

Champ Max40 Liberty 1e Flex Fondazione Investimento

Descrizione

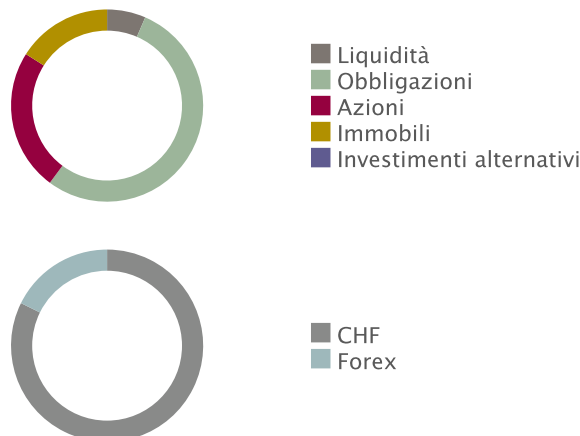
La strategia «Champ Max40» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente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

Contatto

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

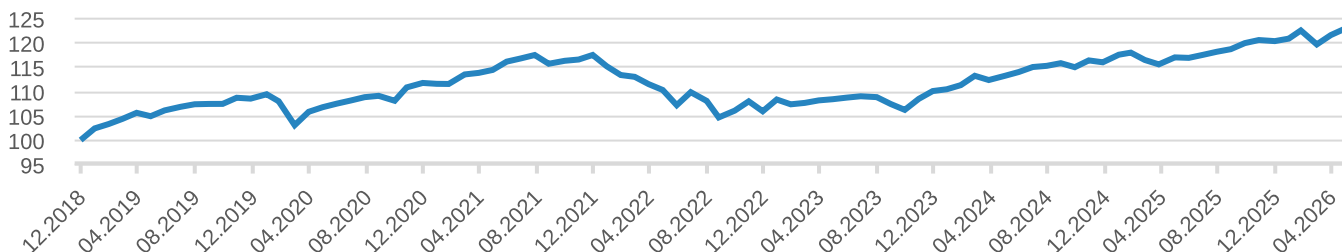
Composizione del portafoglio

| Classe di attività | Moneta | | |
|--------------------------|--------|-------|-----|
| Liquidità | 7% | CHF | 82% |
| Obbligazioni | 54% | Forex | 18% |
| Azioni | 24% | | |
| Immobili | 16% | | |
| Investimenti alternativi | 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 15 II | 0.50% [Ⓞ] |
| Totale | 0.46% |

Performance (indicizzata, in CHF)*



| | Gen | Feb | Mar | Apr | Mag | Giu | Lug | Ago | Set | Ott | Nov | Dic | Anno |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| 2026 | 0.42% | 1.39% | -2.34% | 1.61% | 1.08% | | | | | | | | 2.12% |
| 2025 | 1.35% | 0.36% | -1.28% | -0.78% | 1.25% | -0.09% | 0.54% | 0.54% | 0.44% | 1.06% | 0.53% | -0.18% | 3.76% |
| 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% |

| | YTD | 1 anno | 3 anni p.a. | 5 anni p.a. |
|--------------|-------|--------|-------------|-------------|
| Performance* | 2.12% | 5.04% | 4.28% | 1.44% |

*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>.