

MobiFonds Select 90 B

la Mobiliare

Classe di quote tesaurizzazione B
30.06.2024

Descrizione del fondo

Modulo per la previdenza libera

Il MobiFonds Select 90 B può essere impiegato in modo flessibile come modulo per la previdenza libera (pilastro 3b), come investimento unico, come parte di un piano di risparmio in fondi o in combinazione con un'assicurazione risparmio legata a fondi. La composizione del fondo si basa sulle direttive d'investimento della LPP/OPP2 e sulle disposizioni per fondo del tipo «altri fondi per investimenti tradizionali» secondo il diritto svizzero

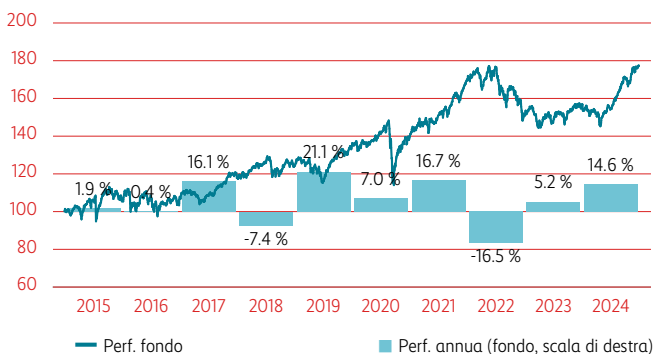
Obiettivo d'investimento

MobiFonds Select 90 mira allo sviluppo di un portafoglio con un particolare accento sui beni reali (azioni, investimenti immobiliari indiretti, oro), che corrispondono circa al 90%. Il portafoglio è ampiamente diversificato. Gli investimenti in azioni sono effettuati per metà all'interno del mercato azionario svizzero, mentre l'altra metà delle azioni viene investita in tutto il mondo. Gli attivi immobiliari consistono in investimenti indiretti in Svizzera.

Idoneità

Il fondo è adatto agli investitori che desiderano una risposta efficiente e trasparente alla propria esigenza d'investimento orientato alla crescita e sono quindi disposti a correre un rischio di maggiore portata. In particolare, è adatto a investitori che misurano il proprio successo d'investimento in franchi svizzeri. L'orizzonte d'investimento consigliato è di almeno 10 anni.

Performance



| in % | 1 M | YTD | 3 A | 5 A | 10 A |
|-------|------|-------|------|-------|-------|
| Fondo | 1.51 | 14.60 | 4.69 | 32.40 | 77.29 |

La performance del passato non costituisce alcuna garanzia per l'andamento attuale o futuro di un fondo d'investimento. I valori della performance si riferiscono al valore netto d'inventario e sono calcolati senza tenere conto delle commissioni e delle spese (p. es. spese di transazione e custodia dell'investitore) dovute in caso di emissione, riscatto o sostituzione.
Fonte: Mobiliare Svizzera Asset Management SA

Retrospectiva di mercato

Tutti i MobiFonds Select hanno avuto un inizio d'anno molto positivo in termini sia assoluti che relativi. Sebbene tutte le categorie d'investimento abbiano dato un contributo positivo, la performance degli MFS è trainata soprattutto dalla quota azionaria; più elevata è quest'ultima, migliore è la performance. Il primo semestre è stato caratterizzato da una crescita economica solida, un'inflazione persistente e soprattutto da una volata dei mercati azionari. Come le altre banche centrali dei Paesi industrializzati, la BCE ha abbassato il tasso di riferimento per la prima volta da anni, la BNS già per la seconda volta. Nel complesso però l'inflazione ha comportato una riduzione delle aspettative nei confronti di ulteriori tagli dei tassi in Europa e negli USA entro la fine dell'anno. I mercati azionari hanno raggiunto nuovi record, spinti dalle buone performance dei titoli tecnologici, mentre le obbligazioni hanno perso valore per l'aumento dei tassi. Nel primo semestre l'oro ha brillato con un aumento di quasi il 21% in CHF.

Dati originali

| | |
|-------------------------------------|--|
| ISIN | CH0203515074 |
| Numero di valore | 20351507 |
| Valuta di base | CHF |
| Direzione del fondo | Mobiliare Svizzera Asset Management SA |
| Amministrazione di patrimonio | Mobiliare Svizzera Asset Management SA |
| Banca depositaria | Banca Cantonale di Zurigo |
| Domicilio | Svizzera |
| Struttura giuridica | Fondo contrattuale di diritto svizzero |
| Classe di quote | B |
| Data del lancio | 05.07.2013 |
| Chiusura dell'esercizio finanziario | 31.12. |
| TER sintetico | 1.11 % p.a. |
| di cui commissione di gestione | 1.00 % p.a. |
| Data del TER | 31.12.2023 |
| Commissione di emissione | 0.00 % - 3.00 % |
| Commissione di riscatto | Nessuna |

Portfolio Management

| | |
|-------------------|----------------|
| Gestore del fondo | Florian Sutter |
|-------------------|----------------|

Dati tecnici della classe di quote

| | |
|--------------------------------|-----------------|
| VNI | CHF 208.89 |
| Patrimonio del fondo | CHF 249.55 Mio. |
| Volatilità 1 anno ¹ | 6.68 % |
| Volatilità 3 anni ² | 8.34 % |
| Performance dal lancio totale | 97.45 % |
| Performance dal lancio Ø annua | 6.38 % |

¹ Questa volatilità mostra la banda di oscillazione annualizzata del rendimento del fondo nelle ultime 260 giornate di negoziazione.

