

Mobilière Community Sustainable Goals Fund 3A

la Mobiliare

Classe di quote tesaurizzazione 3A
30.06.2024

Descrizione del fondo

Modulo per la previdenza vincolata

Il Mobilière Community Sustainable Goals Fund 3A è un modulo per la previdenza vincolata (pilastro 3a). La composizione del patrimonio si basa sulle direttive d'investimento della LPP/OPP2 e sulle disposizioni per fondi del tipo «altri fondi per investimenti tradizionali» secondo il diritto svizzero.

Obiettivo d'investimento

Il Mobilière Community Sustainable Goals Fund investe l'80% circa in azioni e il 20% in obbligazioni. Il fondo è ampiamente diversificato. Per quanto riguarda le obbligazioni, il fondo si focalizza su investimenti in franchi svizzeri. Per quanto concerne le azioni, investiamo in tutto il mondo.

Caratteristiche di sostenibilità

Il Mobilière Community Sustainable Goals Fund si concentra su investimenti che contribuiscono al raggiungimento degli SDG. Attualmente sono prioritari «salute e benessere», «acqua pulita e servizi igienici», «energia accessibile e pulita», «consumo e produzione responsabili», «misure per la protezione del clima». Agli investitori viene richiesto un parere sulle proprie preferenze in fatto di SDG da sostenere. La Mobiliare applica chiari criteri di esclusione nei settori armi, carbone, pornografia e fonti energetiche controverse (p. es. fracking o sabbie bituminose). Per influenzare attivamente i temi legati alla sostenibilità, la Mobiliare esercita i suoi diritti di voto in occasione delle varie assemblee generali. A tale scopo si basa su raccomandazioni indipendenti. Maggiori informazioni sull'approccio alla sostenibilità della Mobiliare sono disponibili qui: mobiliare.ch/sdg-fund-fund-approccio-sostenibilita.

Idoneità

Il fondo è adatto agli investitori che desiderano sostenere obiettivi di sostenibilità e che cercano una risposta trasparente alla propria esigenza d'investimento orientato alla crescita e sono quindi disposti a correre un rischio di maggiore portata. L'orizzonte d'investimento consigliato è di almeno 10 anni.

Performance



in %	1 M	YTD	3 A	5 A	10 A
Fondo	-2.04	8.65	n.a.	n.a.	n.a.

La performance del passato non costituisce alcuna garanzia per l'andamento attuale o futuro di un fondo d'investimento. I valori della performance si riferiscono al valore netto d'inventario e sono calcolati senza tenere conto delle commissioni e delle spese (p. es. spese di transazione e custodia dell'investitore) dovute in caso di emissione, riscatto o sostituzione.
Fonte: Mobiliare Svizzera Asset Management SA

Retrospectiva di mercato

Dopo un inizio anno molto brillante, il Mobilière Community Sustainable Goals Fund non è riuscito a conseguire ulteriori guadagni nel secondo trimestre. A contribuire favorevolmente sono state soprattutto le imprese selezionate in base al SDG 7 (energia pulita e accessibile). Si sono indebolite invece le imprese del SDG 12 (consumo e produzione responsabili) e del SDG 6 (acqua pulita e servizi igienici). Questo fondo orientato alle imprese sostenibili ha una maggiore ponderazione in Europa. Tale aspetto si è rivelato negativo a causa dell'incertezza politica seguita alle elezioni europee e alle nuove elezioni in Francia. Il primo semestre è stato caratterizzato da una crescita economica solida, un'inflazione persistente e soprattutto da una volata dei mercati azionari. Come le altre banche centrali dei Paesi industrializzati, la BCE ha abbassato il tasso di riferimento per la prima volta da anni, la BNS già per la seconda volta. Nel complesso però l'inflazione ha comportato una riduzione delle aspettative nei confronti di ulteriori tagli dei tassi in Europa e negli USA entro la fine dell'anno. I mercati azionari hanno raggiunto nuovi record, spinti dalle buone performance dei titoli tecnologici, mentre le obbligazioni hanno perso valore per l'aumento dei tassi. Nel primo semestre l'oro ha brillato con un aumento di quasi il 21% in CHF.

