

## Champ Max25

### Libero passaggio

#### Descrizione

La strategia «Champ Max25» 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'25%.

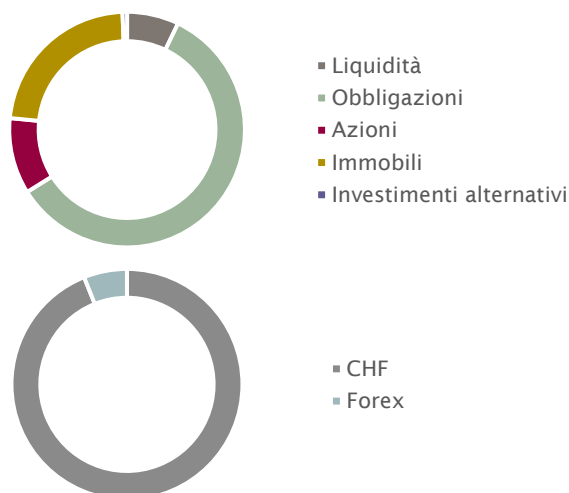
#### Contatto

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

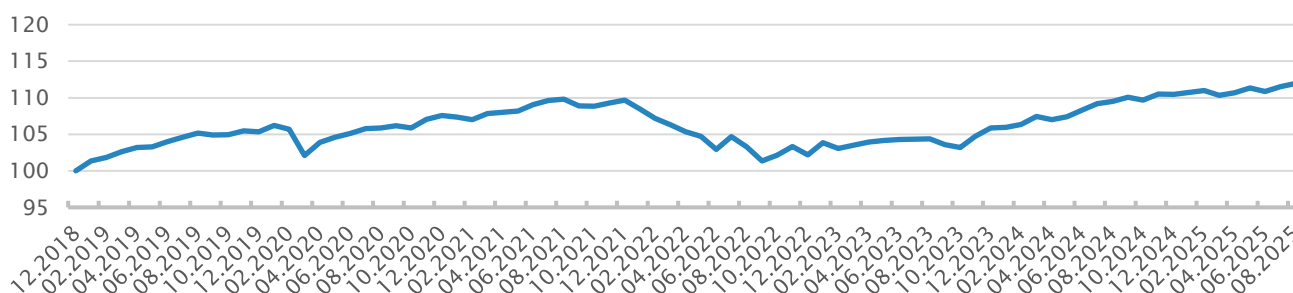
#### Composizione del portafoglio

| Classe di attività       | Moneta           |
|--------------------------|------------------|
| Liquidità                | 7.1% CHF 93.9%   |
| Obbligazioni             | 59.0% Forex 6.1% |
| Azioni                   | 10.5%            |
| Immobili                 | 22.8%            |
| Investimenti alternativi | 0.6%             |

| Strategia                    | TER          |
|------------------------------|--------------|
| 5.0% Cash                    | -            |
| 31.7% CSA Mixta-BVG Basic I  | 0.50%        |
| 31.7% IST Mixta Optima 15 II | 0.48%        |
| 31.7% Swiss Life BVG-Mix 15  | 0.60%        |
| <b>Totale</b>                | <b>0.50%</b> |



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



|      | Jan    | Feb    | Mar    | Apr    | May    | Jun    | Jul   | Aug    | Sep    | Oct    | Nov   | Dec    | Year   |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| 2025 | 0.24%  | 0.23%  | -0.60% | 0.32%  | 0.62%  | -0.43% | 0.59% | 0.38%  |        |        |       |        | 1.35%  |
| 2024 | 0.06%  | 0.36%  | 1.02%  | -0.40% | 0.39%  | 0.83%  | 0.84% | 0.28%  | 0.49%  | -0.35% | 0.77% | -0.04% | 4.33%  |
| 2023 | 1.60%  | -0.75% | 0.41%  | 0.44%  | 0.21%  | 0.12%  | 0.06% | 0.01%  | -0.73% | -0.39% | 1.48% | 1.11%  | 3.60%  |
| 2022 | -1.11% | -1.18% | -0.81% | -0.91% | -0.60% | -1.69% | 1.68% | -1.31% | -1.89% | 0.80%  | 1.13% | -1.07% | -6.82% |
| 2021 | -0.19% | -0.34% | 0.77%  | 0.16%  | 0.19%  | 0.78%  | 0.55% | 0.16%  | -0.84% | -0.04% | 0.40% | 0.36%  | 1.97%  |
| 2020 | 0.85%  | -0.47% | -3.42% | 1.76%  | 0.69%  | 0.49%  | 0.63% | 0.08%  | 0.28%  | -0.26% | 1.12% | 0.47%  | 2.13%  |

|              | YTD   | 1 Year | 3 Years p.a. | 5 Years p.a. |
|--------------|-------|--------|--------------|--------------|
| Performance* | 1.35% | 2.24%  | 2.72%        | 1.13%        |

\*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 Max25». 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>.