

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%.

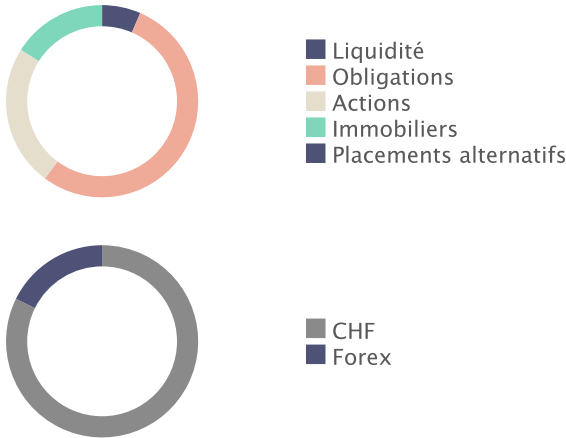
Contact

Lealta Fondation de libre passage
Mail info@lealta.ch
Tél +41 58 733 04 40
Web www.lealta.ch

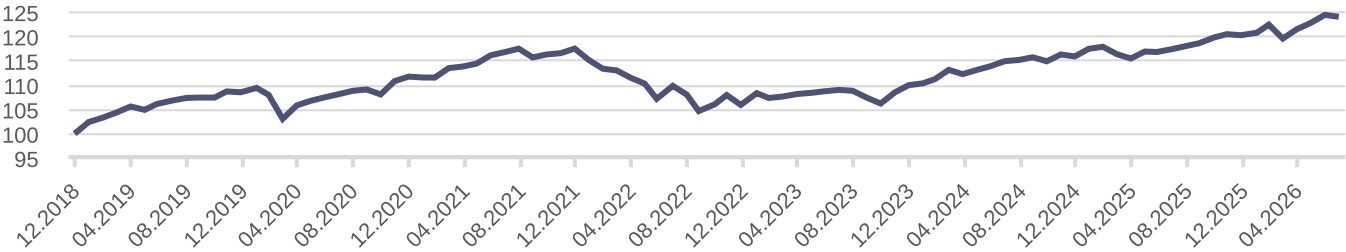
Composition des portefeuilles

Catégorie d'actifs	Monnaie	
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	0.50% ⓘ
31.7% LUKB Expert-Vorsorge 25	0.52% ⓘ
31.7% IST Mixta Optima 25 II	0.51% ⓘ
Total	0.49%



Performance (indexée, en CHF)*



	Janv	Févr	Mars	Avr	Mai	Juin	Juill	Août	Sept	Oct	Nov	Déc	Année
2026	0.42%	1.39%	-2.34%	1.61%	1.08%	1.34%	-0.31%						3.16%
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%	2.15%	1.38%	3.84%
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*	3.16%	5.64%	4.40%	1.22%

*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 https://lealta.ch/fr/undersite/mentions-legales_dsgvo sont applicables.