

Mobilière Community Sustainable Goals Fund 3A

die Mobiliar

Thesaurierende Anteilsklasse 3A
30.06.2024

Fondsbeschreibung

Baustein für die gebundene Vorsorge

Der Mobilière Community Sustainable Goals Fund 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 Mobilière Community Sustainable Goals Fund enthält rund 80 Prozent Aktien und 20 Prozent Obligationen. Der Fonds ist breit diversifiziert. Bei Obligationen liegt der Fokus auf Schweizerfranken. Bei Aktien investieren wir weltweit.

Nachhaltigkeitsmerkmale

Der Mobilière Community Sustainable Goals Fund konzentriert sich auf Anlagen, die zur Erreichung der SDGs beitragen. Aktuell stehen die SDGs «Gesundheit & Wohlergehen», «Sauberes Wasser & Sanitäreinrichtungen», «Bezahlbare & saubere Energie», «Verantwortungsvoller Konsum & Produktion» und «Massnahmen zum Klimaschutz» im Fokus. Die Anleger:innen werden zu ihren Präferenzen hinsichtlich Fokus-SDGs befragt. Die Mobiliar pflegt klare Ausschlusskriterien in den Branchen Waffen, Kohle, Pornografie & kontroverse Energie (bspw. Fracking & Ölsand). Um aktiv auf Nachhaltigkeitsthemen Einfluss zu nehmen, übt die Mobiliar ihre Stimmrechte an den Generalversammlungen aus. Dafür stützt sie sich auf unabhängige Empfehlungen. Mehr Informationen zum Nachhaltigkeitsansatz des Fonds finden Sie unter: mobiliar.ch/sdg-fund-nachhaltigkeitsansatz.

Eignung

Dieser Fonds ist für Anleger geeignet, die Nachhaltigkeitsziele unterstützen möchten und eine transparente Anlagelösung suchen, die auf Wachstum ausgerichtet ist und bereit sind, ein höheres Risiko einzugehen. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei mindestens zehn Jahren.

Performance



in %	1 M	YTD	3 J	5 J	10 J
Fonds	-2.04	8.65	n.a.	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

Nach einem sehr starken Start ins Jahr, konnte der Mobilière Community Sustainable Goals Funds im zweiten Quartal nicht mehr weiter zulegen. Positiv beigetragen haben insbesondere die unter dem SDG7 Bezahlbare und saubere Energie selektierten Unternehmen. Geschwächtelt haben Unternehmen der SDG 12 Verantwortungsvoller Konsum und Produktion und SDG 6 Sauberes Wasser und Sanitäreinrichtungen. Der Fonds hat mit seinem Fokus auf nachhaltigen Unternehmen ein höheres Gewicht in Europa. Dies hat sich im Zuge der politischen Unsicherheit nach den Europawahlen und den angesetzten Neuwahlen in Frankreich nicht auszubezahlt. 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	CH1249716775
Valorennummer	124971677
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	22.06.2023
Abschluss Rechnungsjahr	31.12.
TER	n.a.
davon Verwaltungskommission	1.00 % p.a.
Datum TER	n.a.
Ausgabekommission	0.00%-2.00%
Rücknahmekommission	Keine

Portfolio Management

Fondsmanager	Etienne Schwarz
--------------	-----------------

Technische Daten der Anteilsklasse

NAV	CHF 106.99
Fondsvermögen	CHF 108.39 Mio.
Volatilität 1 Jahr ¹	7.30 %
Volatilität 3 Jahre ²	n.a.
Performance seit Lancierung total	6.99 %
Performance seit Lancierung Ø p.a.	0.00 %

¹ Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite des letzten Jahres an.
² 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 Unternehmensstimmung 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.

