



Liberty Fondazione Investimento



01

Prestiti ipotecari

Prestiti ipotecari attraenti



- **Rendimento superiore** di circa 1% alle lettere di pegno della Confederazione
- **Vantaggio di diversificazione**
- **Elevata sicurezza** grazie a
 - Diritto di pegno
 - Rischi di inadempienza su prestiti ipotecari storicamente bassi
 - Anticipo massimo 80 % (residenziale), ou 65 % (commerciale)

An aerial photograph of a Swiss valley. In the center, a large, dark blue lake is surrounded by green fields and small villages. The background features majestic, rocky mountains with some snow-capped peaks under a clear blue sky. The foreground shows rolling green hills with scattered houses and a road.

02

Gruppo d'investimento

Gli investitori hanno scelta

Swiss Hypo
Residence

Ipoteche su immobili ad uso proprio in Svizzera

Obiettivo di performance: Pfandbrief SML14T + 45 punti base (netto)

Swiss Hypo
Yield

Ipoteche su immobili residenziali in affitto in Svizzera
(50% - 100%)

Ipoteche su immobili in locazione commerciale in Svizzera
(0% - 100%)

Obiettivo di performance: Pfandbrief SML14T + 65 punti base (netto)

Fatti

Costituzione
in pegno

Abitazione a uso proprio - anticipo massimo 80 %

Commercio - anticipo massimo 65 %

Condizioni
ipotecarie

Durata senza limiti

Durata (Duration) massima 10 anni

Fatti

Liquidità

Sottoscrizioni : mensile (con chiamata)

Rimborso: trimestrale con preavviso di 6 mesi

Spese

0,28 % (servicing incluso)

Commissione di emissione: 0,25% (a favore del gruppo di investimento)

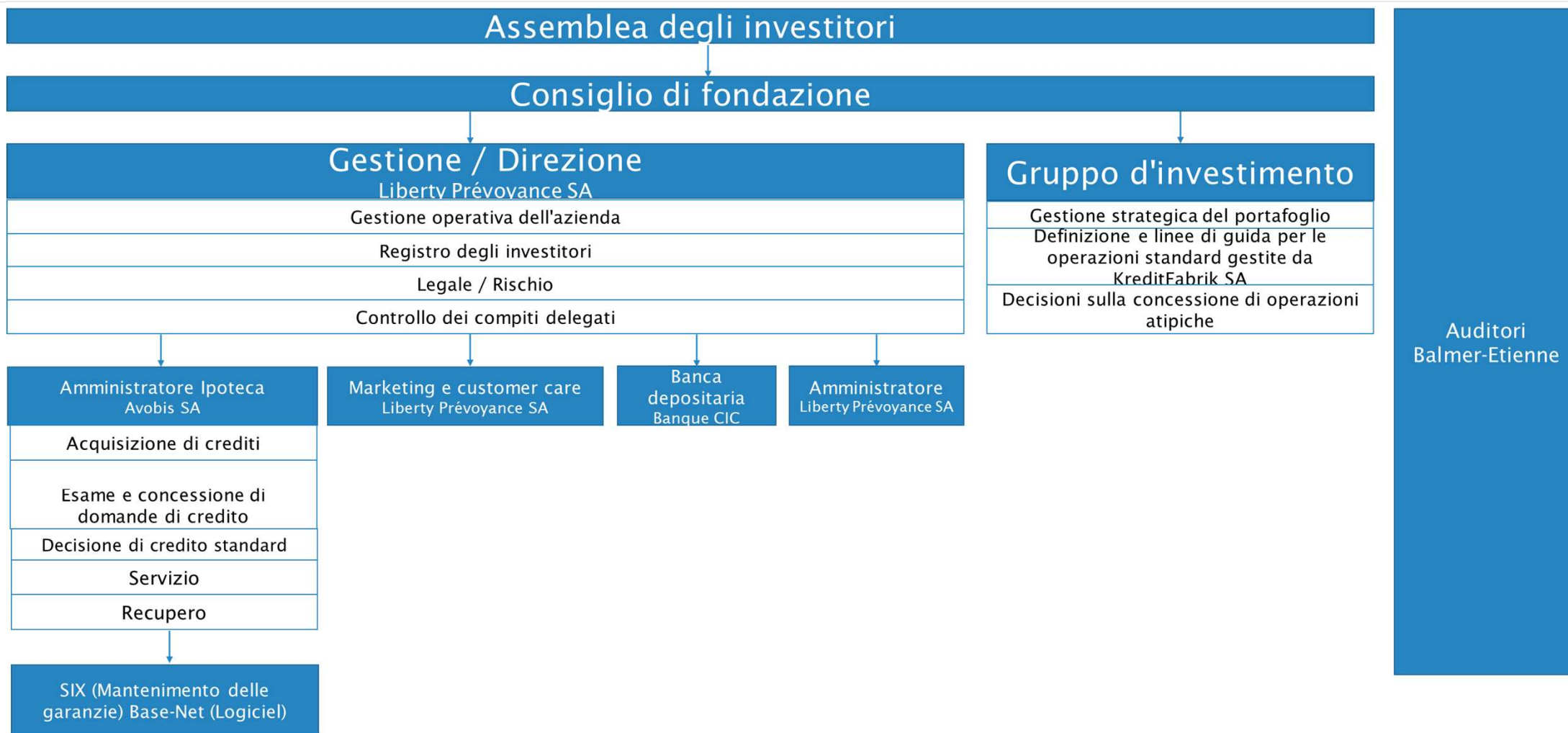
Tassa di rimborso: nessuna

A vibrant landscape featuring a sunburst over a mountain range in the background. The foreground is a lush green field of grass with several bright yellow flowers. The sky is clear and blue.

