

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SwissStock Sustainable

Diversifiziertes Portfolio in Aktien von Schweizer Unternehmen mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz in der Schweiz haben oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in der Schweiz ausüben.
- Der Fonds hat das langfristige Ziel, einen realen Vermögenszuwachs zu generieren.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

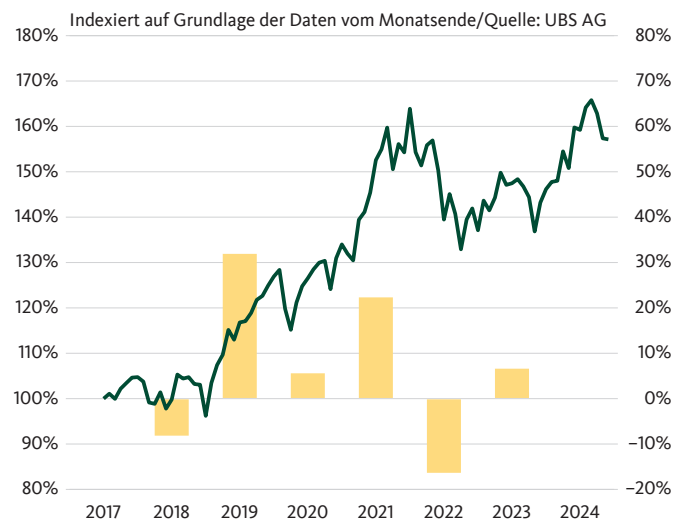
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	6.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Switzerland IMI Select ESG Index

### Nummern

Valoren-Nr.	36348580
ISIN-Nr.	CH0363485803

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	5,59	22,32	-16,35	6,60	7,51	25,79	4,70
BM <sup>2)</sup>	5,73	22,44	-16,56	6,57	7,39	25,64	4,67

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	147.54 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	155.78 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	134.98 CHF
Fondsvermögen in Mio.	158,93 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	158,93 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	1.31 CHF (21.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9873	0,9877
Korrelation	0,9997	0,9999
Gesamtrisiko	10,12%	12,30%
Sharpe Ratio	0,49	0,40

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

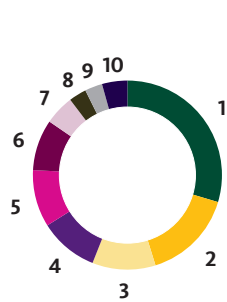
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SwissStock Sustainable

Diversifiziertes Portfolio in Aktien von Schweizer Unternehmen mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Branchen



- 1 Pharma & Biotech 30,9
- 2 Lebensmittel, Getränke & Tabak 16,2
- 3 Versicherungen 11,2
- 4 Investitionsgüter 10,4
- 5 Diversifizierte Finanzdienste 10,1
- 6 Basismaterialien 9,0
- 7 Gesundheit/Körperpflege 5,2
- 8 Informationstechnologie 1,5
- 9 Transportwesen 1,1
- 10 Übrige 4,4

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Nestle SA	14.06
Roche Holding AG	12.98
Novartis AG	12.75
UBS Group AG	6.65
Zurich Insurance Group AG	5.99
ABB Ltd	5.73
Holcim AG	3.28
Lonza Group AG	2.97
Alcon AG	2.90
Swiss Re AG	2.78

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	5,59	22,32	-16,35	6,60	7,51	57,14	1,86	25,79	-	0,62	4,70	-
BM <sup>3)</sup>	5,73	22,44	-16,56	6,57	7,39	57,00	1,51	25,64	-	0,50	4,67	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeStock Sustainable

Diversifiziertes europäisches Aktienportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz in einem europäischen Land haben oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in einem europäischen Land ausüben. In der Regel legt dieser Fonds nicht in Schweizer Aktien an.
- Der Fonds hat das langfristige Ziel, einen realen Vermögenszuwachs zu generieren.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

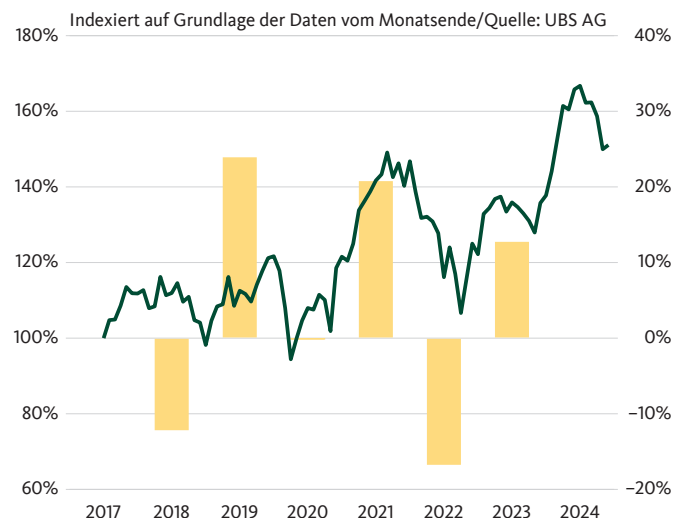
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	6.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Europe ex Switzerland SRI

