

Mobilière Community Sustainable Goals Fund 3A

Thesaurierende Anteilsklasse 3A
31.03.2025

die Mobiliar

Fondsbeschreibung

Baustein für die gebundene Vorsorge

Der Mobilière Community Sustainable Goals Fund 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 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.

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	-3.26	-0.98	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 Funds erlitt einen leichten Wertverlust. Weder die Aktien noch die Anleihen konnten eine positive Rendite erzielen. Die unter dem SDG7 «Bezahlbare und saubere Energie» selektierten Unternehmen konnten als defensives Segment als einziges deutlich zulegen in einem volatilen ersten Quartal. Die unter dem SDG6 «Sauberes Wasser und Sanitärversorgung» verzeichneten besonders starke Verluste. 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.

Stammdaten

ISIN	CH1249716775
Valorennummer	124971677
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	22.06.2023
Abschluss Rechnungsjahr	31.12.
TER	1.05 % p.a.
davon Verwaltungskommission	1.00 % 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 105.48
Fondsvermögen	CHF 109.18 Mio.
Volatilität 1 Jahr ¹	9.31 %
Volatilität 3 Jahre ²	n.a.
Performance seit Lancierung total	5.48 %
Performance seit Lancierung Ø p.a.	3.05 %

¹ Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite des letzten Jahres an.

² Diese Volatilität zeigt die annualisierte tägliche Schwankungsbreite der Fondsrendite der letzten drei Jahre an.

Risikoklasse (SRI)



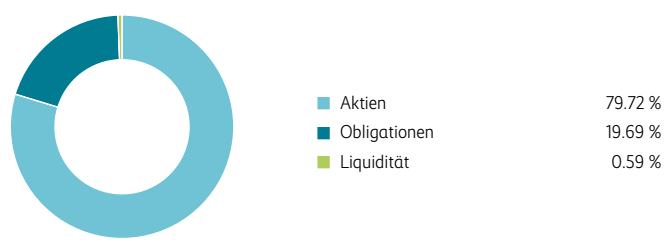
Geringes Risiko
Typischerweise geringe Rendite

Höheres Risiko
Typischerweise hohe Rendite

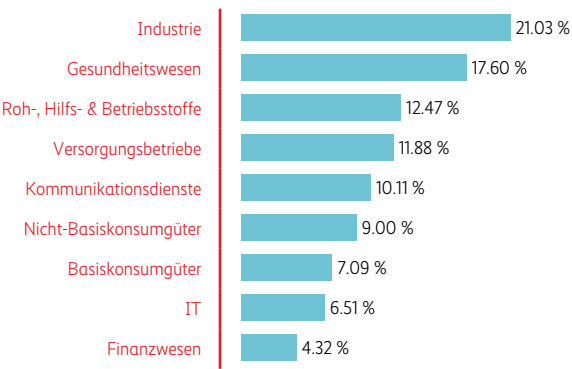
Marktausblick

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.

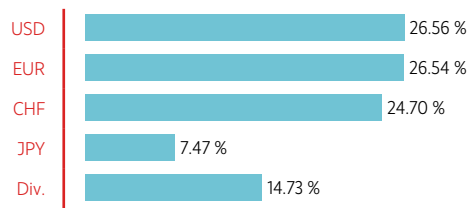
Allokation nach Anlagekategorie



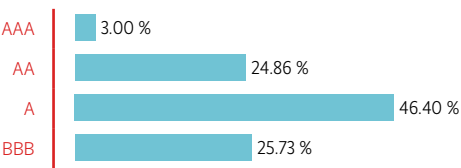
Allokation Aktien nach Branchen



Allokation nach Währungen (nach Währungsabsicherung)



Allokation Obligationen nach Bonität



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/sdg-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/sdg-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.

