

## Champ Max40 Liberty 3a Fondazione

### Descrizione

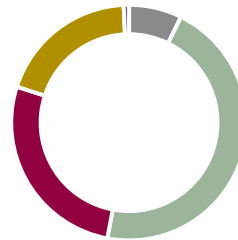
La strategia «Champ Max40» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente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

### Contatto

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

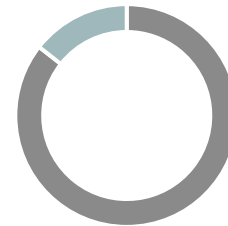
### Composizione del portafoglio

Classe di attività	Moneta		
Liquidità	7.3%	CHF	85.6%
Obbligazioni	45.7%	Forex	14.4%
Azioni	27.0%		
Immobili	19.3%		
Investimenti alternativi	0.7%		



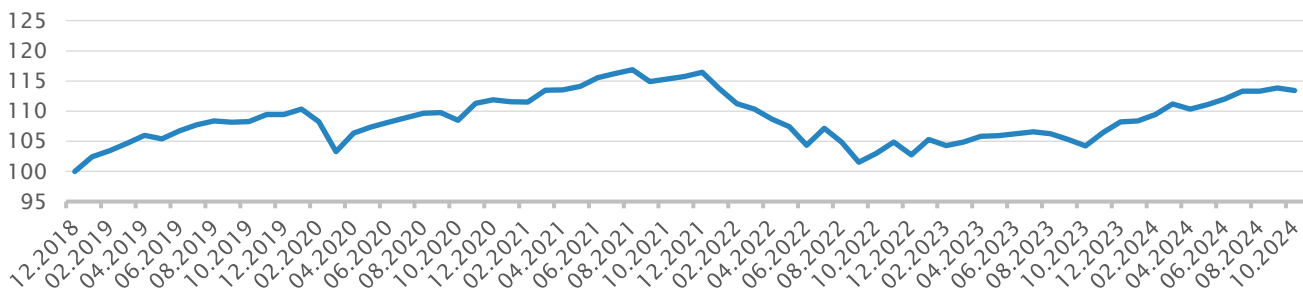
- Liquidità
- Obbligazioni
- Azioni
- Immobili
- Investimenti alternativi

Strategia	TER
5.0% Cash	-
31.7% Swiss Life BVG-Mix 25	0.52%
31.7% Swisssanto BVG 3 Portfolio 25 RT	0.61%
31.7% IST2 Mixta Optima 30 I	0.54%
<b>Totale</b>	<b>0.53%</b>



- CHF
- Forex

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



	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Year
2024	0.13%	1.00%	1.59%	-0.78%	0.67%	0.86%	1.17%	-0.02%	0.48%	-0.39%			4.77%
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%
2020	0.81%	-1.85%	-4.62%	2.99%	0.96%	0.70%	0.70%	0.70%	0.08%	-1.14%	2.57%	0.50%	2.20%
2019	2.45%	0.97%	1.18%	1.26%	-0.52%	1.26%	0.92%	0.60%	-0.18%	0.09%	1.09%	-0.01%	9.44%

\*La performance si basa su un portafoglio modello con ribilanciamento mensile.

	YTD	1 Year	3 Years p.a.	5 Years p.a.
Performance*	4.77%	8.78%	-0.56%	-0.76%

### 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 [www.compare-invest.ch](http://www.compare-invest.ch).