² Questa volatilità mostra la banda di oscillazione annualizzata del rendimento del fondo nelle ultime 162 settimane di negoziazione.

Classe di rischio (SRI)



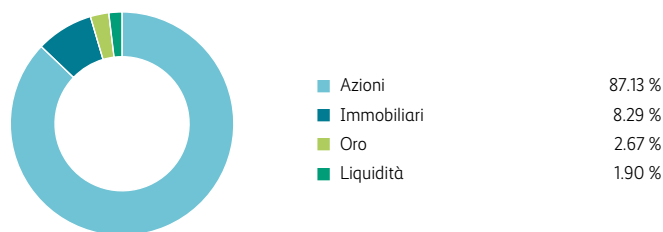
Rischio ridotto
Rendimenti tipicamente bassi

Rischio maggiore
Rendimenti tipicamente elevati

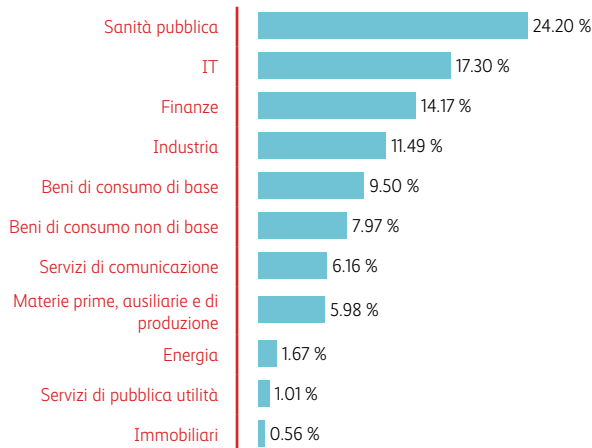
Previsioni di mercato

Probabilmente la crescita evolverà ulteriormente verso quella potenziale e oltre. Ci aspettiamo che l'inflazione cali meno sensibilmente del previsto, grazie alla ripresa della domanda di beni e servizi; anche la carenza di manodopera qualificata aumenterà la pressione inflazionistica. A causa dell'inflazione persistente la politica monetaria manterrà alti i tassi d'interesse più a lungo e non ci saranno altri tagli fino alla fine dell'anno dopo i provvedimenti già adottati. È probabile che la fiducia dei consumatori continui a migliorare vista la stabilità del mercato del lavoro e la crescita dell'economia. Prevediamo un'ulteriore riduzione del rischio di crisi immobiliare. Inoltre, ci aspettiamo che l'atteggiamento delle imprese migliorerà e che i piani d'investimento rinviati saranno ripresi in considerazione e gradualmente attuati. Tuttavia, gli elevati costi di finanziamento rallenteranno lo sviluppo. Nei prossimi due trimestri non prevediamo tassi d'insolvenza superiori alla media.

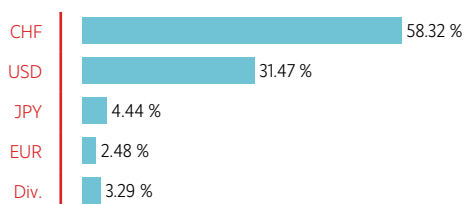
Allocazione per tipi d'investimento



Allocazione settoriale azioni



Allocazione valutaria



Le 10 posizioni principali in %

Mobiliare Svizzera Asset Management SA

Bundesgasse 35
3001 Bern
T 0313896111
info.am@mobiliar.ch

Disclaimer

Il presente documento è stato redatto per scopi pubblicitari. I dati contenuti nel presente documento non rappresentano né un invito né un'offerta per acquistare o vendere strumenti finanziari o per utilizzare servizi finanziari. Sebbene la Mobiliare Svizzera Asset Management SA sia impegnata a fornire informazioni precise e aggiornate, non si assume alcuna garanzia circa il contenuto del documento e declina ogni responsabilità.

Per l'acquisto di fondi d'investimento o l'utilizzo di servizi finanziari della Mobiliare Asset Management SA sono vincolanti esclusivamente i relativi documenti contrattuali. I documenti legalmente vincolanti (specialmente prospetto e foglio informativo di base) possono essere ottenuti in Svizzera gratuitamente presso la direzione del fondo, la banca depositaria o eventuali distributori. Le quote dei fondi della Mobiliare Svizzera Asset Management SA sono offerte solo in Svizzera. Non possono essere offerte, vendute o consegnate in particolare all'interno del territorio degli Stati Uniti d'America.

La performance del passato non è un indicatore dell'andamento attuale o futuro di un fondo d'investimento. I valori della performance si riferiscono al valore netto d'inventario e sono calcolati senza tenere conto delle commissioni e delle spese (p. es. spese di transazione e gestione dell'investitore) dovute in caso di emissione, riscatto o sostituzione.

Copyright © 2024 Mobiliare Svizzera Asset Management SA - tutti i diritti riservati