

## Champ Max85 Libero passaggio

### Descrizione

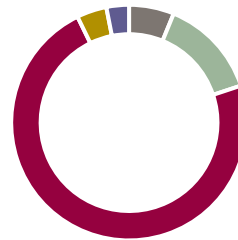
La strategia «Champ Max85» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente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

### Contatto

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

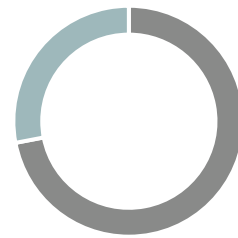
### Composizione del portafoglio

| Classe di attività       | Moneta |       |       |
|--------------------------|--------|-------|-------|
| Liquidità                | 6.2%   | CHF   | 72.0% |
| Obbligazioni             | 13.7%  | Forex | 28.0% |
| Azioni                   | 72.9%  |       |       |
| Immobili                 | 4.1%   |       |       |
| Investimenti alternativi | 3.1%   |       |       |



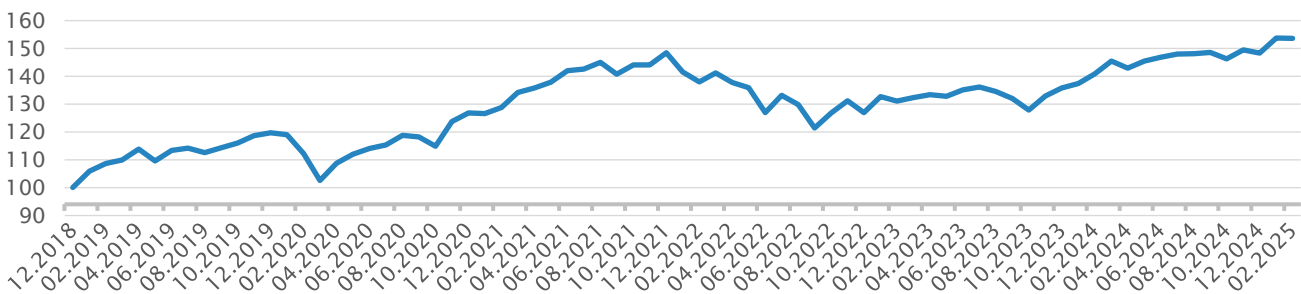
- Liquidità
- Obbligazioni
- Azioni
- Immobili
- Investimenti alternativi

| Strategia                                   | TER          |
|---|--------------|
| 5.0% Cash                                   | -            |
| 31.7% Swiss Life BVG-Mix 75                 | 0.61%        |
| 31.7% LUKB Expert-Vorsorge 75               | 0.80%        |
| 31.7% SWC BVG 3 Responsible Portf 75 RT CHF | 0.42%        |
| <b>Totale</b>                               | <b>0.58%</b> |



- CHF
- Forex

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



|      | Jan    | Feb    | Mar    | Apr    | May    | Jun    | Jul   | Aug    | Sep    | Oct    | Nov   | Dec    | Year    |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|---------|
| 2025 | 3.65%  | -0.11% |        |        |        |        |       |        |        |        |       |        | 3.53%   |
| 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%  |
| 2020 | -0.58% | -5.64% | -8.59% | 6.06%  | 2.90%  | 1.86%  | 1.11% | 2.99%  | -0.48% | -2.81% | 7.67% | 2.50%  | 5.96%   |

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

|              | YTD   | 1 Year | 3 Years p.a. | 5 Years p.a. |
|--------------|-------|--------|--------------|--------------|
| Performance* | 3.53% | 8.99%  | 3.64%        | 6.47%        |

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