

## Champ Max80 Liberty 3a Fondazione

### Descrizione

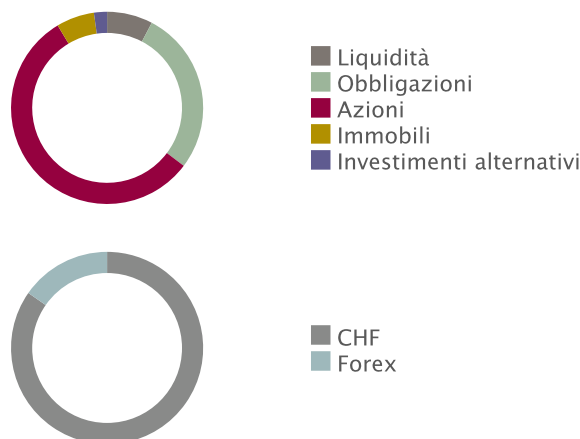
La strategia «Champ Max80» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente azionaria è pari al massimo all'80%.

### 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)

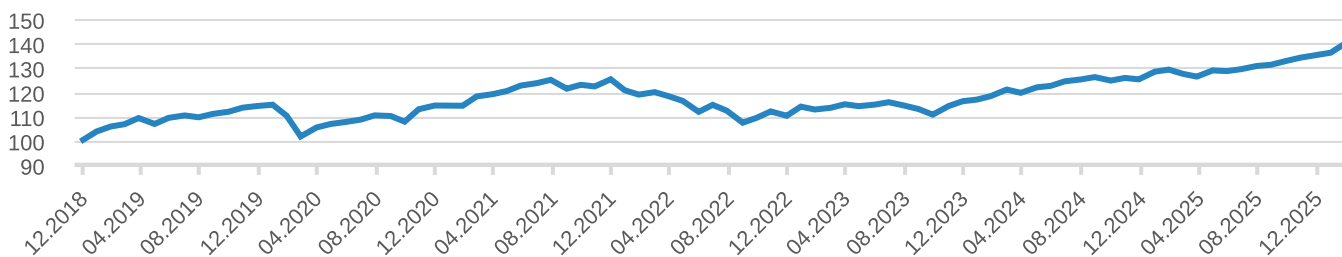
### Composizione del portafoglio

| Classe di attività       | Moneta |       |     |
|--------------------------|--------|-------|-----|
| Liquidità                | 8%     | CHF   | 85% |
| Obbligazioni             | 28%    | Forex | 15% |
| Azioni                   | 56%    |       |     |
| Immobili                 | 6%     |       |     |
| Investimenti alternativi | 2%     |       |     |



| Strategia                                 | TER                |
|---|--------------------|
| 5.0% Cash                                 | -                  |
| 31.7% BAP BVG-Mix Dynamic Allocation 0-80 | 0.67% <sup>Ⓞ</sup> |
| 31.7% OLZ Smart Invest 65 ESG I           | 0.64% <sup>Ⓞ</sup> |
| 31.7% Valiant Helvétique Dynamisch V      | 0.84% <sup>Ⓞ</sup> |
| <b>Totale</b>                             | <b>0.68%</b>       |

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



|      | Gen    | Feb    | Mar    | Apr    | Mag    | Giu    | Lug   | Ago    | Set    | Ott    | Nov    | Dic    | Anno    |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 2026 | 0.81%  | 2.71%  |        |        |        |        |       |        |        |        |        |        | 3.54%   |
| 2025 | 2.51%  | 0.66%  | -1.35% | -0.89% | 2.02%  | -0.24% | 0.61% | 1.03%  | 0.37%  | 1.26%  | 0.99%  | 0.70%  | 7.88%   |
| 2024 | 0.56%  | 1.23%  | 2.28%  | -1.12% | 1.89%  | 0.50%  | 1.53% | 0.61%  | 0.77%  | -1.13% | 0.88%  | -0.46% | 7.72%   |
| 2023 | 3.41%  | -1.04% | 0.63%  | 1.26%  | -0.67% | 0.56%  | 0.86% | -1.24% | -1.23% | -2.01% | 3.21%  | 1.72%  | 5.43%   |
| 2022 | -3.60% | -1.47% | 0.85%  | -1.40% | -1.61% | -3.87% | 2.56% | -2.10% | -4.40% | 1.90%  | 2.38%  | -1.60% | -11.96% |
| 2021 | -0.02% | -0.03% | 3.34%  | 0.79%  | 1.06%  | 1.87%  | 0.81% | 1.10%  | -2.90% | 1.30%  | -0.55% | 2.40%  | 9.42%   |

|              | YTD   | 1 anno | 3 anni p.a. | 5 anni p.a. |
|--------------|-------|--------|-------------|-------------|
| Performance* | 0.81% | 6.08%  | 6.10%       | 3.54%       |

\*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 Max80». 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>.