

Mobilière Community Sustainable Goals Fund B

la Mobiliare

Classe di quote tesaurizzazione B
31.12.2024

Descrizione del fondo

Modulo per la previdenza vincolata

Il Mobilière Community Sustainable Goals Fund B può essere impiegato in modo flessibile come modulo per la previdenza libera (pilastro 3b) come investimento unico, come parte di un piano di risparmio in fondi o in combinazione con un'assicurazione risparmio legata a fondi. La composizione del fondo si basa 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	-1.86	8.18	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

Il Mobilière Community Sustainable Goals Fund ha perso valore nel quarto trimestre e il contributo positivo delle obbligazioni non è riuscito a compensare quello negativo delle azioni. Hanno perso particolarmente valore le società selezionate nell'ambito dell'SDG7 «Energia pulita e accessibile» e quelle dell'SDG13 «Agire per il clima». Grazie alla solida crescita economica e al calo dell'inflazione, il 2024 si è rivelato un anno complessivamente molto favorevole per gli investitori. L'andamento dell'inflazione ha consentito alle banche centrali di ridurre i tassi di riferimento. Mentre le elezioni europee hanno aumentato l'incertezza politica in Europa, i mercati hanno reagito molto positivamente alla netta vittoria dei repubblicani negli Stati Uniti. I mercati azionari hanno raggiunto nuovi massimi storici, trainati dalle imprese tecnologiche statunitensi sulla scia dell'inarrestabile boom legato all'intelligenza artificiale. La recrudescenza delle incertezze geopolitiche ha comportato, tra l'altro, un eccezionale aumento di valore dell'oro.

Dati originali

ISIN	CH1249716783
Numero di valore	124971678
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	B
Data del lancio	22.06.2023
Chiusura dell'esercizio finanziario	31.12.
TER	1.06 % p.a.
di cui commissione di gestione	1.00 % p.a.
Data del TER	30.06.2024
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 106.52
Patrimonio del fondo	CHF 109.35 Mio.
Volatilità 1 anno ¹	8.98 %
Volatilità 3 anni ²	n.a.
Performance dal lancio totale	6.52 %
Performance dal lancio Ø annua	4.22 %

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)

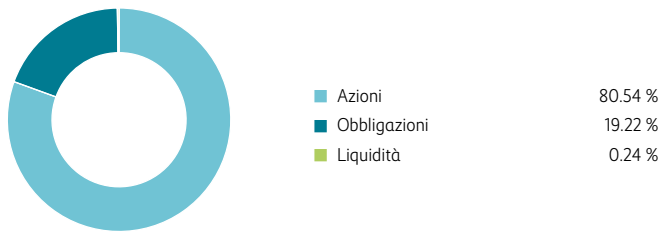


Rischio ridotto Rischio maggiore
Rendimenti tipicamente bassi Rendimenti tipicamente elevati

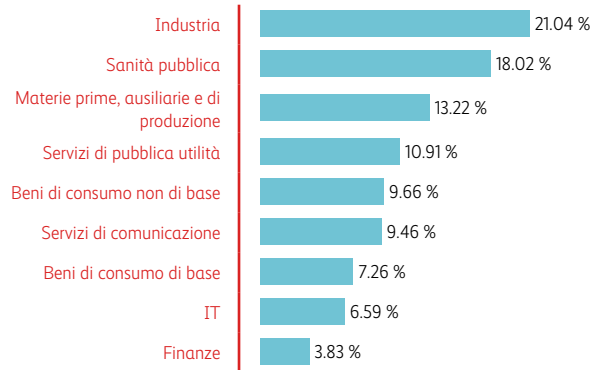
Previsioni di mercato

Per il primo semestre del 2025, ipotizziamo che l'economia globale continuerà la sua ottima crescita, seppur con variazioni regionali. Per il secondo semestre prevediamo invece un indebolimento della performance economica, che comunque non si tradurrà in un rischio di recessione. L'inflazione continuerà a scendere, ma a un ritmo nettamente meno sostenuto rispetto al 2024, e dovrebbe restare al di sopra del valore obiettivo delle banche centrali statunitensi e nipponica. In Svizzera l'inflazione si presenta già molto bassa; il rischio di una deflazione ci appare più probabile di un nuovo e sostenuto aumento dell'inflazione. A seguito del rallentamento della dinamica economica e dell'ulteriore calo dell'inflazione, le principali banche centrali continueranno a ridurre i tassi di riferimento. La banca centrale giapponese potrebbe costituire un'eccezione. Infatti, potrebbe continuare ad alzare, con cautela, il proprio tasso di riferimento per contrastare l'inflazione. I rischi geopolitici restano una variabile latente. Evoluzioni fondamentali nei conflitti in Ucraina e nel Vicino Oriente hanno conseguenze potenzialmente marcate tanto per la crescita economica quanto per i mercati finanziari globali. I mercati saranno sensibilmente influenzati dall'attuazione delle promesse elettorali statunitensi. In particolare, un'estensione su ampia scala dei dazi colpirebbe tendenzialmente l'Europa e i paesi emergenti sul piano economico. Ne potrebbero conseguire nuovi aumenti dei prezzi.

