

MobiFonds Select 30 3A

die Mobiliar

Thesaurierende Anteilsklasse 3A
30.06.2024

Fondsbeschreibung

Baustein für die gebundene Vorsorge

Der MobiFonds Select 30 3A ist ein Baustein für die gebundene Vorsorge (Säule 3a). Die Vermögenszusammensetzung richtet sich nach den Anlagerichtlinien des BVG/BVV2 und den Bestimmungen für einen Fonds der Art "übrige Fonds für traditionelle Anlagen" nach Schweizer Recht.

Anlageziel

Der Fonds enthält strategisch rund 30 Prozent Sachwerte (Aktien, indirekte Immobilienanlagen, Gold) und 70 Prozent Nominalwerte (Obligationen, flüssige Mittel). Der MobiFonds Select 30 ist über alle Anlagekategorien breit diversifiziert. Bei Obligationen liegt der Fokus auf Schweizerfranken und guter Bonität. Bei Aktien wird etwa die Hälfte in Schweizer Titel investiert, der Rest wird weltweit angelegt. Die Immobilien werden indirekt durch Schweizer Immobilienanlagen gedeckt.

Eignung

Der Fonds ist für Anleger geeignet, die eine effiziente und transparente Lösung für ihren auf Stabilität ausgerichteten Anlagebedarf suchen und dementsprechend relativ wenig Risiko eingehen möchten. Er ist dabei besonders für Anleger geeignet, die ihren Anlageerfolg in Schweizer Franken messen. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei mindestens 5 Jahren.

Performance



in %	1 M	YTD	3 J	5 J	10 J
Fonds	1.99	5.85	-0.81	5.82	17.27

Die vergangene erzielte Performance gibt keine Gewähr für die laufende oder künftige Wertentwicklung eines Anlagefonds. Die Performancewerte beziehen sich auf den Nettoinventarwert und sind ohne die bei Ausgabe, Rücknahme oder Tausch anfallenden Kommissionen und Kosten (z.B. Transaktions- und Verwahrungskosten des Anlegers) gerechnet.
Quelle: Schweizerische Mobiliar Asset Management AG

Marktrückblick

Die MobiFonds Select konnten alle einen absolut und relativ sehr positiven Start ins Jahr verzeichnen. Während alle Anlageklassen einen positiven Beitrag geleistet haben, ist die Performance der jeweiligen MFS besonders durch die Aktienquote getrieben, je höher diese ausfällt, desto höher fällt die Performance aus. Das erste Halbjahr war von einer soliden Wirtschaftsentwicklung, hartnäckiger Inflation und vor allem einem Höhenflug der Aktienmärkte gekennzeichnet. Die EZB senkte wie weitere Zentralbanken aus den Industrieländern die Leitzinsen zum ersten Mal seit Jahren wieder, die SNB senkte diese bereits zum zweiten Mal. Insgesamt führte die hartnäckige Inflation jedoch zu einer Reduzierung der erwarteten Leitzinssenkungen in Europa und den USA bis Jahresende. Die Aktienmärkte erreichten neue Allzeithochs angetrieben durch die gute Performance der Technologietitel, während Anleihen bei steigenden Zinsen an Wert verloren. Gold konnte im ersten Halbjahr mit fast 21% Wertzuwachs in CHF glänzen.

Stammdaten

ISIN	CH0016757517
Valorennummer	1675751
Basiswährung	CHF
Fondsleitung	Schweizerische Mobiliar Asset Management AG
Vermögensverwaltung	Schweizerische Mobiliar Asset Management AG
Depotbank	Zürcher Kantonalbank
Domizil	Schweiz
Rechtliche Struktur	Vertragl. Anlagefonds nach Schweizer Recht
Anteilsklasse	3A
Lancierungsdatum	30.09.2003
Abschluss Rechnungsjahr	31.12.
Synthetische TER	0.88 % p.a.
davon Verwaltungskommission	0.80 % p.a.
Datum TER	31.12.2023
Ausgabekommission	0.00 % - 3.00 %
Rücknahmekommission	Keine

Portfolio Management

Fondsmanager	Markus Zeder
--------------	--------------

Technische Daten der Anteilsklasse

NAV	CHF 140.61
Fondsvermögen	CHF 460.33 Mio.
Modified Duration ¹	7.13
Rendite auf Verfall ²	1.47 %
Volatilität 1 Jahr ³	3.40 %
Volatilität 3 Jahre ⁴	4.45 %
Performance seit Lancierung total	57.56 %
Performance seit Lancierung Ø p.a.	2.21 %

¹ Die Modified Duration ist ein Mass für das Zinsänderungsrisiko des Obligationenteils des Fonds. Lesebeispiel: Bei einer Modifizierten Duration von 5 und einer Verschiebung der Zinskurve um +1%, nimmt der Wert der Obligationen um rund 5% ab.