Dati originali

ISIN	CH1249716775
Numero di valore	124971677
Valuta di base	CHF
Direzione del fondo	Mobiliare Svizzera Asset Management SA
Amministrazione di patrimonio	Mobiliare Svizzera Asset Management SA
Banca depositaria	Zürcher Kantonalbank
Domicilio	Svizzera
Struttura giuridica	Fondo contrattuale di diritto svizzero
Classe di quote	3A
Data del lancio	22.06.2023
Chiusura dell'esercizio finanziario	31.12.
TER	n.a.
di cui commissione di gestione	1.00 % p.a.
Data del TER	n.a.
Commissione di emissione	0.00%-2.00%
Commissione di riscatto	Nessuna

Portfolio Management

Gestore del fondo	Etienne Schwarz
-------------------	-----------------

Dati tecnici della classe di quote

VNI	CHF 106.99
Patrimonio del fondo	CHF 108.39 Mio.
Volatilità 1 anno ¹	7.30 %
Volatilità 3 anni ²	n.a.
Performance dal lancio totale	6.99 %
Performance dal lancio Ø annua	0.00 %

¹ Questa volatilità mostra la banda di oscillazione annualizzata del rendimento del fondo nelle ultime 260 giornate di negoziazione.

² Questa volatilità mostra la banda di oscillazione annualizzata del rendimento del fondo nelle ultime 162 settimane di negoziazione.

Classe di rischio (SRI)



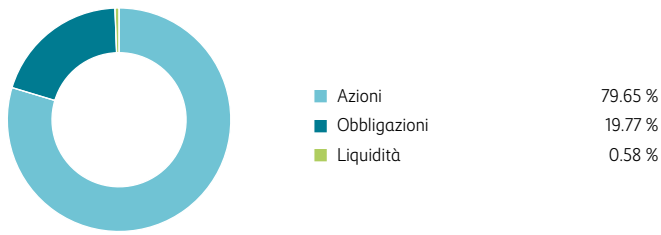
Rischio ridotto
Rendimenti tipicamente bassi

Rischio maggiore
Rendimenti tipicamente elevati

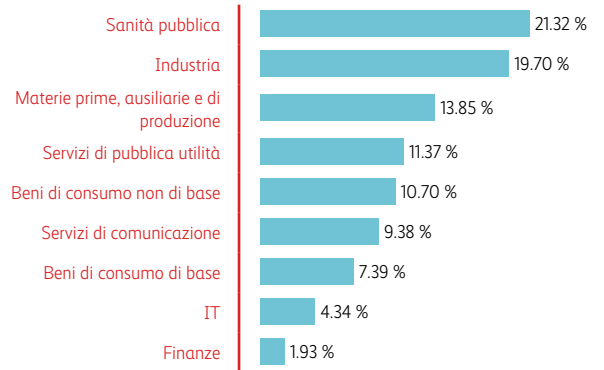
Previsioni di mercato

Probabilmente la crescita evolverà ulteriormente verso quella potenziale e oltre. Ci aspettiamo che l'inflazione cali meno sensibilmente del previsto, grazie alla ripresa della domanda di beni e servizi; anche la carenza di manodopera qualificata aumenterà la pressione inflazionistica. A causa dell'inflazione persistente la politica monetaria manterrà alti i tassi d'interesse più a lungo e non ci saranno altri tagli fino alla fine dell'anno dopo i provvedimenti già adottati. È probabile che la fiducia dei consumatori continui a migliorare vista la stabilità del mercato del lavoro e la crescita dell'economia. Prevediamo un'ulteriore riduzione del rischio di crisi immobiliare. Inoltre, ci aspettiamo che l'atteggiamento delle imprese migliorerà e che i piani d'investimento rinviati saranno ripresi in considerazione e gradualmente attuati. Tuttavia, gli elevati costi di finanziamento rallenteranno lo sviluppo. Nei prossimi due trimestri non prevediamo tassi d'insolvenza superiori alla media.