03

Organizzazione

Chi fa cosa ?



Liberty Fondazione Investimento

Liberty FDI è stata fondata nel 2018 come fondazione indipendente. È aperto ai fondi pensione e ad altre istituzioni esentate dalla previdenza professionale. Liberty FDI vuole fornire ai suoi investitori l'accesso agli investimenti ipotecari e offrire i migliori prezzi in questo settore. In tal modo, pur mantenendo elevati standard qualitativi, il rendimento netto degli investitori dovrebbe essere superiore alla media del settore. I costi inferiori alla media sono dovuti ad una fondazione d'investimento attraente e ad un elevato livello di digitalizzazione, in particolare in termini di servizio dei mutui ipotecari.

Liberty FDI è sottoposta alla vigilanza dell'Alta Commissione per la vigilanza sulla previdenza professionale (CHS PP) di Berna. Gli auditori sono Balmer-Etienne AG.

Liberty Fondazione Investimento



Josef Dittli

Presidente del Consiglio di fondazione
Membro del Consiglio degli Stati Cantone di Uri



Stephan Hegner

Membro del Consiglio di fondazione
Membro indipendente e professionale dei consigli di fondazione e di amministrazione
Membro del Consiglio di sorveglianza dell'Autorità di vigilanza bernese per
fondi pensione e fondazioni, BBSA



Andreas Fuchs

Membro del Consiglio di fondazione
Economia aziendale HES, Proprietario e CEO della NOKKELA Sagl
Consulente aziendale e finanziario per società e privati

Liberty Fondazione Investimento



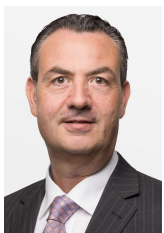
Adrian Scherer

Direttore Liberty FDI

CFA Charterholder 1991-2021

Master of Arts UZH con una lunga esperienza nel campo della gestione patrimoniale

Responsabile dell'Investment Center Liberty Prévoyance SA



Ralph Moser, MBA

Gestore di portafoglio, Liberty Fondazione d'Investimento

Master of Business Administration SUNY / Albany USA

Amministratore patrimoniale con pluriennale esperienza nel settore bancario

Collaboratore del Investment Center Liberty Previdenza SA

Liberty Prévoyance SA

Amministrazione

Fondata nel 2005, Liberty Previdenza è un'azienda a servizio completo nel campo della previdenza professionale e dei piani pensionistici correlati, leader nel suo settore in Svizzera. Il patrimonio previdenziale ad essa affidato ammonta a poco meno di 4 miliardi di franchi svizzeri. Circa settanta collaboratori in diverse sedi forniscono servizi di prima classe e su misura per clienti e partner di cooperazione.

Avobis SA

Servizi ipotecari

Avobis è un fornitore di servizi indipendente con oltre 20 anni di esperienza nel settore immobiliare e ipotecario. Con 14 miliardi di CHF di immobili in gestione e 12 miliardi di CHF di crediti gestiti, Avobis Group AG è la principale fornitrice svizzera di soluzioni immobiliari e finanziarie indipendenti, integrate e basate sulla tecnologia. Grazie al suo know-how pluriennale e alla conoscenza approfondita del mercato, uniti all'intelligenza dei dati, Avobis Group è partner di investitori istituzionali e privati per soluzioni su misura e lungimiranti lungo l'intera catena del valore immobiliare. Mediante Property Captain, la sua piattaforma immobiliare indipendente e aperta a fornitori terzi, l'azienda offre alla clientela l'accesso a prodotti e servizi innovativi e orientati alle esigenze in materia di casa e di finanziamento dell'abitazione di proprietà.

Avobis Group AG, con sede a Zurigo, vanta 25 anni di storia e impiega circa 350 esperti ed esperte immobiliari nonché pionieri e pioniere della tecnologia dislocati in 15 sedi in tutta la Svizzera. Avobis è nata agli inizi del 2016 dalla fusione tra Hypotheken Servicing Schweiz AG e Rodrigo & Abegg Immobilien AG.



04

Differenziazione

Differenziazione

Fornitore indipendente senza conflitti di interesse

Prodotto di facile comprensione senza derivati

'Swiss Hypo Residence' investe esclusivamente in ipoteche su "abitazioni ad uso proprio".

Bassi costi

Il superamento dei risultati devono essere raggiunti attraverso commissioni basse e linee guida d'investimento più flessibili.

Informazioni di contatto

T +41 58 733 03 22
welcome@liberty.ch

T +41 58 73 03 33
bienvenue@liberty.ch

Responsabile per la distribuzione:

Robert W. Eichenberger
T +41 79 407 94 56
robert.eichenberger@liberty.ch

Liberty Fondation de placement
c/o Liberty Prévoyance S.A.
Steinbislin 19
6431 Schwyz