

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Basisinformationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Finanzinstrument (das «Produkt») zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen und es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produktname	MobiFonds Select 60 – Anteilsklasse B (thesaurierend) (das Produkt); ISIN CH0484059198 eine Anteilsklasse von MobiFonds Select 60 (das Teilvermögen) ein Teilvermögen des MobiFonds Select (der Umbrella-Fonds)
Ersteller	Schweizerische Mobiliar Asset Management AG +41 (0)31 389 61 11, info.am@mobiliar.ch, http://www.mobiliar.ch/asset-management
Depotbank	Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zürich
Zuständige Aufsichtsbehörde	Eidgenössische Finanzmarktaufsicht (FINMA)

Dieses Dokument wurde erstellt am 3. Juni 2024.

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

Bei diesem Produkt handelt es sich um einen vertraglichen Anlagefonds, der die Kriterien für einen «übrigen Fonds für traditionelle Anlagen» gemäss dem Schweizerischen Bundesgesetz für kollektive Kapitalanlagen (KAG) erfüllt.

Anlageziele und Anlagepolitik

Die Anlagen des Teilvermögens werden aktiv verwaltet. Das Anlageziel des Teilvermögens besteht darin, langfristig einen realen Vermögenszuwachs zu erreichen. Die Wertentwicklung wird durch die Einkommen in Form von Zinszahlungen und Dividenden sowie durch den Vermögenszuwachs bei den Sachwert-Anlagen bestimmt.

Das Teilvermögen investiert in Wertpapiere, Forderungspapiere oder -wertrechte sowie andere verzinsliche Anlagen, welche von Unternehmen, Regierungen oder anderen Organisationen ausgegeben werden. Weiter investiert das Teilvermögen in Aktien, flüssige Mittel, Anteile an kollektiven Kapitalanlagen, Derivate sowie in indirekte Immobilienanlagen und Gold. Das Teilvermögen kann Derivate zu Absicherungszwecken und zur effizienten Portfolioverwaltung einsetzen.

Anleger-Zielgruppe

Das Teilvermögen ist für Anleger geeignet, die eine Lösung für ihren gleichermassen auf Wachstum und Stabilität ausgerichteten Anlagebedarf suchen und dementsprechend ein mittleres Risiko eingehen möchten. Es ist dabei besonders für Anleger geeignet, die ihren Anlageerfolg in Schweizer Franken messen.

Laufzeit

Das Teilvermögen wurde auf unbestimmte Zeit errichtet und hat kein Verfallsdatum. Die Fondsleitung ist einseitig dazu berechtigt, das Produkt jederzeit zu liquidieren, zu kombinieren oder neu zu positionieren, falls das Produkt nicht mehr im Sinne der Anleger verwaltet werden kann. Der Betrag, den der Anleger bei vorzeitiger Kündigung erhält, kann geringer sein als der investierte Betrag.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Gesamtrisikoindikator¹



Der Gesamtrisikoindikator beruht auf der Annahme, dass die Anlage 7 Jahre lang (empfohlene Haltedauer) gehalten wird. Wenn sie die Anlage frühzeitig zurückgeben/verkaufen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, die mit diesem Produkt verbundenen Risiken im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Wir haben dieses Teilvermögen auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, dies ist eine Risikoklasse im mittelniedrigen

¹ Berechnung gemäss Delegierte Verordnung (EU) 2017/653 der Kommission vom 8. März 2017 zur Ergänzung der Verordnung (EU) Nr. 1286/2014 des Europäischen Parlaments und des Rates über Basisinformationsblätter für verpackte Anlageprodukte für Kleinanleger und Versicherungsanlageprodukte (PRIIP) durch technische Regulierungsstandards in Bezug auf die Darstellung, den Inhalt, die Überprüfung und die Überarbeitung dieser Basisinformationsblätter sowie die Bedingungen für die Erfüllung der Verpflichtung zu ihrer Bereitstellung

Bereich. Die Wahrscheinlichkeit von Verlusten aus der zukünftigen Wertentwicklung liegt bei diesem Produkt somit im mittelniedrigen Bereich.

Die Berechnung des Gesamtrisikoindikator basiert auf historischen Daten und enthält daher keine zuverlässige Aussage über das zukünftige Risikoprofil und die zukünftige Wertentwicklung der kollektiven Kapitalanlage.

Die ausgewiesene Risikokategorie kann Veränderungen unterliegen und die Einstufung kann sich im Laufe der Zeit ändern. Die niedrigste Kategorie kann nicht mit einer risikofreien Anlage gleichgesetzt werden.

Das Produkt kann weiteren Risiken wie z.B. Kredit- und Ausfallrisiken, Liquiditätsrisiken, operationelle Risiken und Gegenparteirisiken ausgesetzt sein, die der Gesamtrisikoindikator nicht abbildet. Näheres dazu findet sich im Prospekt.

