

# Mobilière Community Sustainable Goals Fund B

die Mobiliar

Thesaurierende Anteilsklasse B  
31.12.2024

## Fondsbeschreibung

### Baustein für die gebundene Vorsorge

Der Mobilière Community Sustainable Goals Fund 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 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](https://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	-1.86	8.18	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

Der Mobilière Community Sustainable Goals Fund verlor im vierten Quartal an Wert, wobei der positive Performancebeitrag der Obligationen denjenigen der negativen Aktiensegmente nicht kompensieren konnte. Die unter dem SDG7 «Bezahlbare und saubere Energie» selektierten Unternehmen sowie diejenigen des SDG13 «Massnahmen zum Klimaschutz» verloren besonders an Wert. 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	CH1249716783
Valorenummer	124971678
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	22.06.2023
Abschluss Rechnungsjahr	31.12.
TER	1.06 % p.a.
davon Verwaltungskommission	1.00 % p.a.
Datum TER	30.06.2024
Ausgabekommission	0.00%-2.00%
Rücknahmekommission	Keine

## Portfolio Management

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

## Technische Daten der Anteilsklasse

NAV	CHF 106.52
Fondsvermögen	CHF 109.35 Mio.
Volatilität 1 Jahr <sup>1</sup>	8.98 %
Volatilität 3 Jahre <sup>2</sup>	n.a.
Performance seit Lancierung total	6.52 %
Performance seit Lancierung Ø p.a.	4.22 %

<sup>1</sup> Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite des letzten Jahres an.  
<sup>2</sup> Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite der letzten drei Jahre an.

## Risikoklasse (SRI)

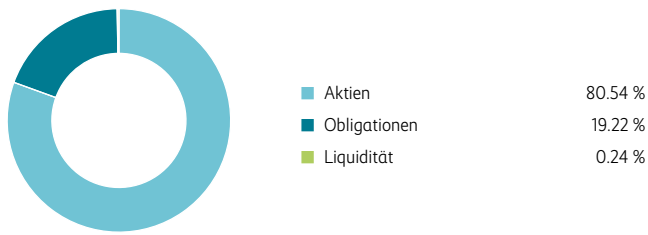


Geringes Risiko Höheres Risiko  
Typischerweise geringe Rendite Typischerweise hohe Rendite

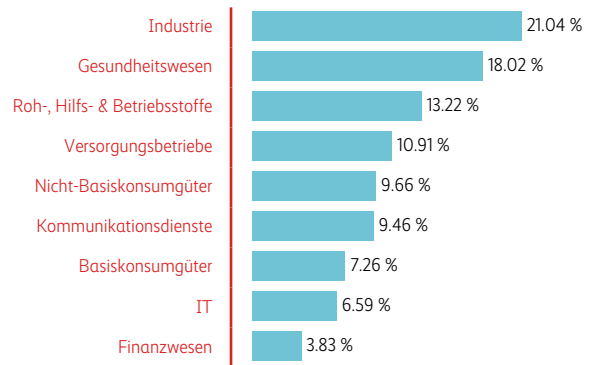
## Marktausblick

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.

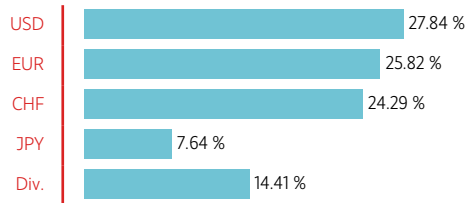
### Allokation nach Anlagekategorie



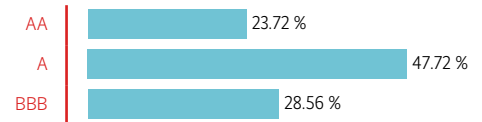
### Allokation Aktien nach Branchen



### Allokation nach Währungen (nach Währungsabsicherung)



### Allokation Obligationen nach Bonität



## 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/sgd-fund-nachhaltigkeitsansatz](http://Mobiliar.ch/sgd-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/sgd-fund-abstimmung](http://mobiliar.ch/sgd-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.