² Die auf dem Obligationenteil errechnete durchschnittliche Rendite auf Verfall.

³ Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite des letzten Jahres an.

⁴ Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite der letzten drei Jahre an.

Risikoklasse (SRI)



Geringes Risiko
Typischerweise geringe Rendite

Höheres Risiko
Typischerweise hohe Rendite

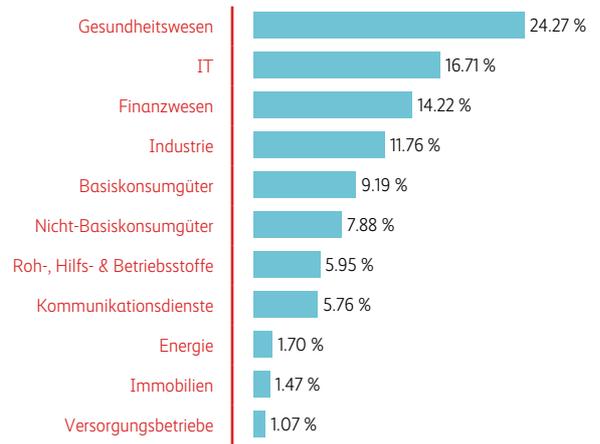
Marktausblick

Das Wachstum dürfte weiter in Richtung Potentialwachstum oder darüber steigen. Wir rechnen damit, dass die Inflation aufgrund der aufblühenden Nachfrage nach Gütern und Dienstleistungen weniger stark als erwartet fällt, wobei der Fachkräftemangel den Inflationsdruck zusätzlich erhöht. Infolge der hartnäckigen Inflation erwarten wir, dass die Geldpolitik länger an höheren Zinsen festhalten und Zinssenkungen nach den bereits gesehenen Schritten bis Jahresende weitgehend ausfallen werden. Die Stimmung der Konsumenten dürfte aufgrund des stabilen Arbeitsmarktes und aufblühender Wirtschaft ansteigen. Wir gehen davon aus, dass das Risiko einer Immobilienkrise weiter abnimmt. Wir erwarten ferner, dass sich die Unternehmungsstimmung verbessert, aufgeschobene Investitionspläne wieder in Betracht gezogen und graduell umgesetzt werden. Die hohen Finanzierungskosten bremsen jedoch die Entwicklung. In den nächsten zwei Quartalen erwarten wir nicht überdurchschnittliche Default Rates.

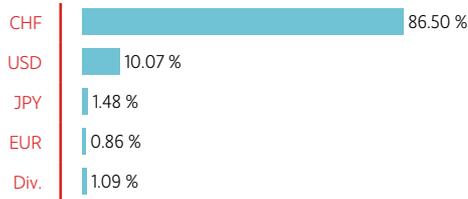
Allokation nach Anlagekategorie



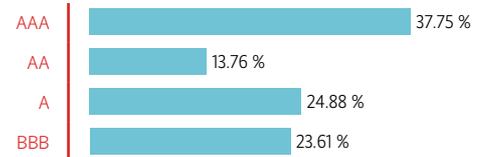
Allokation Aktien nach Branchen



Allokation nach Währungen (nach Währungsabsicherung)



Allokation Obligationen nach Bonität



Disclaimer

Dieses Dokument wurde zu Werbezwecken erstellt. Die im Dokument enthaltenen Angaben begründen weder eine Aufforderung noch ein Angebot oder eine Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder zur Inanspruchnahme von Finanzdienstleistungen. Obwohl sich die Schweizerische Mobiliar Asset Management AG bemüht, genaue und aktuelle Informationen zu liefern, wird für den Inhalt des Dokuments keine Gewähr übernommen und jede Haftung abgelehnt.

Für den Erwerb von Anlagefonds oder die Inanspruchnahme von Finanzdienstleistungen der Schweizerische Mobiliar Asset Management AG sind allein die jeweiligen Vertragsdokumente verbindlich. Die rechtlich relevanten Fondsdokumente (insb. Prospekt und Basisinformationsblatt) können in der Schweiz kostenlos bei der Fondsleitung, der Depotbank und bei allfälligen Vertriebssträgern bezogen werden. Die Anteile der Fonds der Schweizerische Mobiliar Asset Management AG werden nur in der Schweiz angeboten. Sie dürfen insbesondere innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Die vergangene erzielte Performance gibt keine Gewähr für die laufende oder künftige Wertentwicklung eines Anlagefonds. Die Performancewerte beziehen sich auf den Nettoinventarwert und sind ohne die bei Ausgabe, Rücknahme oder Tausch anfallenden Kommissionen und Kosten (z. B. Transaktions- und Verwahrungskosten des Anlegers) gerechnet.