

MobiFonds Select 60 B

la Mobilière

Classe de parts à théaurisation B
31.12.2024

Description du fonds

Module pour la prévoyance libre

Le MobiFonds Select 60 B est un module pour la prévoyance libre (pilier 3b) qui peuvent être utilisés de manière flexible, soit comme investissement unique ou élément d'un plan d'épargne en fonds, soit dans le cadre d'une assurance d'épargne liée à des fonds. Le fonds est régi par les dispositions du droit suisse applicables aux fonds de la catégorie «Autres fonds en placements traditionnels».

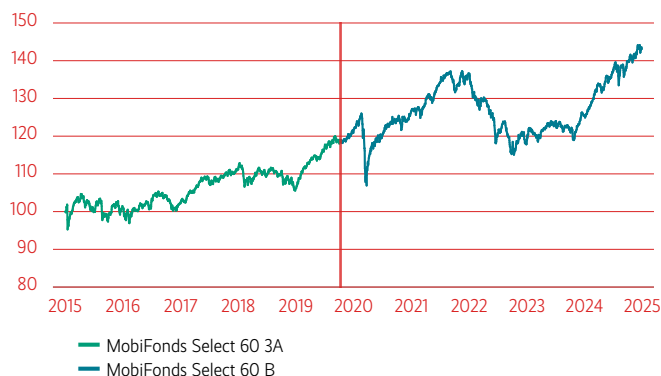
Objectif de placement

L'objectif du MobiFonds Select 60 est de composer un portefeuille en mettant l'accent sur les valeurs réelles (actions, placements immobiliers indirects, or), qui représentent environ 60% des investissements. Le portefeuille est largement diversifié, tant au niveau des valeurs réelles que des valeurs nominales (obligations, liquidités). Pour les obligations, l'accent est mis sur le franc suisse et la bonne solvabilité. Environ la moitié des placements en actions sont réalisés sur le marché suisse et l'autre moitié dans le monde entier. Les actifs immobiliers consistent quant à eux en des placements immobiliers indirects en Suisse.

Investisseurs concernés

Le fonds s'adresse aux investisseurs qui recherchent une solution efficace et transparente, conforme à leur profil axé à parts égales sur la croissance et la stabilité, et qui sont disposés à prendre un risque moyen. Il convient plus particulièrement aux investisseurs qui mesurent le résultat de leurs placements en francs suisses. L'horizon de placement recommandé est de sept ans au minimum.

Performance



en %	1 M	YTD	3 A	5 A	10 A
Fonds	0.27	14.01	4.95	18.39	n.a.

La performance réalisée dans le passé ne garantit pas l'évolution actuelle ou future d'un fonds de placement. Les valeurs de performance se réfèrent à la valeur nette d'inventaire et sont calculées sans tenir compte des commissions et des frais prélevés lors de l'émission, du rachat ou de la conversion de parts (p. ex. coûts de transaction et frais de garde de l'investisseur).
Source: Mobilière Suisse Asset Management SA

Rétrospective du marché

Tous les MobiFonds Select ont enregistré un trimestre positif. En 2024, les fonds ont réalisé un rendement de 10% ou plus. Si toutes les classes d'actifs ont contribué positivement à ce résultat, la performance de chaque MobiFonds Select est particulièrement tributaire de la quote-part d'actions. Plus celle-ci est importante, plus la performance est élevée. Grâce à une croissance économique solide et au recul de l'inflation, l'année 2024 a été très réjouissante pour les investisseurs. L'évolution de l'inflation a permis aux banques centrales d'abaisser leurs taux directeurs. Alors que les élections européennes ont accentué les incertitudes politiques en Europe, les marchés ont réagi très positivement à la victoire sans appel de Donald Trump, et donc des républicains, aux États-Unis. Les marchés d'actions ont atteint de nouveaux records historiques, stimulés par les entreprises technologiques américaines et l'essor continu de l'intelligence artificielle. L'aggravation des tensions géopolitiques a notamment entraîné une appréciation sensible du métal précieux.

Données de base

ISIN	CH0484059198
Numéro de valeur	48405919
Monnaie de base	CHF
Direction du fonds	Mobilière Suisse Asset Management SA
Gestion de fortune	Mobilière Suisse Asset Management SA
Banque dépositaire	Banque Cantonale de Zurich
Domicile	Suisse
Structure juridique	Fonds de placem. contractuel de droit suisse
Classe de parts	B
Date de lancement	11.10.2019
Clôture de l'exercice	31.12.
TER synthétique	0.95 % p.a.
dont commission de gestion	0.80 % p.a.
Date TER	30.06.2024
Commission d'émission	0.00 % - 3.00 %
Commission de rachat	Aucune

Gestion du portefeuille

Gestionnaire du fonds	Daniel Alonso
-----------------------	---------------

Données techniques de la classe de parts

VNI	CHF 154.88
Fortune du fonds	CHF 441.33 Mio.
Duration modifiée ¹	6.96
Rendement à l'échéance ²	0.89 %
Volatilité 1 an ³	5.59 %
Volatilité 3 ans ⁴	5.62 %
Perform. depuis le lancement totale	20.73 %
Perform. depuis le lancement Ø p.a.	3.67 %

¹ La duration modifiée mesure la sensibilité de la composante obligataire du portefeuille aux variations des taux d'intérêt. Exemple: une duration modifiée de 5 signifie que l'obligation perdrait env. 5% de sa valeur si les taux d'intérêt augmentaient de 1%.

² Rendement moyen à l'échéance calculée sur la composante obligataire.