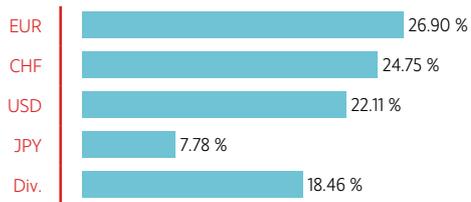
Allokation nach Anlagekategorie



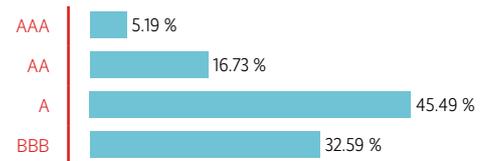
Allokation Aktien nach Branchen



Allokation nach Währungen (nach Währungsabsicherung)



Allokation Obligationen nach Bonität



Nachhaltigkeitsmerkmale



Sustainable Development Goals (SDGs)

Die SDGs sind 17 Ziele im Hinblick auf Verbesserungen in der Gesellschaft, bei der Umwelt und der Lebensqualität, welche im Jahr 2015 von den Vereinten Nationen (UN) veröffentlicht wurden. Der Fonds konzentriert sich auf Unternehmen, welche in Geschäftsfeldern tätig sind, die zur Erreichung der SDGs beitragen. Aktuell stehen die SDGs: «Gesundheit & Wohlergehen», «Sauberes Wasser & Sanitäreinrichtungen», «Bezahlbare & saubere Energie», «verantwortungsvoller Konsum und Produktion» und «Massnahmen zum Klimaschutz» im Fokus. Ein Unternehmen kann zu einem oder mehreren SDGs sowohl positiv als auch negativ oder neutral beitragen. Weitere Informationen finden Sie unter: Mobiliar.ch/sdg-fund-nachhaltigkeitsansatz.



Konsultativabstimmung

Mittels Konsultativabstimmungen wird das Meinungsbild der Anleger zu den im Fokus stehenden SDG-Themen abgeholt. Dabei schlägt die Mobiliar den Anleger:innen Nachhaltigkeitsziele (SDGs) gemäss der UN vor. Die Anleger:innen wählen die für sie wichtigsten SDGs. Die Anleger:innen haben jeweils eine Stimme. Die Mobiliar strebt an, sich am Meinungsbild der Anleger:innen zu orientieren und entsprechend in Aktien und Obligationen von nachhaltigen Schweizer- & ausländischer Unternehmen zu investieren. Weitere Informationen finden Sie unter: mobiliar.ch/sdg-fund-abstimmung.



Stimmrechtsausübung

Wir üben bei allen gehaltenen Aktien, basierend auf unabhängigen Empfehlungen, unsere Stimmrechte aus. Damit nehmen wir zu Nachhaltigkeitsthemen aktiv Einfluss auf Unternehmen.

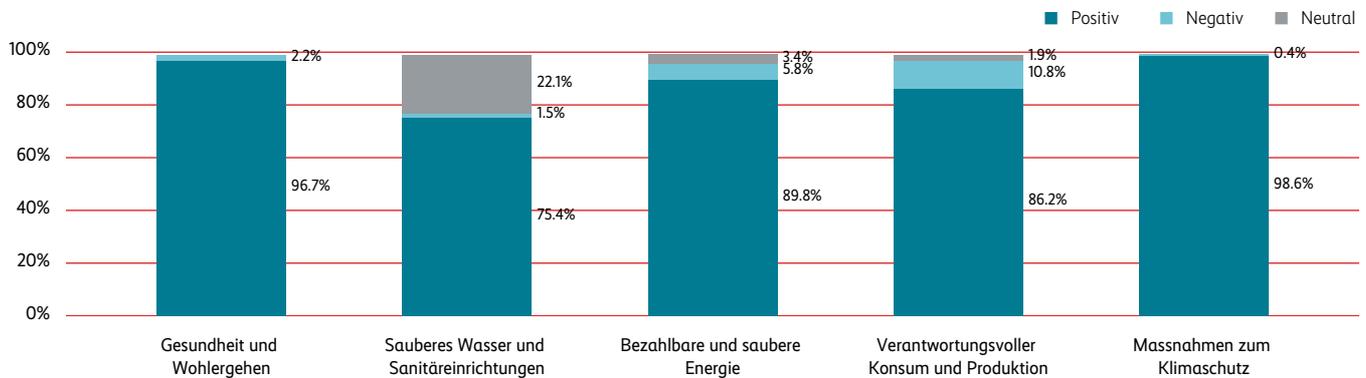


Ausschlüsse

Es gelten die Ausschlusskriterien der Mobiliar in den Bereichen Waffen, Kohle, Pornografie & kontroverserer Energie (bspw. Fracking & Ölsand). Zudem werden Unternehmen ausgeschlossen, welche auf ein beliebiges der 17 SDGs ein signifikant negatives Rating (-5) aufweisen. Weitere Informationen finden Sie unter: Mobiliar.ch/sdg-fund-nachhaltigkeitsansatz.

