

# MobiFonds Select 30 3A

die Mobiliar

Thesaurierende Anteilsklasse 3A  
31.03.2025

## Fondsbeschreibung

### Baustein für die gebundene Vorsorge

Der MobiFonds Select 30 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 Fonds enthält strategisch rund 30 Prozent Sachwerte (Aktien, indirekte Immobilienanlagen, Gold) und 70 Prozent Nominalwerte (Obligationen, flüssige Mittel). Der MobiFonds Select 30 ist über alle Anlagekategorien breit diversifiziert. Bei Obligationen liegt der Fokus auf Schweizerfranken und guter Bonität. Bei Aktien wird etwa die Hälfte in Schweizer Titel investiert, der Rest wird weltweit angelegt. Die Immobilien werden indirekt durch Schweizer Immobilienanlagen gedeckt.

### Eignung

Der Fonds ist für Anleger geeignet, die eine effiziente und transparente Lösung für ihren auf Stabilität ausgerichteten Anlagebedarf suchen und dementsprechend relativ wenig Risiko eingehen möchten. Er ist dabei besonders für Anleger geeignet, die ihren Anlageerfolg in Schweizer Franken messen. Der empfohlene Anlagehorizont liegt bei mindestens 5 Jahren.

## Performance



| in %  | 1 M   | YTD   | 3 J  | 5 J   | 10 J  |
|-------|-------|-------|------|-------|-------|
| Fonds | -1.71 | -0.42 | 8.27 | 12.42 | 16.18 |

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

Die MobiFonds Select erzielten im ersten Quartal 2025 eine durchmischte Performance. Absolut betrachtet konnten der MFS60 und MFS90 leicht positive, während der MFS30 leicht negative Renditen verzeichnete. Im ersten Quartal 2025 war der Markt stark von der politischen Lage in den USA geprägt. Das Wirtschaftswachstum hat sich zwar leicht abgekühlt, bleibt jedoch vorerst auf solidem Niveau. Die ökonomische Unsicherheit ist aufgrund des unberechenbaren Vorgehens der Trump Regierung um die Implementierung von Strafzöllen und der geopolitischen Konfrontation massiv angestiegen. Die Zentralbanken in der Schweiz und Europa haben Leitzinssenkungen vorgenommen, während die US Federal Reserve eine Pause eingelegt hat. Der grosse Profiteur der steigenden Unsicherheit war Gold, das deutlich zulegen konnte.

MobiFonds Select mehrfach ausgezeichnet:

MobiFonds Select 30 «Mischfonds Conservative CHF» und MobiFonds Select 60 «Mischfonds Balanced CHF» wurden 2025 jeweils doppelt mit dem LSEG Lipper Fund Award Switzerland prämiert – für ihre starke Performance über 3 und 5 Jahre.

## Stammdaten

|                             |                                             |
|-----------------------------|---------------------------------------------|
| ISIN                        | CH0016757517                                |
| Valorennummer               | 1675751                                     |
| 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            | 30.09.2003                                  |
| Abschluss Rechnungsjahr     | 31.12.                                      |
| Synthetische TER            | 0.89 % p.a.                                 |
| davon Verwaltungskommission | 0.80 % p.a.                                 |
| Datum TER                   | 31.12.2024                                  |
| Ausgabekommission           | 0.00 % - 2.00 %                             |
| Rücknahmekommission         | Keine                                       |

## Portfolio Management

|              |              |
|--------------|--------------|
| Fondsmanager | Markus Zeder |
|--------------|--------------|

## Technische Daten der Anteilsklasse

|                                    |                 |
|------------------------------------|-----------------|
| NAV                                | CHF 145.72      |
| Fondsvermögen                      | CHF 475.41 Mio. |
| Modified Duration <sup>1</sup>     | 7.27            |
| Rendite auf Verfall <sup>2</sup>   | 1.08 %          |
| Volatilität 1 Jahr <sup>3</sup>    | 3.95 %          |
| Volatilität 3 Jahre <sup>4</sup>   | 4.60 %          |
| Performance seit Lancierung total  | 63.28 %         |
| Performance seit Lancierung Ø p.a. | 2.31 %          |

<sup>1</sup> Die Modified Duration ist ein Mass für das Zinsänderungsrisiko des Obligationenteils des Fonds. Lesebeispiel: Bei einer Modified Duration von 5 und einer Verschiebung der Zinskurve um +1%, nimmt der Wert der Obligationen um rund 5% ab.

