

Mobilière Community Sustainable Goals Fund B

la Mobilière

Classe de parts à théaurisation B
31.12.2024

Description du fonds

Module pour la prévoyance liée

Le Mobilière Community Sustainable Goals Fund B peut être utilisé de manière flexible en tant que module pour la prévoyance libre (pilier 3b), soit sous la forme d'un investissement unique comme élément d'un plan d'épargne en fonds, soit dans le cadre d'une assurance d'épargne liée à des fonds de placement. Le fonds obéit aux dispositions relatives à un fonds de droit suisse de la catégorie «Autres fonds en placements traditionnels».

Objectif de placement

Le Mobilière Community Sustainable Goals Fund est composé d'environ 80% d'actions et de 20% d'obligations. Le fonds est largement diversifié. Dans le domaine des obligations, l'accent est mis sur le franc suisse. En ce qui concerne les actions, nous investissons dans le monde entier.

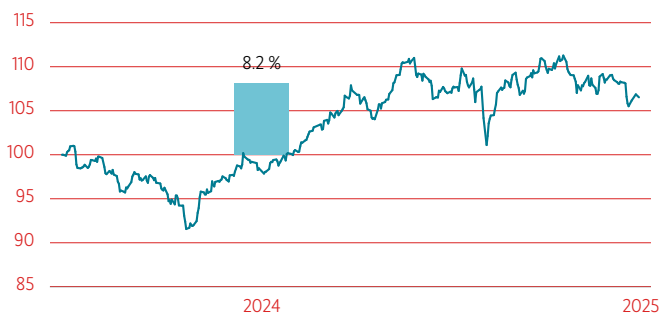
Caractéristiques en matière de développement durable

Le Mobilière Community Sustainable Goals Fund se concentre sur les placements qui contribuent à la réalisation des objectifs de développement durable (ODD). Actuellement, la priorité est donnée aux ODD «Bonne santé et bien-être», «Eau propre et assainissement», «Énergie propre et d'un coût abordable», «Consommation et production responsables» et «Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques». Les investisseurs et investisseurs sont interrogés sur leurs préférences en matière d'ODD. La Mobilière applique des critères d'exclusion clairs dans les secteurs de l'armement, du charbon, de la pornographie et des sources d'énergie controversées (p. ex. fracturation hydraulique et sables bitumineux). Afin de peser activement sur les questions liées au développement durable, la Mobilière exerce ses droits de vote lors des assemblées générales. Pour ce faire, elle s'appuie sur des recommandations indépendantes. Vous trouverez de plus amples informations sur l'approche du fonds en matière de développement durable sous: mobiliere.ch/sdg-fund-approche-durabilite.

Adéquation de l'investissement

Ce fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent soutenir les objectifs de développement durable, qui recherchent une solution de placement transparente axée sur la croissance et qui sont disposés à prendre un risque plus élevé. L'horizon de placement recommandé est de dix ans au moins.

Performance



en %	1 M	YTD	3 A	5 A	10 A
Fonds	-1.86	8.18	n.a.	n.a.	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

Données de base

ISIN	CH1249716783
Numéro de valeur	124971678
Monnaie de base	CHF
Direction du fonds	Mobilière Suisse Asset Management SA
Gestion de fortune	Mobilière Suisse Asset Management SA
Banque dépositaire	Zürcher Kantonalbank
Domicile	Suisse
Structure juridique	Fonds de placem. contractuel de droit suisse
Classe de parts	B
Date de lancement	22.06.2023
Clôture de l'exercice	31.12.
TER	1.06 % p.a.
dont commission de gestion	1.00 % p.a.
Date TER	30.06.2024
Commission d'émission	0.00%-2.00%
Commission de rachat	Aucune

Gestion du portefeuille

Gestionnaire du fonds	Etienne Schwarz
-----------------------	-----------------

Données techniques de la classe de parts

VNI	CHF 106.52
Fortune du fonds	CHF 109.35 Mio.
Volatilité 1 an ¹	8.98 %
Volatilité 3 ans ²	n.a.
Perform. depuis le lancement totale	6.52 %
Perform. depuis le lancement Ø p.a.	4.22 %

¹ Ce taux de volatilité décrit la marge de fluctuation annualisée du rendement du fonds sur les 260 derniers jours boursiers.

