

MobiFonds Select 30 3A

die Mobiliar

Thesaurierende Anteilsklasse 3A
31.12.2024

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	0.05	10.16	3.10	7.81	19.27

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 ein positives Quartal verzeichnen. Im Jahr 2024 erzielten die Fonds eine Rendite von 10% oder mehr. Während alle Anlageklassen einen positiven Beitrag zum Ergebnis geleistet haben, ist die Performance der jeweiligen MobiFonds Select besonders durch die Sachwertquote getrieben: je höher diese ausfällt, desto höher fällt die Performance aus. Das Jahr 2024 zeigte sich mit solidem Wirtschaftswachstum und fallender Inflation insgesamt sehr erfreulich für Investoren. Die Entwicklung der Inflation ermöglichte es den Zentralbanken, die Leitzinsen zu senken. Während die Europawahl die politische Unsicherheit in Europa erhöhte, reagierten die Märkte sehr positiv auf den klaren Ausgang für die Republikaner in den USA. Die Aktienmärkte wurden von den US-Technologieunternehmen im Zuge des anhaltenden Booms um Künstliche Intelligenz zu neuen Allzeithochs angetrieben. Das Wiederaufflammen geopolitischer Unsicherheiten verhalf unter anderem dem Gold zu einer aussergewöhnlichen Wertsteigerung.

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	0.89 % p.a.
davon Verwaltungskommission	0.80 % p.a.
Datum TER	30.06.2024
Ausgabekommission	0.00 % - 2.00 %
Rücknahmekommission	Keine

Portfolio Management

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

Technische Daten der Anteilsklasse

NAV	CHF 146.33
Fondsvermögen	CHF 479.74 Mio.
Modified Duration ¹	7.2
Rendite auf Verfall ²	0.9 %
Volatilität 1 Jahr ³	3.66 %
Volatilität 3 Jahre ⁴	4.58 %
Performance seit Lancierung total	63.97 %
Performance seit Lancierung Ø p.a.	2.35 %

¹ Die Modified Duration ist ein Mass für das Zinsänderungsrisiko des Obligationenteils des Fonds. Lesebeispiel: Bei einer Modified 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)



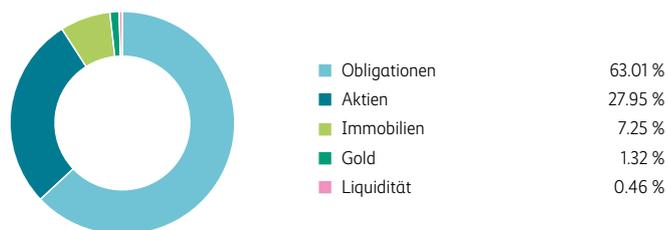
Geringes Risiko
Typischerweise geringe Rendite

Höheres Risiko
Typischerweise hohe Rendite

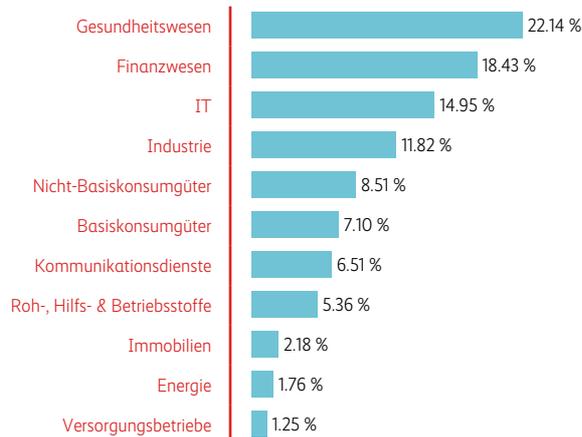
Marktausblick

Wir gehen für die erste Jahreshälfte davon aus, dass die globale Wirtschaft weiterhin erfreulich wächst, jedoch mit regionalen Unterschieden. In der zweiten Jahreshälfte 2025 erwarten wir eine Abschwächung der Wirtschaftsleistung, jedoch ohne in eine Rezession abzugleiten. Die Inflation fällt weiter, aber deutlich langsamer als 2024. Sie dürfte in den USA und Japan weiterhin über dem Ziel der Zentralbanken liegen. In der Schweiz ist die Inflation bereits sehr tief, wobei wir die Gefahr einer Deflation höher einschätzen als einen erneuten starken Anstieg der Inflation. Infolge der nachlassenden Wirtschaftsdynamik und der weiter fallenden Inflation werden die wichtigsten Zentralbanken die Leitzinsen weiter senken. Die Ausnahme könnte die japanische Zentralbank bilden. Sie dürfte ihren Leitzins zur Inflationsbekämpfung weiter vorsichtig anheben. Die geopolitischen Risiken bleiben latent. Fundamentale Veränderungen der Konflikte in der Ukraine oder im Nahen Osten haben potenziell weitreichende Folgen sowohl für das Wirtschaftswachstum als auch für die globalen Finanzmärkte. Die Märkte werden entscheidend durch die Umsetzung der US-Wahlkampfversprechen beeinflusst. Insbesondere ein breitflächiger Ausbau der Zölle würde in der Tendenz Europa sowie die Schwellenländer wirtschaftlich treffen. Dies könnte einen erneuten Preisauftrieb zur Folge haben.

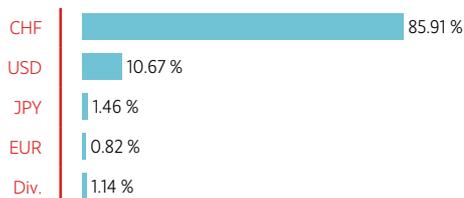
Allokation nach Anlagekategorie



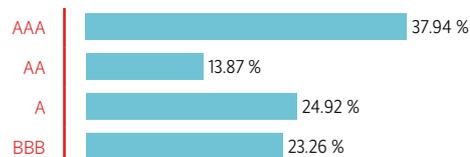
Allokation Aktien nach Branchen



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.