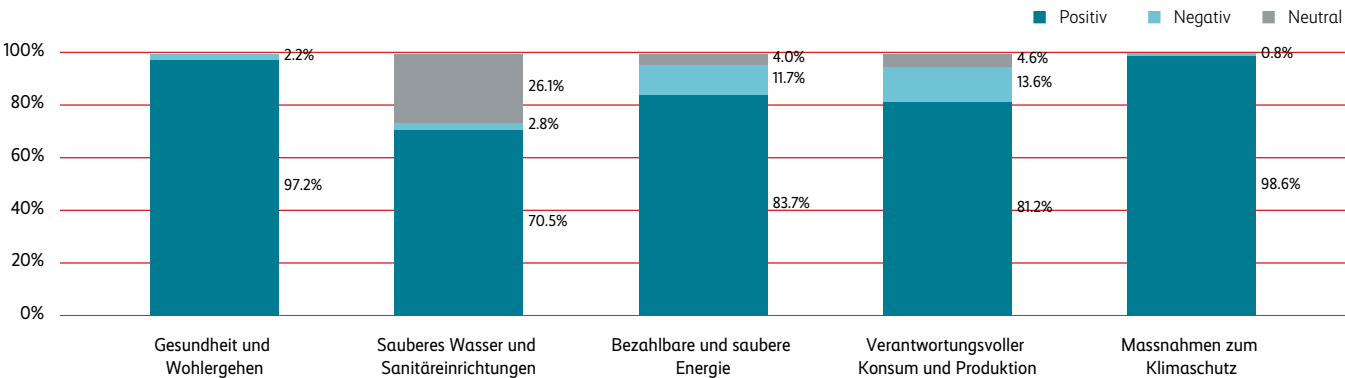


Ausschlüsse

Es gelten die Ausschlusskriterien der Mobiliar in den Bereichen Waffen, Kohle, Pornografie & kontroverser 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/sdg-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 97,2% 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).

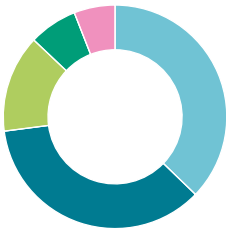


SDG Score | Name | Gewicht

10.0	EDWARDS LIFESCIENCES CORP	1.50%	8.8	INDUSTRIA DE DISEÑO NO TEXTIL	1.77%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	2.16%	6.3	KERING	0.82%	8.5	EDP SA	1.27%
10.0	NOVO NORDISK A/S-B	1.30%	6.3	KERING	0.82%	7.0	TERNA-RETE ELETTRICA NAZIONALE	1.75%	6.0	BEST BUY CO INC	1.35%	8.5	OWENS CORNING	1.67%
10.0	CSL LTD	1.26%	5.6	ESSENTIAL UTILITIES INC	1.70%	6.8	VERBUND AG	1.44%	5.3	0.50% COOP-GRUPPE GENOSSENSCHAFT. BASEL 2016-26	0.46%	7.7	ROCKWOOL A/S-B SHS	2.16%

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. Beispielweise haben aktuell 37.0% der Unternehmen im Portfolio den höchsten positiven Score im SDG «Gesundheit und Wohlergehen».



Gesundheit und Wohlergehen	37.0 %
Massnahmen zum Klimaschutz	35.5 %
Verantwortungsvoller Konsum und Produktion	14.0 %
Bezahlbare und saubere Energie	7.0 %
Sauberes Wasser und Sanitäreinrichtungen	5.9 %

Die 10 grössten Positionen in %

Name	Gewicht	Bestes Fokus SDG	Bestes Fokus SDG Score
INTL BUSINESS MACHINES CORP	2.39 %	Gesundheit und Wohlergehen	4.3
DEUTSCHE TELEKOM AG	2.18 %	Weniger Ungleichheiten	4.2
ROCKWOOL A/S-B SHS	2.16 %	Bezahlbare und saubere Energie	7.7
TRANE TECHNOLOGIES PLC	2.16 %	Massnahmen zum Klimaschutz	6.1
JOHNSON CONTROLS INTERNATIONAL	2.08 %	Massnahmen zum Klimaschutz	4.0
ALSTOM	2.06 %	Massnahmen zum Klimaschutz	6.8
TELENOR ASA	2.05 %	Weniger Ungleichheiten	3.6
ORION OYJ-CLASS B	2.02 %	Gesundheit und Wohlergehen	8.4
BRAMBLES LTD	1.93 %	Verantwortungsvoller Konsum und Produktion	5.0
SYSMEX CORP	1.85 %	Gesundheit und Wohlergehen	9.3
Total	20.89 %		

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 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.

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