

Champ Max100 Liberty 3a Vorsorgestiftung

Beschreibung

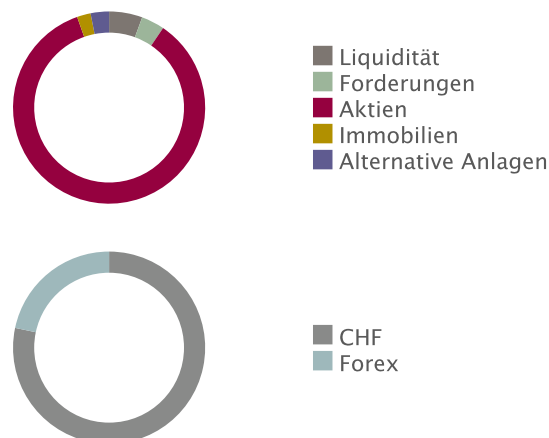
Die Strategie "Champ Max100" investiert in die besten drei BVG Strategiefonds der jeweiligen Vergleichsgruppe gemessen an den Kosten und aussagekräftigen Rendite- und Risikokennzahlen. Diese dynamische Strategie wird jährlich quantitativ überprüft und automatisch angepasst. Der Aktienanteil liegt bei maximal 100%.

Kontakt

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

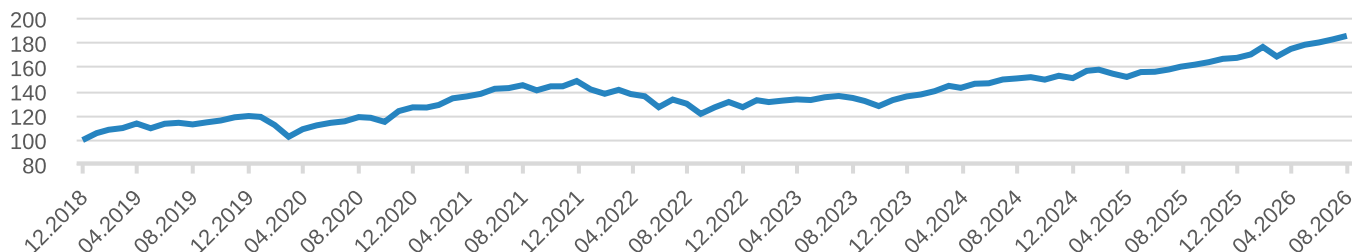
Portfoliozusammensetzung

Anlageklasse	Währung	
Liquidität	6% CHF	78%
Forderungen	4% Forex	22%
Aktien	85%	
Immobilien	2%	
Alternative Anlagen	3%	



Strategie	TER
5.0% Cash	-
31.7% SWC (CH) Vorsorge Fonds 95 Passiv VT CHF	0.40% ⓘ
31.7% SWC (CH) Vorsorge Fonds 75 Passiv VT CHF	0.42% ⓘ
31.7% OLZ Equity World Optimized ESG IH	0.61% ⓘ
Total	0.45%

Performance (indexiert, in CHF)*



	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr
2026	1.69%	3.61%	-4.46%	3.70%	1.97%	1.05%	1.41%	1.58%					10.81%
2025	3.97%	0.62%	-2.11%	-1.72%	2.64%	0.15%	1.20%	1.48%	1.02%	1.28%	1.67%	0.48%	11.04%
2024	1.15%	2.01%	3.11%	-1.15%	2.36%	0.26%	2.12%	0.60%	0.69%	-1.34%	2.13%	-1.26%	11.08%
2023	4.52%	-1.17%	0.93%	0.76%	-0.40%	1.71%	0.79%	-1.20%	-1.87%	-3.18%	3.88%	2.28%	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%

	YTD	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.
Performance*	10.81%	15.81%	11.32%	5.06%

*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 Max100" 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.