SDG-Score pro Fokus-SDG (inkl. Mehrfachzählung) & Top 3 Unternehmen mit den besten SDG-Scores pro Fokus SDG

Im nachfolgenden Diagramm wird dargestellt, wieviel Prozent des Portfolios positiv, neutral, oder negativ auf die Fokus-SDGs einzahlen. Unternehmen, welche auf verschiedene SDGs einzahlen, werden mehrfach gezählt. Somit tragen aktuell 96,7% der Unternehmen im Portfolio positiv zum SDG «Gesundheit und Wohlergehen» bei. Die Skala der SDG-Scores reicht von signifikant negativ (-10) bis signifikant positiv (+10).

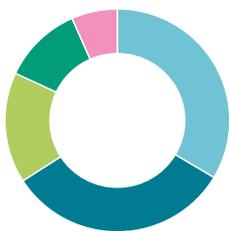


SDG Score | Name | Gewicht

10.0	NOVO NORDISK A/S-B	2.40%	8.9	INDUSTRIA DE DISENO TEXTIL	2.00%	7.8	SNAM SPA	1.29%	6.0	BEST BUY CO INC	1.58%	7.9	EDP SA	1.44%
10.0	REGENERON PHARMACEUTICALS	2.01%	5.8	KERING	1.47%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	2.18%	5.8	KERING	1.47%	7.9	OWENS CORNING	2.08%
10.0	EDWARDS LIFESCIENCES CORP	1.95%	8.5	SONOVA HOLDING AG / NA	1.77%	7.0	TERNA-RETE ELETTROCA NAZIONALE	1.53%	5.3	0.50% COOP-GRUPPE GENOSSENSCHAFT. BASEL 2016-26	0.45%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	2.18%

Verteilung der Fokus SDGs im Portfolio

Das Kuchendiagramm zeigt die prozentuale Verteilung der Fokus-SDGs in unserem Portfolio auf. Das Gewicht jedes Unternehmens wird dabei dem SDG zugewiesen, bei welchem es den höchsten SDG-Score hat. Beispielsweise haben aktuell 33.2% der Unternehmen im Portfolio den höchsten positiven Score im SDG «Massnahmen zum Klimaschutz».



Massnahmen zum Klimaschutz	33.2 %
Gesundheit und Wohlergehen	32.0 %
Verantwortungsvoller Konsum und Produktion	15.9 %
Sauberes Wasser und Sanitäreinrichtungen	11.3 %
Bezahlbare und saubere Energie	6.5 %

Die 10 grössten Positionen in %

Name	Gewicht	Bestes Fokus SDG	Bestes Fokus SDG Score
NOVO NORDISK A/S-B	2.40 %	Gesundheit und Wohlergehen	10.0
ROCKWOOL A/S-B SHS	2.18 %	Bezahlbare und saubere Energie	7.7
TRANE TECHNOLOGIES PLC	2.16 %	Massnahmen zum Klimaschutz	6.1
OWENS CORNING	2.08 %	Massnahmen zum Klimaschutz	7.9
REGENERON PHARMACEUTICALS	2.01 %	Gesundheit und Wohlergehen	10.0
INDUSTRIA DE DISENO TEXTIL	2.00 %	Sauberes Wasser und Sanitäreinrichtungen	8.9
EDWARDS LIFESCIENCES CORP	1.95 %	Gesundheit und Wohlergehen	10.0
NOVONESIS (NOVOZYMES) B	1.94 %	Massnahmen zum Klimaschutz	7.0
CSL LTD	1.78 %	Gesundheit und Wohlergehen	10.0
SONOVA HOLDING AG / NA	1.77 %	Gesundheit und Wohlergehen	8.5
Total	20.27 %		

Quellen: Die Portfolio Daten stammen von Schweizerische Mobiliar Asset Management AG. Die SDG-Daten stammen von ISS ESG.

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.