

Foglio informativo di base

Scopo

Il presente foglio informativo di base fornisce le informazioni chiave su questo strumento finanziario (il «prodotto»). Non si tratta di un documento promozionale. Queste informazioni sono richieste dalla legge per aiutarla a comprendere la natura, il rischio, il costo e i potenziali guadagni e perdite di questo prodotto e per confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Nome del prodotto	Mobilière Community Sustainable Goals Fund – Classe di quote 3A (capitalizzazione) (il prodotto); ISIN CH1249716775 una classe di quote per il Mobilière Community Sustainable Goals Fund (il comparto) un comparto del Mobilière Community (il fondo ombrella)
Produttore	Mobiliare Svizzera Asset Management SA +41 (0)31 389 61 11, info.am@mobiliar.ch, http://www.mobiliare.ch/asset-management
Banca depositaria	Zürcher Kantonalbank, Bahnhofstrasse 9, 8001 Zurigo
Autorità di vigilanza	Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA)

Il presente documento è stato redatto il 12 febbraio 2024.

È in procinto di acquistare un prodotto complesso, che potrebbe essere difficile capire.

Che genere di prodotto è?

Genere

Questo prodotto è un fondo d'investimento contrattuale che soddisfa i criteri di un «altro fondo per investimenti tradizionali» ai sensi della legge federale sugli investimenti collettivi di capitale (LICol).

Obiettivi d'investimento e politica d'investimento

Gli investimenti del comparto sono gestiti attivamente. L'obiettivo d'investimento del comparto è quello di investire in modo orientato al futuro e alla sostenibilità tenendo conto dei DGS (Sustainable Development Goals) e di conseguire un rendimento adeguato nel lungo periodo. Il rendimento è determinato da proventi sotto forma di pagamenti di interessi e dividendi e dall'incremento del patrimonio derivante da investimenti in valori reali.

Il comparto investe in cartevalori, titoli di credito o diritti valori nonché in altri titoli fruttiferi, emessi da imprese, governi o altre organizzazioni. Inoltre, il comparto investe in azioni, liquidità, quote di investimenti collettivi di capitale e derivati. Il comparto può impiegare derivati per motivi di copertura e ai fini di un'efficiente gestione del portafoglio.

Oltre a considerazioni sul rischio e sul rendimento, la direzione del fondo integra come elemento chiave delle proprie decisioni d'investimento gli SDG dichiarati dalle Nazioni Unite (ONU) in materia di sviluppo sostenibile, in particolare investendo in titoli ed emittenti che contribuiscono positivamente agli obiettivi degli SDG.

Gruppo target di investitori

Il comparto è adatto agli investitori che hanno esperienza con gli investimenti volatili, dispongono di una solida conoscenza dei mercati dei capitali e desiderano partecipare allo sviluppo dei mercati dei capitali al fine di raggiungere i loro specifici obiettivi di investimento e sostenere obiettivi di sostenibilità orientati al futuro. Gli investitori devono aspettarsi fluttuazioni di valore, che possono anche comportare forti perdite. Si consigliano pertanto almeno 10 anni come orizzonte d'investimento. In un portafoglio complessivo il comparto può essere utilizzato come investimento di base.

Durata

Il comparto è stato costituito a tempo indeterminato e non ha una data di scadenza. La direzione del fondo ha il diritto unilaterale di liquidare, combinare o riposizionare il prodotto in qualsiasi momento se non è più possibile gestirlo nell'interesse degli investitori. L'importo che l'investitore riceve in caso di estinzione anticipata può essere inferiore all'importo investito.

Quali sono i rischi e cosa potrei ottenere in cambio?

Indicatore di rischio complessivo¹



L'indicatore di rischio complessivo si basa sull'ipotesi che l'investimento venga mantenuto per 10 anni (durata di detenzione raccomandata). Se restituisce/vende l'investimento in anticipo, il rischio effettivo può essere significativamente diverso e lei potrebbe recuperare meno.

L'indicatore complessivo aiuta a valutare i rischi associati a questo prodotto in confronto ad altri. Abbiamo classificato questo comparto nella classe di rischio 4 su una scala da 1 a 7, ovvero una classe di rischio media. La probabilità di perdite derivanti dalla futura evoluzione del valore è quindi media per questo prodotto.

