

MobiFonds Select 30 B

Thesaurierende Anteilsklasse B
31.03.2024

die Mobiliar

Fondsbeschreibung

Baustein für die freie Vorsorge

Der MobiFonds Select 30 B ist als Baustein für die freie Vorsorge (Säule 3b) flexibel einsetzbar, sei es als einmalige Investition, als Teil eines Fondssparplans oder im Zusammenhang mit einer fondsgebundenen Sparversicherung. Der Fonds richtet sich nach 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	2.07	3.92	-0.79	n.a.	n.a.

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 positiven Start ins Jahr verzeichnen. Je höher die Sachwertquote, insbesondere die Aktienquote, desto höher fällt die Performance aus. Im ersten Quartal 2024 verzeichneten wir ein leichtes Wirtschaftswachstum und weiterhin niedrige Arbeitslosigkeit, insbesondere angetrieben durch die USA. Die höher als erwartete Inflation führte jedoch zu restriktiveren Zentralbanken und einem leichten Anstieg der globalen Zinsen. Die Aktienmärkte legten aufgrund guter Gewinnergebnisse und der Hoffnung auf Künstliche Intelligenz als Wachstumstreiber deutlich zu. Gleichzeitig erreichte auch Gold ein neues Allzeithoch. Globale Anleihen verloren etwas aufgrund der gestiegenen Zinsen, während Schweizer Anleihen leicht zulegten. Die japanische Notenbank beendete die Ära der Negativzinsen und die SNB senkte als erste Notenbank in entwickelten Ländern die Leitzinsen.

Stammdaten

ISIN	CH0484059172
Valorennummer	48405917
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	B
Lancierungsdatum	11.10.2019
Abschluss Rechnungsjahr	31.12.
Synthetische TER	0.91 % p.a.
davon Verwaltungskommission	0.80 % p.a.
Datum TER	31.12.2022
Ausgabekommission	0.00 % - 3.00 %
Rücknahmekommission	Keine

Portfolio Management

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

Technische Daten der Anteilsklasse

NAV	CHF 137.82
Fondsvermögen	CHF 450.30 Mio.
Modified Duration ¹	7.11
Rendite auf Verfall ²	1.55 %
Volatilität 1 Jahr ³	3.37 %
Volatilität 3 Jahre ⁴	4.38 %
Performance seit Lancierung total	2.10 %
Performance seit Lancierung Ø p.a.	0.47 %

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)



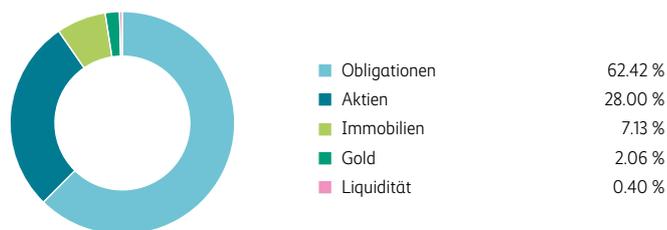
Geringes Risiko
Typischerweise geringe Rendite

Höheres Risiko
Typischerweise hohe Rendite

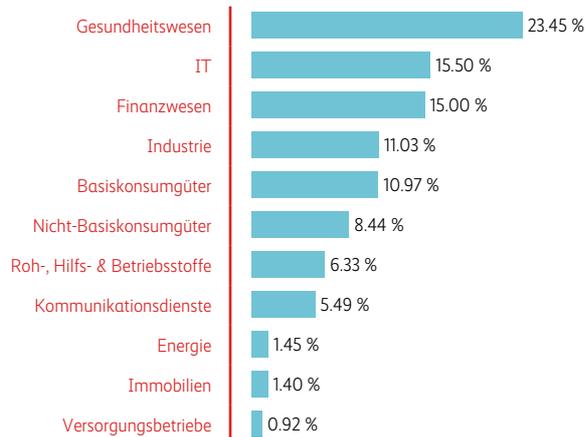
Marktausblick

Die globalen PMIs dürften weiter ansteigen und Werte über 52.5 erreichen und die Wirtschaft somit weiter in Richtung oder sogar über Potential wachsen. Wir rechnen damit, dass die Inflation aufgrund der aufblühenden Nachfrage nach Gütern und Dienstleistungen weniger stark als erwartet fällt. Der Fachkräftemangel erhöht den Inflationsdruck zusätzlich. Infolge der hartnäckigen Inflation erwarten wir, dass die Geldpolitik weiter an höheren Zinsen festhält und Zinssenkungen, wenn überhaupt, in der zweiten Jahreshälfte erwartet werden. Die Stimmung der Konsumenten dürfte aufgrund des stabilen Arbeitsmarktes und aufblühender Wirtschaft weiter ansteigen. Die hohen Zinsen/Kosten bedeuten weiter Gegenwind für den Konsum. Das Risiko einer Immobilienkrise dürfte abnehmen aufgrund der verbesserten Wirtschaftsaussichten. Wir gehen davon aus, dass sich die Unternehmungsstimmung verbessert, aufgeschobene Investitionspläne wieder in Betracht gezogen und graduell umgesetzt werden. Die hohen Finanzierungskosten bremsen jedoch die Entwicklung. Wir erwarten in den nächsten zwei Quartalen keine überdurchschnittlichen Defaultrates.

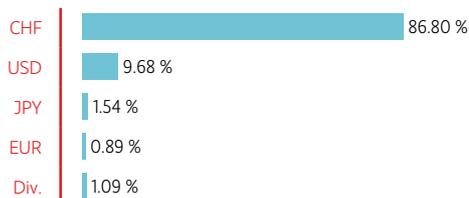
Allokation nach Anlagekategorie



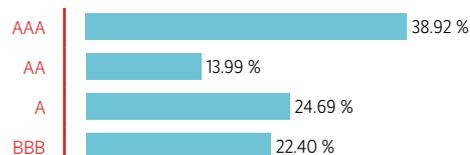
Allokation Aktien nach Branchen



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.