LIBERTY
Die unabhängige Vorsorgeplattform

31.03.2025

Champ Max40
Liberty 1e Flex Investstiftung

Beschreibung

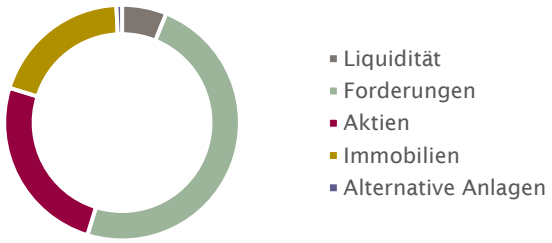
Die Strategie "Champ Max40" investiert in die besten drei BVG Strategiefonds der jeweiligen Vergleichsgruppe gemessen an den Kosten und aussagekräftigen Rendite- und Risikokennzahlen. Diese dynamische Strategie wird jährlich quantitativ überprüft und automatisch angepasst. Der Aktienanteil liegt bei maximal 40%.

Kontakt

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

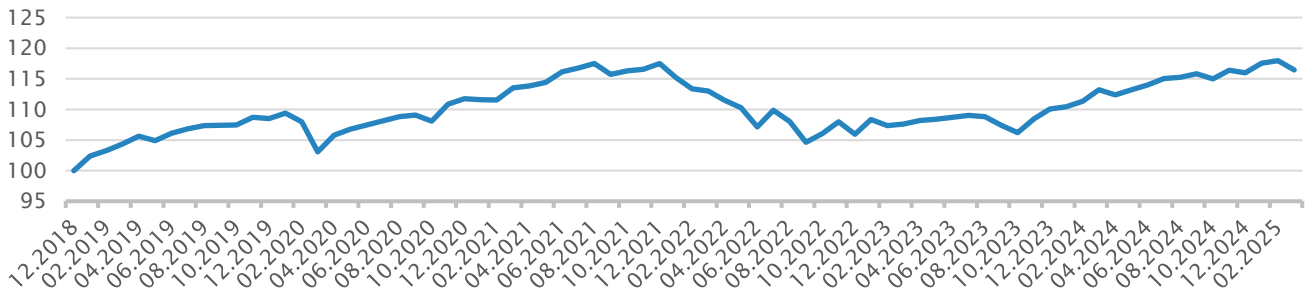
Portfoliozusammensetzung

Anlageklasse		Währung	
Liquidität	6.1%	CHF	84.1%
Forderungen	48.6%	Forex	15.9%
Aktien	25.0%		
Immobilien	19.4%		
Alternative Anlagen	0.8%		



Strategie	TER
5.0% Cash	-
31.7% CSA 2 Mixta-BVG 25 Plus A	0.43%
31.7% Swiss Life BVG-Mix 25	0.59%
31.7% IST Mixta Optima 25 II	0.50%
Total	**0.48%**

Performance (indexiert, in CHF)*



	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Year
2025	1.35%	0.36%	-1.28%										0.41%
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%
2020	0.82%	-1.31%	-4.57%	2.68%	0.90%	0.68%	0.61%	0.63%	0.25%	-0.93%	2.55%	0.83%	2.97%

	YTD	1 Year	3 Years p.a.	5 Years p.a.
Performance*	0.41%	2.87%	1.01%	2.48%

*Die Wertentwicklung basiert auf einem Modelportfolio mit monatlichem Rebalancing.

Methodologie

Die BVG Strategiefonds werden aufgrund sechs vordefinierter Kriterien (Performance, Volatilität, TER, Sharpe Ratio, Maximum Drawdown und Maximum Drawdown Recovery) über 3 Jahre verglichen. Die drei besten Vorsorgeprodukte innerhalb der Vergleichsgruppe werden anschliessend selektiert und je zu einem Drittel in der "Champ Max40" Strategie gewichtet. Falls keine drei Produkte den geforderten Track Record von 3 Jahren erfüllen, werden die Fonds (max. drei) mit den tiefsten Kosten (TER) ausgewählt. Dieser quantitative Auswahlprozess wird mindestens jährlich (i.d.R. im Herbst) durchgeführt und die Strategie gegebenenfalls automatisch angepasst.

Disclaimer

Für jegliche Auskünfte bitten wir Sie, sich an Ihren Berater zu wenden. Die in der Vergangenheit erzielten Wert- und Gewinnentwicklungen sind keine Garantie für und kein Hinweis auf die zukünftigen Wert- oder Gewinnentwicklungen. Es gelten die unter http://factsheet.liberty.ch/de erhältlichen rechtlichen Hinweise.