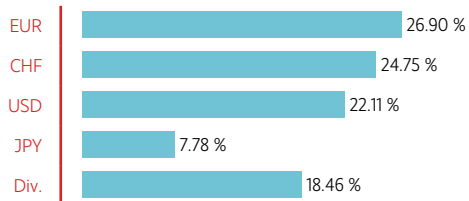
Allocazione per tipi d'investimento



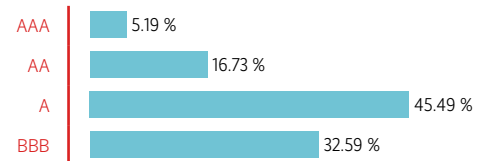
Allocazione settoriale azioni



Allocazione valutaria



Le 10 posizioni principali in %



Caratteristiche di sostenibilità



Sustainable Development Goals (SDG)

I SDG sono 17 obiettivi per migliorare la società, l'ambiente e la qualità della vita, pubblicati dalle Nazioni Unite (ONU) nel 2015. Il fondo si concentra su aziende operanti in settori che contribuiscono a raggiungere gli obiettivi SDG. Attualmente sono stati selezionati i seguenti SDG: «salute e benessere», «acqua pulita e servizi igienici», «energia accessibile e pulita», «consumo e produzione responsabili», «misure per la protezione del clima». Un'azienda può contribuire a uno o più SDG in modo positivo, negativo o neutro. Per ulteriori informazioni consultare il sito: mobiliare.ch/sdg-fund-fund-approccio-sostenibilita.



Voto consultivo

Il voto consultivo consente di chiedere l'opinione delle persone che investono in merito ai temi SDG. A tal fine la Mobiliare propone gli obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) elaborati dall'ONU. Chi investe sceglie gli obiettivi SDG che ritiene più importanti e ha diritto a un voto. La Mobiliare raccoglie le opinioni di chi investe e ne tiene conto per effettuare gli investimenti in azioni e obbligazioni di aziende sostenibili svizzere ed estere. Per ulteriori informazioni consultare il sito: mobiliare.ch/sdg-fund-voto.



Esercizio del diritto di voto

Esercitiemo i nostri diritti di voto su tutte le azioni che deteniamo sulla base di raccomandazioni indipendenti. In questo modo, influenziamo attivamente le aziende sui temi della sostenibilità.

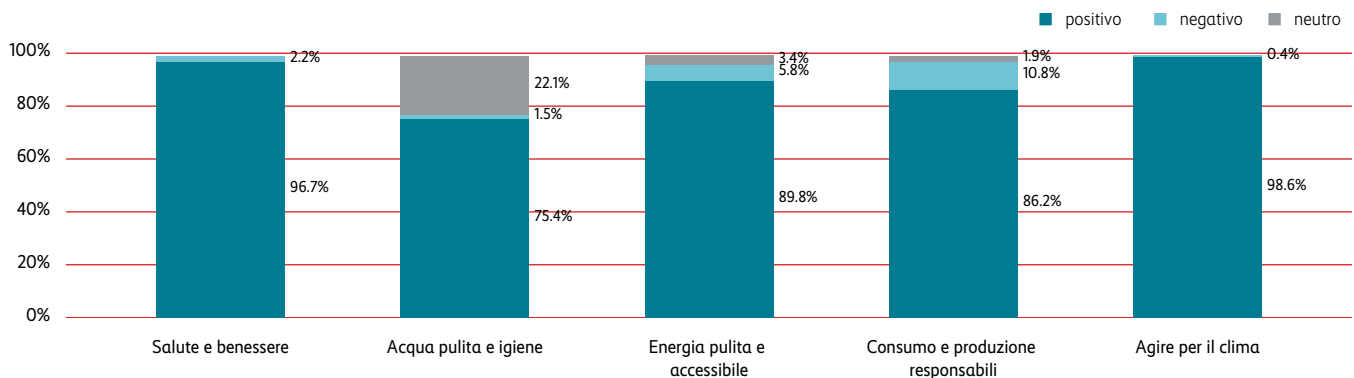


Esclusioni

Si applicano i criteri di esclusione della Mobiliare nei settori armi, carbone, pornografia e fonti energetiche controverse (p. es. fracking o sabbie bituminose). Inoltre, sono escluse le imprese che presentano un rating significativamente negativo (-5) relativamente a uno dei 17 SDG. Per ulteriori informazioni consultare il sito: mobiliare.ch/sdg-fund-fund-approccio-sostenibilita.