² 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
Rendement généralement faible

Risque élevé
Rendement généralement élevé

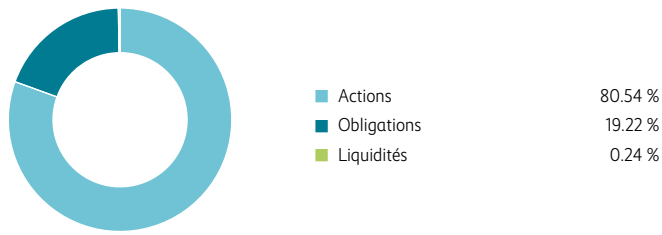
Rétrospective du marché

Le Mobilière Community Sustainable Goals Fund a perdu de sa valeur au quatrième trimestre, la contribution positive des obligations à la performance n'ayant pas pu compenser celle des segments d'actions négatifs. Les entreprises sélectionnées au titre de l'ODD7 «Énergie propre et d'un coût abordable» ainsi que celles sélectionnées au titre de l'ODD13 «Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques» ont particulièrement perdu du terrain. 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.

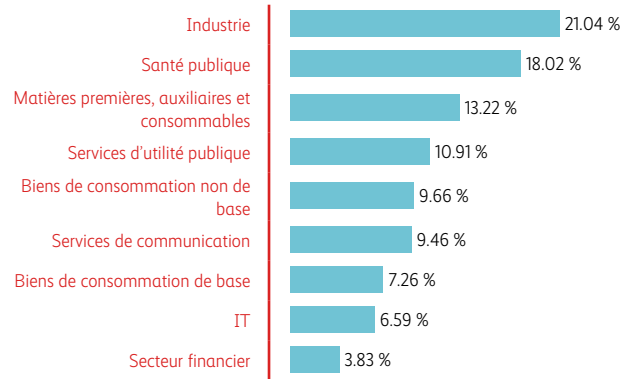
Perspectives du marché

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.

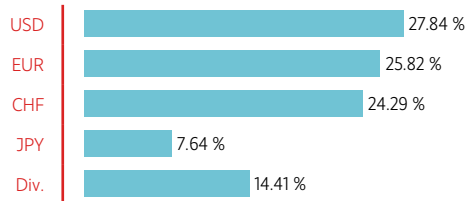
Allocation selon catégorie de placement



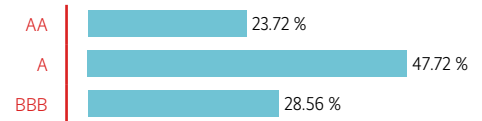
Allocation des actions selon secteur



Allocation des devises



Allocation des obligations selon solvabilité



Caractéristiques en matière de développement durable



Objectifs de développement durable (ODD)

Lancés en 2015 par les Nations Unies (ONU), les ODD consistent en 17 objectifs visant à améliorer la société, l'environnement et la qualité de vie. Le fonds se concentre sur des entreprises qui déploient leurs activités dans des secteurs contribuant à la réalisation des ODD. Actuellement, l'accent est mis sur les ODD «Bonne santé et bien-être», «Eau propre et assainissement», «Énergie propre et d'un coût abordable», «Consommation et production responsables» et «Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques». Une entreprise peut apporter une contribution positive, négative ou neutre à un ou plusieurs ODD. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet sous: mobiliere.ch/sdg-fund-proche-durabilite.



Consultation

Des consultations sont organisées afin de recueillir l'avis des investisseuses et des investisseurs sur les thèmes ODD prioritaires. La Mobilière propose des objectifs de développement durable (ODD) conformes à ceux de l'ONU, parmi lesquels les investisseuses et les investisseurs choisissent ceux qui leur semblent les plus importants. Les investisseuses et les investisseurs disposent chacun d'une voix. La Mobilière met tout en œuvre pour prendre en compte leur avis et investir dans des actions et des obligations émises par des entreprises durables suisses ou étrangères présentant le profil correspondant. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet sous: mobiliere.ch/sdg-fund-vote.



Exercice des droits de vote

Nous exerçons nos droits de vote sur toutes les actions que nous détenons en nous basant sur des recommandations indépendantes. Cela nous permet aussi d'avoir un impact en matière de développement durable sur les entreprises.