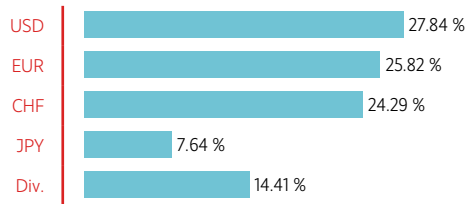
Allocazione per tipi d'investimento



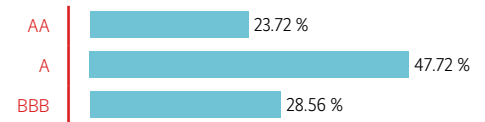
Allocazione settoriale azioni



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.

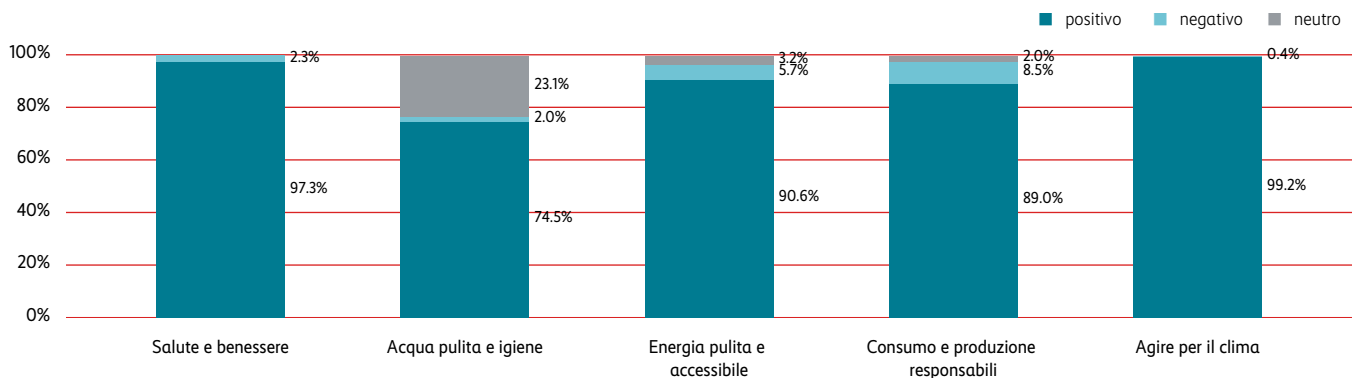


Esclusioni

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 97,3% 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).

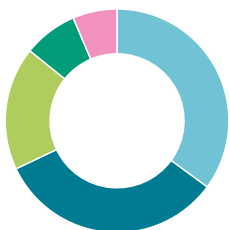


Score SDG | Nome | Quota

10.0	REGENERON PHARMACEUTICALS	1.61%	8.8	INDUSTRIA DE DISEÑO 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 ELETTRICA NAZIONALE	1.61%	5.3	0.50% COOP-GRUPPE GENOSSENSCHAFT. BASEL 2016-26	0.44%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	2.28%

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 34.9% delle aziende del portafoglio ha il miglior punteggio positivo per l'SDG «Agire per il clima».



Agire per il clima	34.9 %
Salute e benessere	32.7 %
Consumo e produzione responsabili	17.8 %
Acqua pulita e igiene	7.8 %
Energia pulita e accessibile	6.4 %

Le 10 posizioni principali in %

Nome	Quota	Best Focus SDG	Best Focus SDG Score
TRANE TECHNOLOGIES PLC	2.30 %	Agire per il clima	6.1
ROCKWOOL A/S-B SHS	2.28 %	Energia pulita e accessibile	7.7
NOVONESIS (NOVOZYMES) B	2.07 %	Agire per il clima	7.0
INTL BUSINESS MACHINES CORP	1.96 %	Salute e benessere	4.3
INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL	1.95 %	Acqua pulita e igiene	8.8
OWENS CORNING	1.90 %	Agire per il clima	7.9
BRAMBLES LTD	1.88 %	Consumo e produzione responsabili	5.0
SONOVA HOLDING AG / NA	1.86 %	Salute e benessere	8.5
JOHNSON CONTROLS INTERNATIONAL	1.86 %	Agire per il clima	5.0
ALSTOM	1.79 %	Agire per il clima	6.7
Totale	19.86 %		

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.