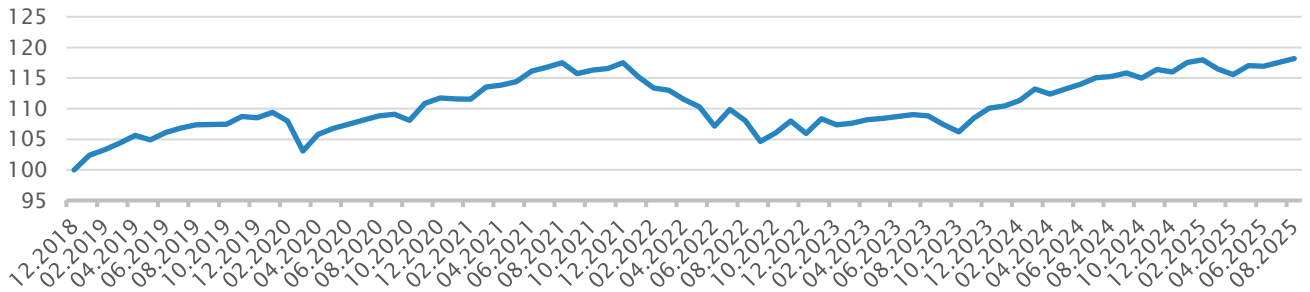
Classe di attività		Moneta	
Liquidità	6.5%	CHF	82.3%
Obbligazioni	53.6%	Forex	17.7%
Azioni	23.8%		
Immobili	16.0%		
Investimenti alternativi	0.0%		



Strategia	TER
5.0% Cash	-
31.7% CSA 2 Mixta-BVG 25	0.43%
31.7% LUKB Expert-Vorsorge 25	0.52%
31.7% IST Mixta Optima 25 II	0.50%
Totale	**0.46%**



Performance (indicizzata, in CHF)*



	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Year
2025	1.35%	0.36%	-1.28%	-0.78%	1.25%	-0.09%	0.54%	0.54%					1.87%
2024	0.34%	0.77%	1.72%	-0.77%	0.77%	0.69%	0.90%	0.21%	0.48%	-0.72%	1.22%	-0.34%	5.38%
2023	2.28%	-0.91%	0.26%	0.49%	0.22%	0.30%	0.26%	-0.17%	-1.30%	-1.12%	2.13%	1.48%	3.92%
2022	-1.98%	-1.57%	-0.33%	-1.33%	-1.08%	-2.84%	2.50%	-1.64%	-3.15%	1.33%	1.80%	-1.89%	-9.86%
2021	-0.16%	-0.03%	1.76%	0.28%	0.53%	1.50%	0.56%	0.61%	-1.53%	0.53%	0.23%	0.81%	5.15%
2020	0.82%	-1.31%	-4.57%	2.68%	0.90%	0.68%	0.61%	0.63%	0.25%	-0.93%	2.55%	0.83%	2.97%

	YTD	1 Year	3 Years p.a.	5 Years p.a.
Performance*	1.87%	2.52%	3.03%	1.66%

*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.