<sup>2</sup> Die auf dem Obligationenteil errechnete durchschnittliche Rendite auf Verfall.

<sup>3</sup> Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite des letzten Jahres an.

<sup>4</sup> Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite der letzten drei Jahre an.

## Risikoklasse (SRI)



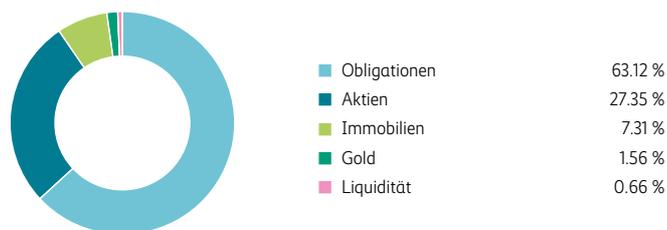
Geringes Risiko  
Typischerweise geringe Rendite

Höheres Risiko  
Typischerweise hohe Rendite

## Marktausblick

Wir gehen davon aus, dass die globale Wirtschaft bis in den Sommer um Potenzial wachsen wird, jedoch mit abnehmender Tendenz. Für die zweite Jahreshälfte erwarten wir eine Abschwächung, die durch die Strafzölle der US-Regierung und der Gegenmassnahmen hervorgerufen werden könnte. Diese dürften zu einer Konsum- und Investitionsschwäche und somit zu einer weiteren konjunkturellen Abkühlung führen. Die Teuerung dürfte insbesondere in den USA durch die Zölle kurzfristig stärker anziehen. Je nach Gegenmassnahmen ist auch in Europa wieder mit höherer Inflation zu rechnen. Die Schweiz ist in unserer Erwartung u.a. aufgrund des erstarkten Frankens diesem Risiko deutlich weniger ausgesetzt. Infolge der nachlassenden Wirtschaftsdynamik und dem erneuten Anziehen der Inflation werden die wichtigsten Zentralbanken vor ein Dilemma gestellt. Je nachdem ob die Preisstabilität oder die Konjunktur und der Arbeitsmarkt priorisiert werden gibt es unterschiedliche Leitzinsentwicklungen. Wir rechnen mit einer Leitzinssenkung in den USA und zwei in Europa bis Ende des zweiten Quartals. Die geopolitischen Risiken werden aktuell von den Zöllen überschattet, bleiben jedoch latent. Fundamentale Veränderungen der Konflikte in der Ukraine oder im Nahen Osten können Folgen sowohl für das Wirtschaftswachstum als auch für die globalen Finanzmärkte haben.

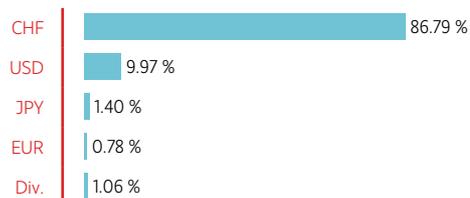
## Allokation nach Anlagekategorie



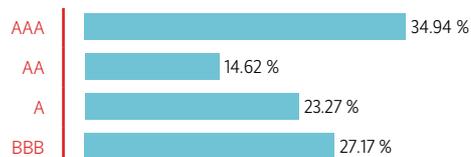
## Allokation Aktien nach Branchen



## Allokation nach Währungen (nach Währungsabsicherung)



## Allokation Obligationen nach Bonität



### 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 Daten betreffend CO<sub>2</sub> und ESG stammen von Daten Providern und unterscheiden sich teilweise methodisch, was zu gewissen Ungenauigkeiten führen kann.

Die vergangene erzielte Performance gibt keine Gewähr für die laufende oder künftige Wertentwicklung eines Anlagefonds. Die Performanzenwerte 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.

Copyright © 2025 Schweizerische Mobiliar Asset Management AG - alle Rechte vorbehalten