

Champ Max40 Liberty 1e Flex Fondation d'Investissement

Description

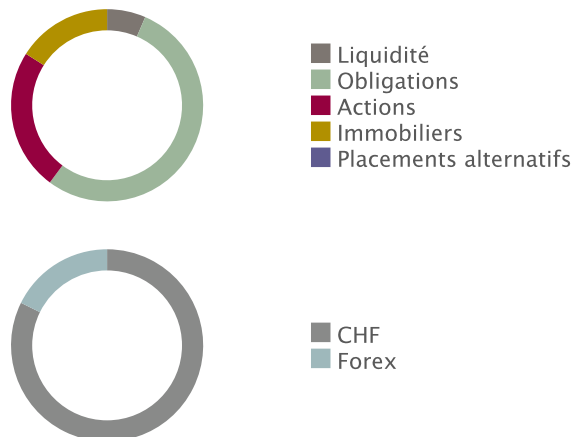
La stratégie «Champ Max40» investit dans les trois meilleurs fonds stratégiques LPP du groupe de référence en termes de coûts et selon des indicateurs de rendement et de risque pertinents. La stratégie dynamique qui fait l'objet tous les ans d'une vérification quantitative est adaptée automatiquement. La part d'actions est limitée à 40%.

Contact

Liberty Prévoyance
Mail info@liberty.ch
Tél +41 58 733 03 22
Web www.liberty.ch

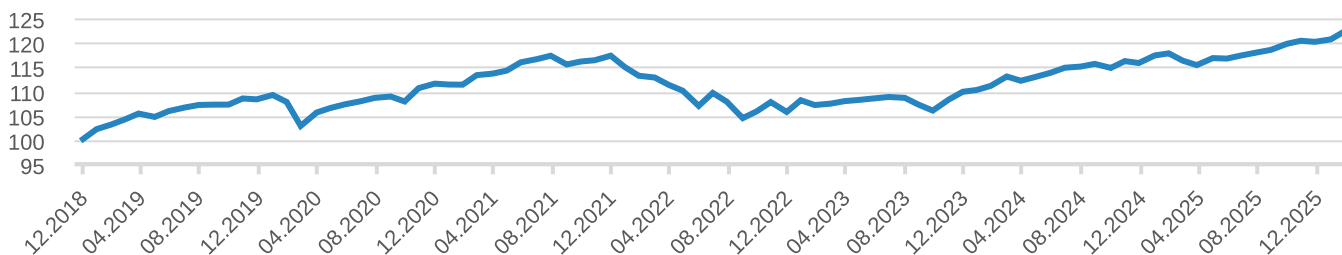
Composition des portefeuilles

Catégorie d'actifs	Devise	
Liquidité	7%	CHF 82%
Obligations	54%	Forex 18%
Actions	24%	
Immobiliers	16%	
Placements alternatifs	0%	



Stratégie	TER
5.0% Cash	-
31.7% CSA 2 Mixta-BVG 25	0.43% [Ⓞ]
31.7% LUKB Expert-Vorsorge 25	0.52% [Ⓞ]
31.7% IST Mixta Optima 15 II	0.50% [Ⓞ]
Total	0.46%

Performance (indexée, en CHF)*



	Jan	Févr	Mar	Avr	Mai	Jun	Jul	Août	Sep	Oct	Nov	Déc	Année
2026	0.42%	1.39%											1.82%
2025	1.35%	0.36%	-1.28%	-0.78%	1.25%	-0.09%	0.54%	0.54%	0.44%	1.06%	0.53%	-0.18%	3.76%
2024	0.34%	0.77%	1.72%	-0.77%	0.77%	0.69%	0.90%	0.21%	0.48%	-0.72%	1.22%	-0.34%	5.38%
2023	2.28%	-0.91%	0.26%	0.49%	0.22%	0.30%	0.26%	-0.17%	-1.30%	-1.12%	2.13%	1.48%	3.92%
2022	-1.98%	-1.57%	-0.33%	-1.33%	-1.08%	-2.84%	2.50%	-1.64%	-3.15%	1.33%	1.80%	-1.89%	-9.86%
2021	-0.16%	-0.03%	1.76%	0.28%	0.53%	1.50%	0.56%	0.61%	-1.53%	0.53%	0.23%	0.81%	5.15%

	YTD	1 an	3 ans p.a.	5 ans p.a.
Performance*	1.82%	3.87%	4.51%	1.90%

*La performance est basée sur un portefeuille modèle avec rééquilibrage mensuel.

Méthode

La comparaison entre les fonds stratégiques LPP s'effectue sur une période de trois ans en fonction de six critères prédéfinis (performance, volatilité, TER, Sharpe Ratio, maximum drawdown et maximum drawdown recovery). Les trois meilleurs produits de prévoyance du groupe de référence sont ensuite sélectionnés et pondérés pour un tiers chacun dans la stratégie «Champ Max40». Si aucun des trois produits ne correspond au track record de trois ans exigé, les fonds (trois au plus) qui présentent les coûts les plus bas (TER) sont sélectionnés. Cette sélection quantitative est renouvelée au minimum une fois par année (en règle générale en automne) et la stratégie est adaptée le cas échéant automatiquement.

Disclaimer

Pour toute demande de renseignements, veuillez vous adresser à votre conseiller. Les performances du passé ne sont ni une garantie ni une indication concernant les performances futures. Les informations juridiques disponibles sur <http://factsheet.liberty.ch/fr> sont applicables.