

Champ Max40

Liberty 3a Vorsorgestiftung

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

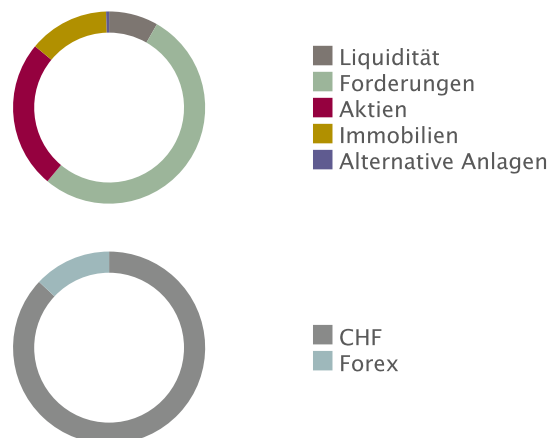
Mail info@liberty.ch

Tel +41 58 733 03 22

Web www.liberty.ch

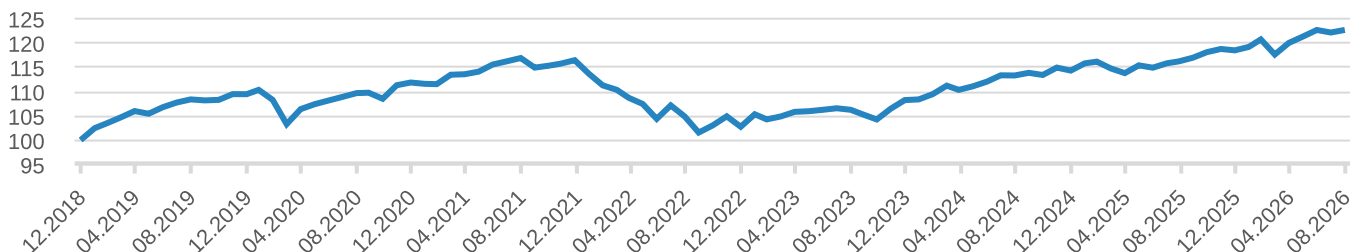
Portfoliozusammensetzung

Anlageklasse	Währung	
Liquidität	8% CHF	87%
Forderungen	53% Forex	13%
Aktien	25%	
Immobilien	14%	
Alternative Anlagen	1%	



Strategie	TER
5.0% Cash	-
31.7% Swiss Life BVG-Mix 25	0.53% ⓘ
31.7% Swisscanto BVG 3 Responsible Portfolio 25 RT	0.61% ⓘ
31.7% LUKB Expert-Vorsorge 25	0.52% ⓘ
Total	0.53%

Performance (indexiert, in CHF)*



	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr
2026	0.60%	1.29%	-2.58%	2.03%	1.09%	1.12%	-0.42%	0.43%					3.54%
2025	1.30%	0.31%	-1.21%	-0.84%	1.40%	-0.41%	0.78%	0.34%	0.64%	0.98%	0.56%	-0.24%	3.65%
2024	0.13%	1.00%	1.59%	-0.78%	0.67%	0.86%	1.17%	-0.02%	0.48%	-0.39%	1.35%	-0.54%	5.61%
2023	2.50%	-0.99%	0.57%	0.91%	0.12%	0.28%	0.29%	-0.29%	-0.89%	-1.00%	2.13%	1.66%	5.35%
2022	-2.36%	-2.14%	-0.82%	-1.50%	-1.17%	-2.86%	2.66%	-2.13%	-3.15%	1.44%	1.82%	-2.05%	-11.77%
2021	-0.24%	-0.07%	1.74%	0.09%	0.48%	1.28%	0.58%	0.58%	-1.69%	0.34%	0.36%	0.62%	4.10%

	YTD	1 Jahr	3 Jahre p.a.	5 Jahre p.a.
Performance*	3.54%	5.56%	4.91%	0.97%

*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.