

## Champ Max85 Libero passaggio

### Descrizione

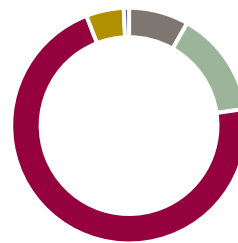
La strategia «Champ Max85» investe nei tre migliori fondi strategici LPP del rispettivo gruppo di riferimento misurati in termini di costi e di significativi indicatori di rendimento e di rischio. La strategia dinamica viene riesaminata quantitativamente ogni anno e adattata automaticamente. La componente 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)

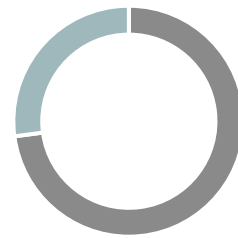
### Composizione del portafoglio

Classe di attività		Moneta	
Liquidità	8.2%	CHF	72.9%
Obbligazioni	14.5%	Forex	27.1%
Azioni	71.4%		
Immobili	5.2%		
Investimenti alternativi	0.7%		



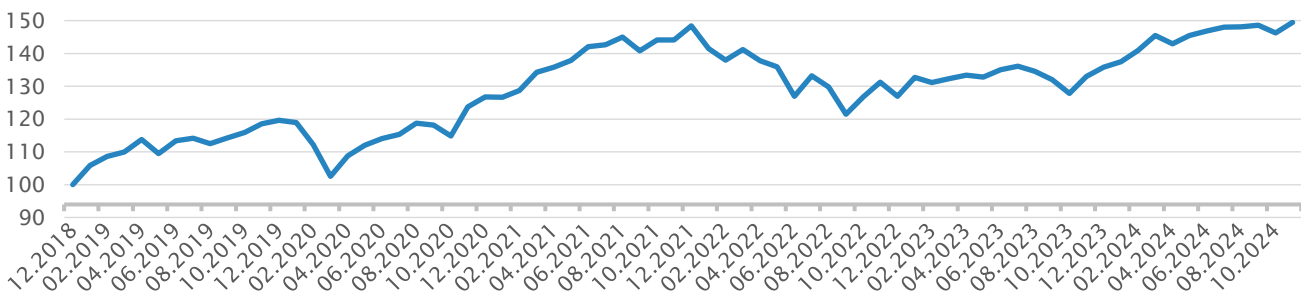
- Liquidità
- Obbligazioni
- Azioni
- Immobili
- Investimenti alternativi

Strategia	TER
5.0% Cash	-
31.7% Swiss Life BVG-Mix 75	0.63%
31.7% LUKB Expert-Vorsorge 75	0.80%
31.7% SWC BVG 3 Responsible Portf 75 RT CHF	0.71%
<b>Totale</b>	<b>0.68%</b>



- CHF
- Forex

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



	Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Year
2024	1.23%	2.51%	3.24%	-1.75%	1.80%	0.90%	0.82%	0.09%	0.31%	-1.55%	2.17%		10.07%
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%
2019	5.92%	2.57%	1.22%	3.50%	-3.75%	3.53%	0.66%	-1.43%	1.59%	1.45%	2.28%	0.88%	19.66%

	YTD	1 Year	3 Years p.a.	5 Years p.a.
Performance*	10.07%	12.42%	1.22%	4.73%

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