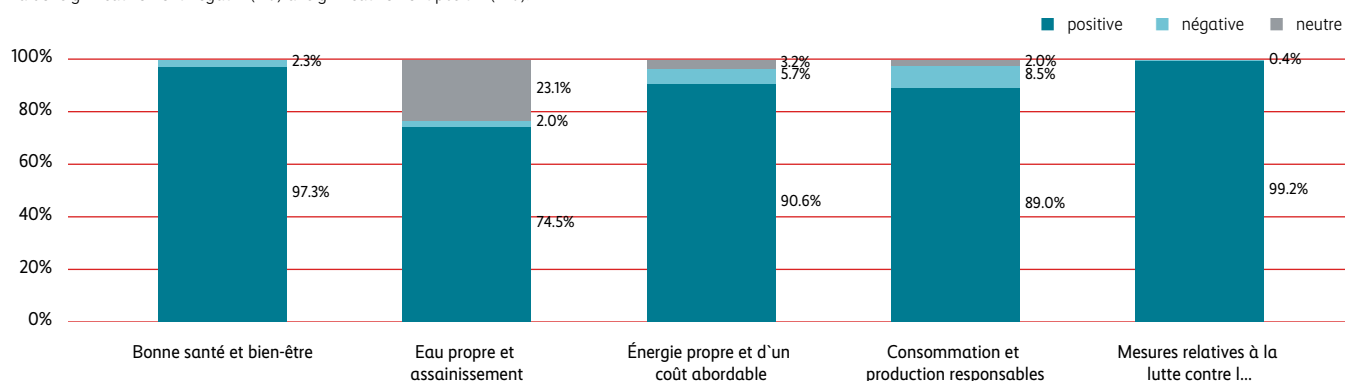


Exclusions

Sont applicables les critères d'exclusion de la Mobilière dans les secteurs de l'armement, du charbon, de la pornographie et des sources d'énergie controversées (p. ex. fracturation hydraulique et sables bitumineux). Sont en outre exclues les entreprises qui présentent une notation significativement négative (-5) pour l'un des 17 ODD. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet sous: mobiliere.ch/sdg-fund-proche-durabilite.

Score ODD par ODD prioritaire (y c. comptage multiple) et top3 des entreprises affichant les meilleurs scores ODD par ODD prioritaire

Le diagramme ci-dessous montre quel pourcentage du portefeuille contribue de manière positive, neutre ou négative aux ODD prioritaires. Les entreprises qui contribuent à différents ODD sont comptées plusieurs fois. 97,3% des entreprises figurant dans le portefeuille apportent une contribution actuellement positive à l'ODD «Bonne santé et bien-être». L'échelle des scores ODD va de «significativement négatif» (-10) à «significativement positif» (+10).

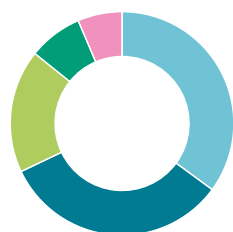


Score ODD | Nom | Proportion

10.0	REGENERON PHARMACEUTICALS	1.61%	8.8	INDUSTRIA DE DISENO TEXTIL	1.95%	7.8	SNAM SPA	1.34%	6.0	BEST BUY CO INC	1.75%	8.5	EDP SA	1.59%
10.0	NOVO NORDISK A/S-B	1.54%	5.8	KERING	1.05%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	2.28%	5.5	KERING	1.05%	7.9	OWENS CORNING	1.90%
10.0	CSL LTD	1.49%	5.6	FAST RETAILING CO LTD	1.60%	7.0	TERNA-RETE ELETTIRICA NAZIONALE	1.61%	5.3	0.50% COOP-GRUPPE GENOSSENSCHAFT. BASEL 2016-26	0.44%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	2.28%

Répartition des ODD prioritaires dans le portefeuille

Le diagramme circulaire indique la répartition en pour-cent des ODD prioritaires dans notre portefeuille. La pondération de chaque entreprise est attribuée à l'ODD pour lequel elle affiche le score ODD le plus élevé. 34.9% des entreprises représentées dans le portefeuille obtiennent actuellement le score positif le plus élevé pour l'ODD «Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques».



Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques	34.9 %
Bonne santé et bien-être	32.7 %
Consommation et production responsables	17.8 %
Eau propre et assainissement	7.8 %
Énergie propre et d'un coût abordable	6.4 %

Les 10 principales positions en %

Nom	Proportion	Meilleur score focus ODD	Meilleur score focus ODD
TRANE TECHNOLOGIES PLC	2.30 %	Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques	6.1
ROCKWOOL A/S-B SHS	2.28 %	Énergie propre et d'un coût abordable	7.7
NOVONESIS (NOVOZYMES) B	2.07 %	Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques	7.0
INTL BUSINESS MACHINES CORP	1.96 %	Bonne santé et bien-être	4.3
INDUSTRIA DE DISENO TEXTIL	1.95 %	Eau propre et assainissement	8.8
OWENS CORNING	1.90 %	Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques	7.9
BRAMBLES LTD	1.88 %	Consommation et production responsables	5.0
SONOVA HOLDING AG / NA	1.86 %	Bonne santé et bien-être	8.5
JOHNSON CONTROLS INTERNATIONAL	1.86 %	Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques	5.0
ALSTOM	1.79 %	Mesures relatives à la lutte contre les changements climatiques	6.7
Total	19.86 %		

Sources: les données du portefeuille proviennent de Mobilière Suisse Asset Management SA. Les données ODD proviennent d'ISS ESG.

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).