³ Ce taux de volatilité décrit la marge de fluctuation annualisée du rendement du fonds sur les 260 derniers jours boursiers.

⁴ Ce taux de volatilité décrit la marge de fluctuation annualisée du rendement du fonds sur les 162 derniers semaines boursiers.

Classe de risque (SRI)

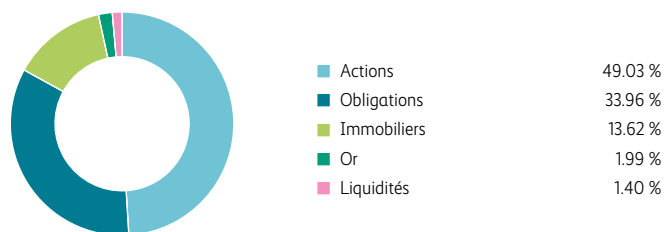


Risque faible Risque élevé
Rendement généralement faible Rendement généralement élevé

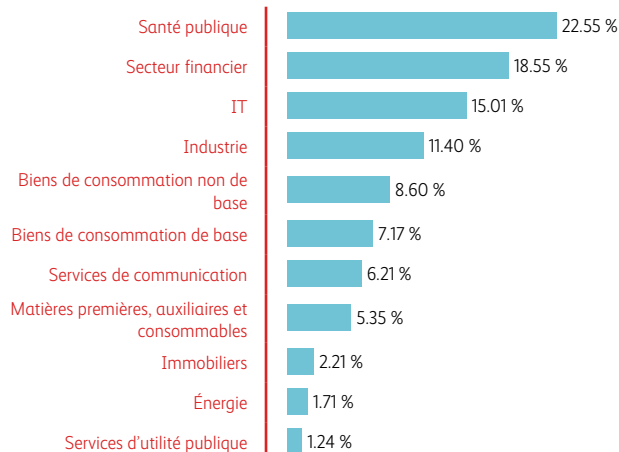
Perspectives du marché

Nous pensons que l'économie mondiale va poursuivre sa croissance réjouissante durant la première moitié de l'année, avec toutefois des disparités régionales. Elle devrait perdre de sa dynamique au second semestre 2025, sans entrer pour autant en récession. L'inflation continuera de se replier, mais à un rythme nettement plus lent qu'en 2024. Elle devrait rester supérieure aux objectifs des banques centrales des États-Unis et du Japon. En Suisse, le renchérissement se situe déjà à un niveau très bas, et le risque d'une déflation est, selon nous, plus élevé que celui d'une nouvelle flambée de l'inflation. En raison du ralentissement de la dynamique économique et de la baisse persistante de l'inflation, les principales banques centrales continueront de réduire leurs taux directeurs, à l'exception, peut-être, de la Banque du Japon, qui pourrait les relever davantage et avec prudence pour combattre l'inflation. Les risques géopolitiques restent latents. Des changements fondamentaux dans les conflits en Ukraine ou au Proche-Orient pourraient influencer fortement l'évolution de la croissance économique et celle des marchés financiers internationaux. La mise en œuvre des promesses faites lors de l'élection présidentielle américaine aura un impact considérable sur les marchés. Un durcissement généralisé des taxes douanières, en particulier, pourrait être lourd de conséquences pour l'Europe et les pays émergents avec, à la clé, une nouvelle flambée des prix.

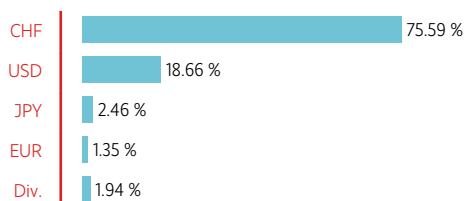
Allocation selon catégorie de placement



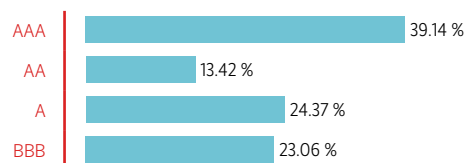
Allocation des actions selon secteur



Allocation des devises



Allocation des obligations selon solvabilité



Clause de non-responsabilité

Le présent document a été élaboré à des fins publicitaires. Les données contenues dans ce document ne constituent ni une incitation, ni une offre ni une recommandation en vue de l'achat ou de la vente d'instruments financiers ou du recours à des services financiers. Bien qu'elle mette tout en oeuvre pour fournir des informations exactes et actuelles, Mobilière Suisse Asset Management SA exclut toute garantie et responsabilité quant au contenu de ce document.

Seuls les documents contractuels correspondants font foi pour l'acquisition de fonds de placement ou le recours aux services financiers de Mobilière Suisse Asset Management SA. Les documents sur les fonds juridiquement déterminants (notamment prospectus et feuille d'information de base) peuvent être obtenus gratuitement en Suisse auprès de la direction du fonds, de la banque dépositaire et des éventuels distributeurs. Les parts des fonds de Mobilière Suisse Asset Management SA ne sont proposées qu'en Suisse. Elles ne doivent pas être proposées, vendues ou livrées aux États-Unis en particulier.

La performance réalisée dans le passé ne garantit pas l'évolution actuelle ou future d'un fonds de placement. Les valeurs de performance se réfèrent à la valeur nette d'inventaire et sont calculées sans tenir compte des commissions et des frais prélevés lors de l'émission, du rachat ou de la conversion de parts (p. ex. coûts de transaction et frais de garde de l'investisseur).

Mobilière Suisse Asset Management SA

Bundesgasse 35

3001 Bern

T 0313896111

info.am@mobilier.ch

Copyright © 2024 Mobilière Suisse Asset Management SA - Tous droits réservés