Performanceszenarien

Investition: 10'000.-		1 Jahr	3 Jahre	7 Jahre (empfohlene Haltedauer)
Szenarien				
Pessimistisch	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	CHF 8'643.38	CHF 9'749.03	CHF 11'640.45
	Jährliche Durchschnittsrendite	-13.57%	-0.84%	2.19%
Mittleres	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	CHF 10'387.02	CHF 11'154.55	CHF 12'419.26
	Jährliche Durchschnittsrendite	3.87%	3.71%	3.14%
Optimistisch	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten	CHF 11'550.88	CHF 12'846.53	CHF 14'126.38
	Jährliche Durchschnittsrendite	15.51%	8.71%	5.06%

Die Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 7 Jahren (empfohlene Haltedauer) unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie CHF 10'000.- anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Teilvermögens und sind somit kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage halten. **Die dargestellten Szenarien sind nur ein Hinweis auf mögliche Ergebnisse, die auf den kürzlich erzielten Renditen basieren. Die zukünftigen Renditen können niedriger sein.**

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Teilvermögens selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn die Schweizerische Mobiliar Asset Management AG nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Anlegern, die in dieses Produkt investiert haben, drohen bei einem Zahlungsausfall der Schweizerische Mobiliar Asset Management AG keine finanziellen Verluste, da die Vermögenswerte des Teilvermögens als Sondervermögen gelten und nicht von einer möglichen Insolvenz des Herstellers betroffen sind.

Welche Kosten entstehen?

Kosten im Zeitverlauf

Die Renditeminderung (Reduction in Yield – RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts für drei verschiedene Haltedauern, wobei in jedem Fall das mittlere Szenario aus den Performance-Szenarien als Grundlage dient. Die Beträge beinhalten mögliche Gebühren, die bei vorzeitigem Ausstieg anfallen. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie CHF 10'000.- anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen. Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Investition: CHF 10'000.-	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 3 Jahren einlösen	Wenn Sie nach 7 Jahren (empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten, einschliesslich einmalige und laufende Kosten	CHF 402.00	CHF 606.00	CHF 1'014.00
Auswirkungen auf die Rendite (RIY) pro Jahr	4.02%	2.02%	1.45%

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Einmalige Kosten	Einstiegskosten	max. 3%	Auswirkungen der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Darin enthalten sind auch Kosten für den Vertrieb. Ausweis der anfallenden Kosten über die empfohlene Mindesthalteperiode, nicht pro Jahr.
	Ausstiegskosten	0%	Auswirkungen der Kosten, die anfallen, wenn Sie aus Ihrer Anlage aussteigen. Angegeben sind die Höchstkosten, eventuell zahlen Sie weniger. Ausweis der anfallenden Kosten über die empfohlene Mindesthalteperiode, nicht pro Jahr.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0.10%	Auswirkungen der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für den Fonds zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	0.92%	Auswirkungen der Kosten, die jährlich für die Anlageverwaltung, Verwahrung, den Vertrieb sowie für sonstige Nebenkosten anfallen.

Vertriebsgebühr: Es werden keine zusätzlichen Vertriebsgebühren erhoben. Diese sind bereits in den laufenden Kosten eingerechnet.

Wie lange muss ich die Anlage halten und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: mindestens 7 Jahre

Die empfohlene Haltedauer wird auf der Basis des oben dargestellten Gesamtrisikoindikatoren errechnet. Gemäss dem oben beschriebenen Anlageziel ist das Produkt auf einen Anlagehorizont von mindestens 7 Jahren ausgelegt. Es handelt sich um ein offenes Produkt. Der Anleger kann die Anlage täglich (an Bankwerktagen der Stadt Zürich) zurückgeben. Keine Ausgaben oder Rücknahmen von Fondsanteilen finden u.a. an Bankfeiertagen in der Stadt Zürich, sowie am 24.12. und 31.12. statt.

Wie kann ich mich beschweren?

Eine Beschwerde hinsichtlich einer Dienstleistung kann direkt an den Dienstleistungserbringer gerichtet werden. Eine Beschwerde hinsichtlich des Produkts oder dieses Dokuments kann an die Fondsleitung gerichtet werden: Schweizerische Mobiliar Asset Management AG Bundesgasse 35, CH-3001 Bern, info.am@mobiliar.ch

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Basisinformationsblatt enthält nicht alle Informationen zu diesem Produkt. Weitere Informationen über den MobiFonds Select, den Fondsprospekt und den aktuellen Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos in deutscher Sprache bei der Schweizerische Mobiliar Asset Management AG, den zuständigen Vertriebsstellen, oder online auf www.swissfunddata.ch angefordert werden. Einzelne Dokumente sind in Französisch und Italienisch erhältlich. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf des Produkts dar und ersetzen keine individuelle Beratung durch den Berater des Anlegers. Die neueste Version dieses Basisinformationsblatts ist erhältlich unter: www.swissfunddata.ch und <http://mobiliar.ch/asset-management>.