Il calcolo dell'indicatore complessivo di rischio si basa su dati storici dell'indice di riferimento e pertanto non fornisce indicazioni affidabili sul profilo di rischio futuro e sul rendimento futuro dell'investimento collettivo di capitale.

La categoria di rischio indicata può essere soggetta a variazioni e la classificazione può cambiare nel corso del tempo. La categoria più bassa non può essere equiparata ad un investimento privo di rischi.

Il prodotto può essere esposto a ulteriori rischi, quali i rischi relativi alla sostenibilità, i rischi di credito e di insolvenza, i rischi di liquidità, i rischi operativi e i rischi di controparte che non si riflettono nell'indicatore di rischio complessivo. Maggiori dettagli sono disponibili nel prospetto.

Scenari di performance

Investimento: CHF 10'000.-		1 anno	3 anni	10 anni (durata di detenzione raccomandata)
Scenari				
Pessimistico	Quanto potrebbe ricevere dopo aver dedotto i costi	CHF 7'630.36	CHF 9'081.93	CHF 13'025.03
	Rendimento medio annuo	-23.70%	-3.16%	2.68%
Intermedio	Quanto potrebbe ricevere dopo aver dedotto i costi	CHF 10'624.16	CHF 12'105.37	CHF 18'821.45
	Rendimento medio annuo	6.24%	6.58%	6.53%
Ottimistico	Quanto potrebbe ricevere dopo aver dedotto i costi	CHF 15'050.93	CHF 17'066.08	CHF 29'203.13
	Rendimento medio annuo	50.51%	19.50%	11.31%

La tabella indica quanto potrebbe recuperare nei prossimi 10 anni (durata di detenzione raccomandata) in diversi scenari se investe CHF 10'000.-.

Gli scenari rappresentati indicano come potrebbe svilupparsi il suo investimento. È possibile confrontarli con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari mostrati rappresentano una stima della performance futura basata sulle variazioni storiche degli indici di riferimento, tenendo conto delle componenti di costo rilevanti e non costituiscono pertanto un indicatore esatto. L'importo effettivamente ricevuto dipende dall'andamento del mercato e dalla durata dell'investimento. Gli scenari rappresentati sono solo indicativi dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti futuri potrebbero essere inferiori.

Nelle cifre indicate sono compresi tutti i costi del comparto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi che dovrà pagare al suo consulente o distributore. Le cifre indicate non tengono conto della situazione fiscale personale, che può influire sull'entità di quanto recupera.

Cosa accade se la Mobiliare Svizzera Asset Management SA non è in grado di effettuare il pagamento?

Gli investitori che hanno investito in questo prodotto non subiranno alcuna perdita finanziaria in caso di insolvenza della Mobiliare Svizzera Asset Management SA, poiché il patrimonio del comparto è considerato un patrimonio speciale e non è influenzato da un'eventuale insolvenza del produttore.

¹ Calcolo in base al Regolamento delegato (UE) 2017/653 della Commissione, dell'8 marzo 2017, che integra il regolamento (UE) n. 1286/2014 del Parlamento europeo e del Consiglio relativo ai documenti contenenti le informazioni chiave per i prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati (PRIIP) stabilendo norme tecniche di regolamentazione per quanto riguarda la presentazione, il contenuto, il riesame e la revisione dei documenti contenenti le informazioni chiave e le condizioni per adempiere l'obbligo di fornire tali documenti

Quali sono i costi?

Le indicazioni relative ai costi correnti sono stime poiché non sono ancora disponibili dati significativi per il presente comparto. Questo vale in caso di nuovo lancio del comparto o di modifica dei tassi di commissione su cui si basano i costi correnti.

