

MobiFonds Select 30 3A

die Mobiliar

Thesaurierende Anteilsklasse 3A
31.12.2025

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.

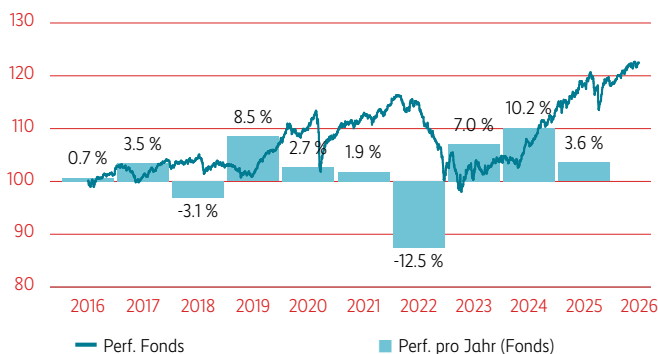
Anlageziel

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	-0.09	3.57	22.09	8.77	22.38

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 Jahr 2025 allesamt eine deutlich positive Performance. Im Jahr 2025 standen die vom US-Präsident eingeführten Zölle im Mittelpunkt. Dies führte weltweit zu Unsicherheiten in der Handelspolitik und weckte Sorgen über die wirtschaftliche Entwicklung. Der US-Dollar litt stark und verlor gegenüber dem Schweizer Franken über 10 Prozent. Die Wirtschaft zeigte sich jedoch resilienter als gedacht und trotzte den Handelszöllen mit solidem Wachstum. Die hohe Unsicherheit beflügelte Gold. Die Aktien profitierten von starken Unternehmensgewinnen und vom anhaltenden Trend rund um Künstliche Intelligenz (KI). Die Schweizerische Nationalbank SNB senkte ihren Leitzins auf 0 Prozent, um einer drohenden Deflation entgegenzuwirken. Die Zinsen in der Schweiz sanken leicht, während die Immobilienwerte weiter stiegen.

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	Etienne Schwarz
--------------	-----------------

Technische Daten der Anteilsklasse

NAV	CHF 151.56
Fondsvermögen	CHF 491.94 Mio.
Modified Duration ¹	7.13
Rendite auf Verfall ²	0.91 %
Volatilität 1 Jahr ³	4.06 %
Volatilität 3 Jahre ⁴	3.90 %
Performance seit Lancierung total	69.83 %
Performance seit Lancierung Ø p.a.	2.41 %

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

² Die auf dem Obligationenteil errechnete durchschnittliche Rendite auf Verfall.

³ Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite des letzten Jahres an.

⁴ Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite der letzten drei Jahre an.

Risikoklasse (SRI)



Geringes Risiko
Typischerweise geringe Rendite

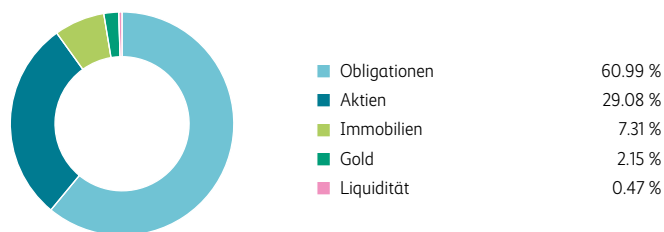
Höheres Risiko
Typischerweise hohe Rendite

Marktausblick

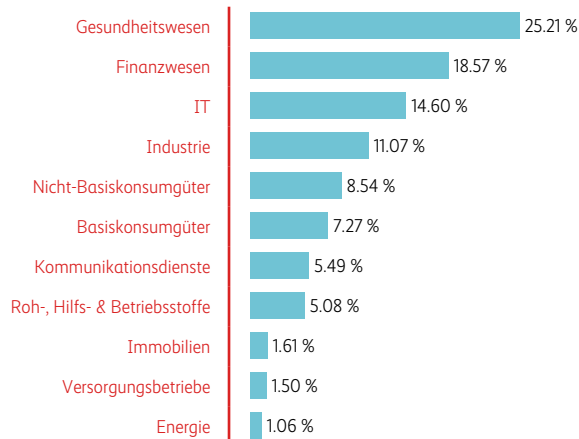
Für die kommenden Monate erwarten wir ein moderates globales Wirtschaftswachstum. Frühindikatoren zeigen eine solide Dynamik. Doch die Unsicherheiten im Zusammenhang mit den US-Strafzöllen könnten die Investitions- und Konsumbereitschaft weiterhin belasten. Die Konsumentenstimmung dürfte vorerst eher verhalten bleiben, während der Aufschwung bei Investitionen in Künstliche Intelligenz anhalten und das Wirtschaftswachstum stützen wird. Fiskalpolitische Impulse, besonders in Europa und vor allem in Deutschland, könnten für positive Überraschungen sorgen. Die Inflation in den USA liegt weiterhin über dem Zielwert. Das stellt die Fed mit Blick auf die Arbeitslosenrate geldpolitisch vor Herausforderungen. In der Eurozone stabilisiert sich die Inflation im Zielband, während sie in der Schweiz niedrig bleibt und in Japan weiter sinkt.

Insgesamt bleiben die Aussichten für Aktien solide, dank guter Gewinnentwicklung auch bei erhöhter Bewertung. Immobilien zeigen ebenfalls gute Perspektiven, während Anleihen und Liquidität in einem stabilen Marktumfeld weniger attraktiv sind. Wir setzen weiterhin auf eine moderate Übergewichtung in Aktien und Immobilien, da wir hier im Gegensatz zu Anleihen und Liquidität Wachstumschancen sehen. Trotz erkennbarer Preisüberhitzung bewerten wir Gold neutral, da geopolitische Unsicherheiten und eine weniger restriktive Geldpolitik den Goldpreis weiterhin unterstützen könnten.

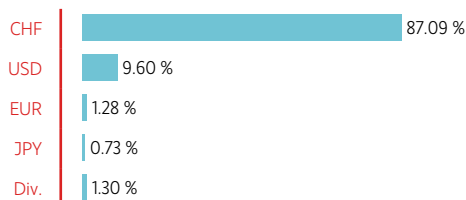
Allokation nach Anlagekategorie



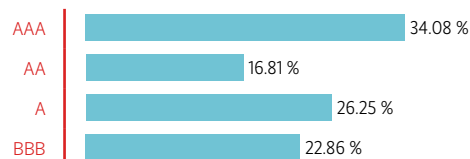
Allokation Aktien nach Branchen



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 CO2 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 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.