

LEALTA

Champ Max85 Libero passaggio

Descrizione

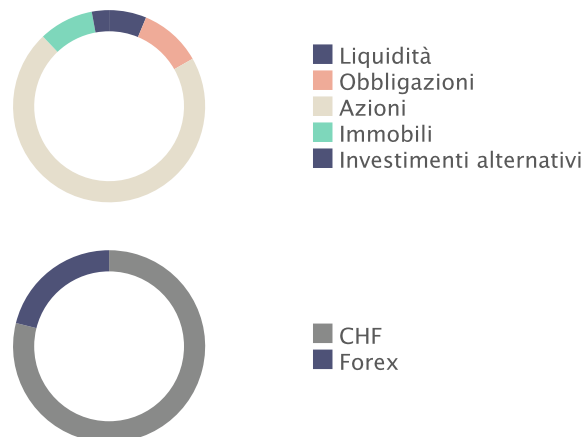
La strategia «Champ Max85» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente azionaria è pari al massimo all'85%.

Contatto

Lealta Fondazione di libero passaggio
Mail info@lealta.ch
Tel +41 58 733 04 40
Web www.lealta.ch

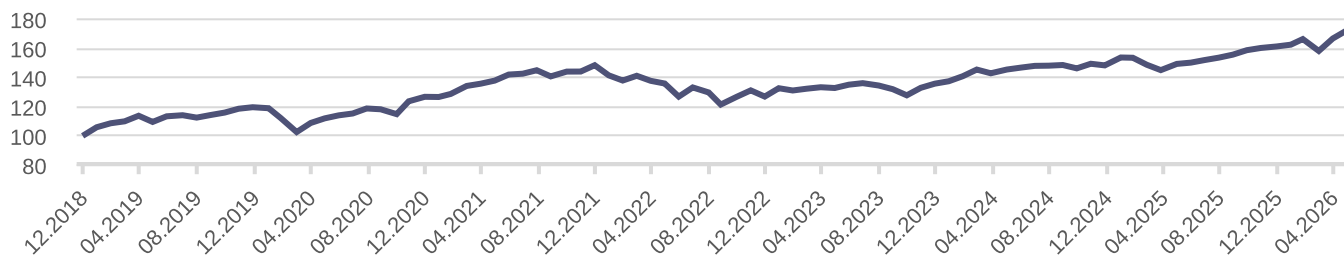
Composizione del portafoglio

Classe di attività	Moneta		
Liquidità	6%	CHF	79%
Obbligazioni	11%	Forex	21%
Azioni			71%
Immobili			9%
Investimenti alternativi			3%



Strategia	TER
5.0% Cash	-
31.7% Swiss Life BVG-Mix 75	0.61% [Ⓞ]
31.7% SWC (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT CHF	0.42% [Ⓞ]
31.7% IST Mixta Optima 75 III	0.39% [Ⓞ]
Totale	0.45%

Performance (indicizzata, in CHF)*



	Gen	Feb	Mar	Apr	Mag	Giu	Lug	Ago	Set	Ott	Nov	Dic	Anno
2026	0.75%	2.36%	-4.90%	5.40%	3.34%								6.82%
2025	3.65%	-0.11%	-3.14%	-2.47%	2.94%	0.60%	1.19%	1.07%	1.33%	1.96%	0.97%	0.65%	8.77%
2024	1.23%	2.51%	3.24%	-1.75%	1.80%	0.90%	0.82%	0.09%	0.31%	-1.55%	2.17%	-0.75%	9.24%
2023	4.52%	-1.17%	0.93%	0.76%	-0.40%	1.71%	0.79%	-1.20%	-1.87%	-3.18%	4.02%	2.14%	6.98%
2022	-4.66%	-2.53%	2.36%	-2.46%	-1.33%	-6.62%	4.96%	-2.58%	-6.41%	4.40%	3.47%	-3.24%	-14.49%
2021	-0.10%	1.65%	4.26%	1.16%	1.55%	3.01%	0.42%	1.67%	-2.92%	2.34%	0.02%	3.01%	17.09%

	YTD	1 anno	3 anni p.a.	5 anni p.a.
Performance*	6.82%	15.40%	9.07%	4.56%

*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 Max85». 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 https://lealta.ch/it/undersite/note-legali_dsgvo.