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield – RIY) esprime l'impatto sui costi totali sul possibile rendimento che si potrebbe ottenere dall'investimento. I costi totali comprendono i costi una tantum, quelli correnti e quelli aggiuntivi.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto per tre diversi periodi di detenzione, in ogni caso sono basati sullo scenario intermedio tra gli scenari di performance. Gli importi includono le eventuali spese sostenute in caso di uscita anticipata. Le cifre indicate presuppongono un investimento di CHF 10'000. Le cifre sono delle stime e potrebbero essere diverse in futuro. La persona che le vende o consiglia il prodotto può addebitare ulteriori costi. In questo caso, il consulente la informa su questi costi e le indica come tutti i costi incideranno sul suo investimento nel corso del tempo.

Investimento: CHF 10'000.-	Se riscuote dopo 1 anno	Se riscuote dopo 3 anni	Se riscuote dopo 10 anni (durata di detenzione raccomandata)
Costi complessivi, compresi i costi unici e di gestione	CHF 320.00	CHF 560.00	CHF 1'400.00
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	3.20%	1.87%	1.40%

Composizione dei costi

La tabella qui sotto mostra quanto segue:

- come i diversi tipi di costi annuali influiscono sul rendimento dell'investimento che si potrebbe ottenere al termine del periodo di detenzione consigliato;
- cosa comprendono le diverse categorie di costo.

Le indicazioni relative ai costi correnti sono stime poiché non sono ancora disponibili dati significativi per il presente comparto. Questo vale in caso di nuovo lancio del comparto o di modifica dei tassi di commissione su cui si basano i costi correnti. Questo prodotto è stato lanciato il 23.06.2023 e per questo motivo non sono disponibili dati significativi.

Costi unici	Costi di ingresso	max. 2%	Impatto dei costi da sostenere al momento dell'investimento. Sono indicati i costi massimi, ma è possibile che si paghi di meno. Sono inclusi anche i costi di vendita. I costi sono nell'arco del periodo minimo di detenzione raccomandato, non per anno.
	Costi di uscita	0%	Impatto dei costi sostenuti al momento del disinvestimento. Sono indicati i costi massimi, ma è possibile che si paghi di meno. I costi sono nell'arco del periodo minimo di detenzione raccomandato, non per anno.
Costi ricorrenti	Costi di transazione del portafoglio	0.15%	Impatto dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il fondo.
	Altri costi ricorrenti	1.05%	Impatto dei costi annuali per la gestione degli investimenti, la custodia, la vendita e altri costi accessori.

Commissione di vendita: non vengono addebitate ulteriori commissioni di vendita, poiché sono già incluse nei costi correnti.

Per quanto tempo devo mantenere l'investimento e posso ritirare il capitale anticipatamente?

Durata di detenzione raccomandata: almeno 10 anni

Il periodo di detenzione consigliato è calcolato sulla base dell'indicatore di rischio complessivo sopra riportato. In conformità all'obiettivo d'investimento sopra descritto, il prodotto è concepito per un orizzonte d'investimento di almeno 10 anni. Si tratta di un prodotto aperto. L'investitore può restituire l'investimento ogni giorno (nei giorni lavorativi della città di Zurigo). Non si effettuano emissioni o rimborsi di quote del fondo nei giorni festivi della città di Zurigo, nonché il 24 dicembre e il 31 dicembre.

Come posso presentare reclamo?

Un reclamo relativo a un servizio può essere presentato direttamente al fornitore del servizio. I reclami relativi al prodotto o al presente documento possono essere indirizzati alla Direzione del fondo: la Mobiliare Svizzera Asset Management SA, Bundesgasse 35, CH-3001 Berna, info.am@mobiliar.ch

Altre indicazioni pertinenti

Questo foglio informativo di base non contiene tutte le informazioni su questo prodotto. Ulteriori informazioni su Mobilière Community Sustainable Goals Fund, il prospetto del fondo e le relazioni annuali e semestrali in corso possono essere richiesti gratuitamente in lingua tedesca alla Mobiliare Svizzera Società Asset Management SA, agli uffici di vendita competenti o online su www.swissfunddata.ch. Singoli documenti sono disponibili in francese e in italiano. Le informazioni contenute nel presente documento non costituiscono una raccomandazione all'acquisto o alla vendita del prodotto e non sostituiscono la consulenza individuale del consulente dell'investitore. La versione più recente di questo foglio informativo di base è disponibile agli indirizzi: www.swissfunddata.ch e <http://mobiliar.ch/asset-management>.