Punteggio SDG per ogni SDG selezionato (incl. conteggio multiplo) e 3 aziende con il miglior punteggio SDG per ogni SDG selezionato

Il grafico seguente mostra la percentuale del portafoglio che contribuisce in modo positivo, neutro o negativo agli obiettivi SDG selezionati. Le aziende che contribuiscono a diversi SDG sono conteggiate più volte. Pertanto attualmente il 96,7% delle aziende del portafoglio contribuisce positivamente all'obiettivo SDG «Salute e benessere». La scala dei punteggi SDG va da significativamente negativo (-10) a significativamente positivo (+10).

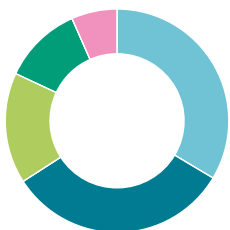


Score SDG | Nome | Quota

10.0	NOVO NORDISK A/S-B	2.40%	8.9	INDUSTRIA DE DISEÑO 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 ELETTRICA NAZIONALE	1.53%	5.3	0.50% COOP-GRUPPE GENOSSENSCHAFT. BASEL 2016-26	0.45%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	2.18%

Distribuzione nel portafoglio degli obiettivi SDG scelti

Il grafico a torta mostra la distribuzione percentuale degli SDG selezionati nel nostro portafoglio. Il peso di ogni azienda è assegnato all'SDG per il quale ha il punteggio più alto. Ad esempio, attualmente il 33,2% delle aziende del portafoglio ha il miglior punteggio positivo per l'SDG «Agire per il clima».



Agire per il clima	33.2 %
Salute e benessere	32.0 %
Consumo e produzione responsabili	15.9 %
Acqua pulita e igiene	11.3 %
Energia pulita e accessibile	6.5 %

Le 10 posizioni principali in %

Nome	Quota	Best Focus SDG	Best Focus SDG Score
NOVO NORDISK A/S-B	2.40 %	Salute e benessere	10.0
ROCKWOOL A/S-B SHS	2.18 %	Energia pulita e accessibile	7.7
TRANE TECHNOLOGIES PLC	2.16 %	Agire per il clima	6.1
OWENS CORNING	2.08 %	Agire per il clima	7.9
REGENERON PHARMACEUTICALS	2.01 %	Salute e benessere	10.0
INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL	2.00 %	Acqua pulita e igiene	8.9
EDWARDS LIFESCIENCES CORP	1.95 %	Salute e benessere	10.0
NOVONIS (NOVOZYMES) B	1.94 %	Agire per il clima	7.0
CSL LTD	1.78 %	Salute e benessere	10.0
SONOVA HOLDING AG / NA	1.77 %	Salute e benessere	8.5
Totale	20.27 %		

Fonti: I dati relativi al portafoglio provengono dalla Mobiliare Svizzera Asset Management SA. I dati relativi agli SDG provengono da ISS ESG.

Disclaimer

Il presente documento è stato redatto per scopi pubblicitari. I dati contenuti nel presente documento non rappresentano né un invito né un'offerta per acquistare o vendere strumenti finanziari o per utilizzare servizi finanziari. Sebbene la Mobiliare Svizzera Asset Management SA sia impegnata a fornire informazioni precise e aggiornate, non si assume alcuna garanzia circa il contenuto del documento e declina ogni responsabilità.

Per l'acquisto di fondi d'investimento o l'utilizzo di servizi finanziari della Mobiliare Asset Management SA sono vincolanti esclusivamente i relativi documenti contrattuali. I documenti legalmente vincolanti (specialmente prospetto e foglio informativo di base) possono essere ottenuti in Svizzera gratuitamente presso la direzione del fondo, la banca depositaria o eventuali distributori. Le quote dei fondi della Mobiliare Svizzera Asset Management SA sono offerte solo in Svizzera. Non possono essere offerte, vendute o consegnate in particolare all'interno del territorio degli Stati Uniti d'America.

La performance del passato non è un indicatore dell'andamento attuale o futuro di un fondo d'investimento. I valori della performance si riferiscono al valore netto d'inventario e sono calcolati senza tenere conto delle commissioni e delle spese (p. es. spese di transazione e gestione dell'investitore) dovute in caso di emissione, riscatto o sostituzione.