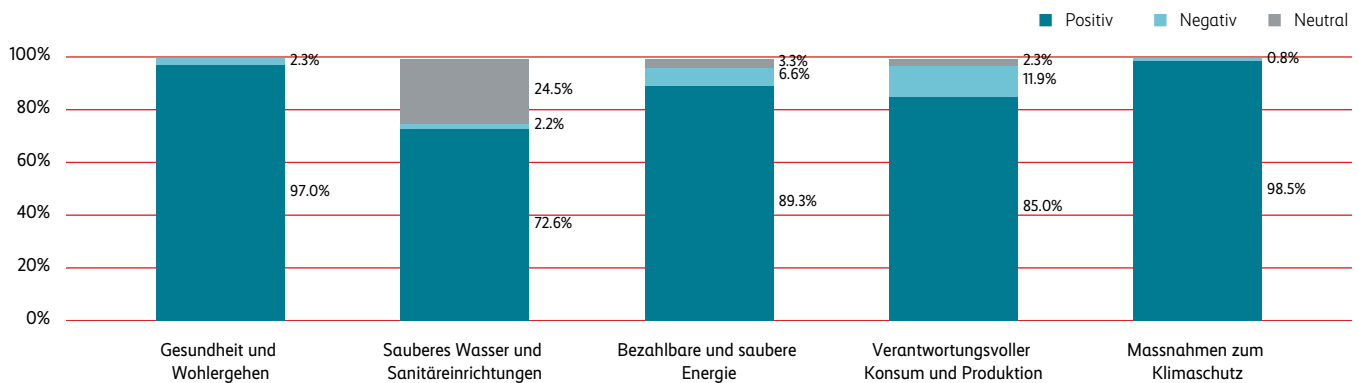


### Ausschlüsse

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/sgd-fund-nachhaltigkeitsansatz](http://Mobiliar.ch/sgd-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 97,0% 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).

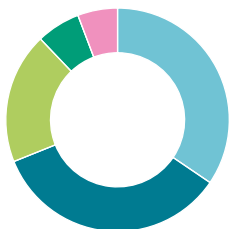


### SDG Score | Name | Gewicht

10.0	NOVO NORDISK A/S-B	1.70%	8.8	INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL	1.88%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	1.91%	6.3	KERING	1.00%	8.5	EDP SA	1.23%
10.0	EDWARDS LIFESCIENCES CORP	1.56%	6.3	KERING	1.00%	7.0	TERNA-RETE ELETTRICA NAZIONALE	1.56%	6.0	BEST BUY CO INC	1.61%	7.9	OWENS CORNING	2.03%
10.0	CSL LTD	1.45%	5.6	FAST RETAILING CO LTD	1.83%	6.8	VERBUND AG	1.51%	5.3	0.50% COOP-GRUPPE GENOSSENSCHAFT. BASEL 2016-26	0.46%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	1.91%

## 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 34.2% der Unternehmen im Portfolio den höchsten positiven Score im SDG «Massnahmen zum Klimaschutz».



Massnahmen zum Klimaschutz	34.2 %
Gesundheit und Wohlergehen	34.2 %
Verantwortungsvoller Konsum und Produktion	18.8 %
Bezahlbare und saubere Energie	6.3 %
Sauberes Wasser und Sanitäreinrichtungen	5.7 %

## Die 10 grössten Positionen in %

Name	Gewicht	Bestes Fokus SDG	Bestes Fokus SDG Score
TRANE TECHNOLOGIES PLC	2.42 %	Massnahmen zum Klimaschutz	6.1
INTL BUSINESS MACHINES CORP	2.16 %	Gesundheit und Wohlergehen	4.3
ALSTOM	2.13 %	Massnahmen zum Klimaschutz	6.7
JOHNSON CONTROLS INTERNATIONAL	2.10 %	Massnahmen zum Klimaschutz	4.0
OWENS CORNING	2.03 %	Massnahmen zum Klimaschutz	7.9
ROCKWOOL A/S-B SHS	1.91 %	Bezahlbare und saubere Energie	7.7
SMURFIT WESTROCK PLC	1.90 %	Industrie, Innovation und Infrastruktur	3.8
BRAMBLES LTD	1.88 %	Verantwortungsvoller Konsum und Produktion	5.0
INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL	1.88 %	Sauberes Wasser und Sanitäreinrichtungen	8.8
SONOVA HOLDING AG / NA	1.87 %	Gesundheit und Wohlergehen	8.5
<b>Total</b>	<b>20.28 %</b>		

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.