### Nummern

Valoren-Nr.	36348582
ISIN-Nr.	CH0363485829

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-0,11	20,76	-16,75	12,74	9,67	24,67	4,51
BM <sup>2)</sup>	0,17	21,11	-16,78	13,08	9,34	25,34	4,62

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	140.06 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	159.50 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	126.67 CHF
Fondsvermögen in Mio.	104,13 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	104,13 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	1.06 CHF (21.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9958	0,9910
Korrelation	0,9995	0,9998
Gesamtrisiko	12,72%	17,58%
Sharpe Ratio	0,98	0,27

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

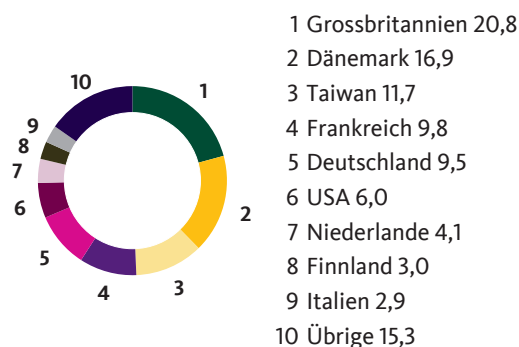
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeStock Sustainable

Diversifiziertes europäisches Aktienportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Novo Nordisk A/S	14.45
ASML	11.59
Unilever PLC	6.31
Schneider Electric SE	5.97
RELX PLC	3.78
Münchener Rückversicherungs-Ges.	2.96
Hermes International SCA	2.87
National Grid PLC	2.63
AXA SA	2.56
Prosus NV	2.47

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-0,11	20,76	-16,75	12,74	9,67	51,08	7,70	24,67	-	2,51	4,51	-
BM <sup>3)</sup>	0,17	21,11	-16,78	13,08	9,34	52,79	7,73	25,34	-	2,51	4,62	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock Sustainable

Diversifiziertes nordamerikanisches Aktienportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporträt

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien amerikanischer und kanadischer Unternehmen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Produkt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an nordamerikanischen Standardtiteln.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

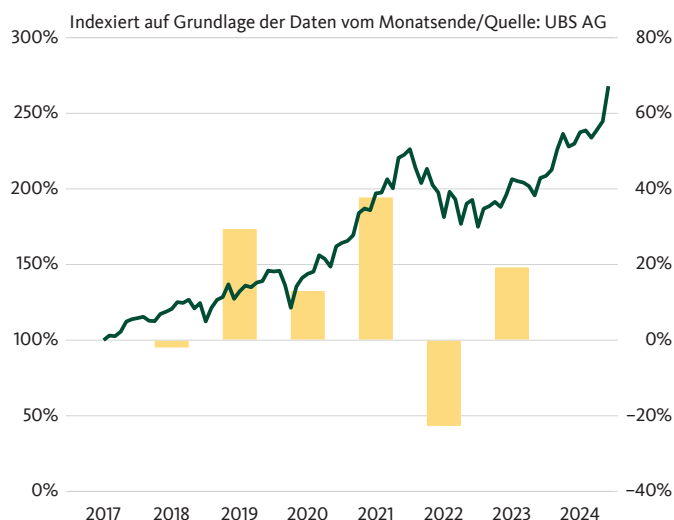
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	6.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI North America SRI

### Nummern

Valoren-Nr.	36348583
ISIN-Nr.	CH0363485837

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	13,00	37,75	-22,68	19,25	28,42	83,58	12,92
BM <sup>2)</sup>	13,42	38,20	-22,72	19,75	28,94	86,45	13,27

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	260.13 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	264.18 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	201.11 CHF
Fondsvermögen in Mio.	96,82 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	96,82 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.81 CHF (24.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9925	0,9915
Korrelation	0,9996	0,9999
Gesamtrisiko	12,67%	16,90%
Sharpe Ratio	0,95	0,70

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

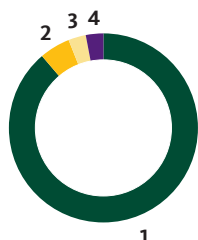
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock Sustainable

Diversifiziertes nordamerikanisches Aktienportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



1	USA	94,2
2	Kanada	5,4
3	China	0,4
4	Frankreich	0,0

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
USD	0,44	–	93,26	93,66	93,68
CAD	0,14	–	5,33	5,47	5,48
EUR	–	–	0,81	0,81	0,83
CHF	0,02	–	–	0,02	0,02
Total	0,60	–	99,40	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NVIDIA Corporation	23.90
Tesla Inc	7.16
The Home Depot	3.01
Coca-Cola	1.94
The Walt Disney	1.66
Adobe Inc	1.55
PepsiCo	1.53
Verizon	1.41
Intuit Inc	1.28
Booking Holdings Inc	1.28

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	13,00	37,75	-22,68	19,25	28,42	167,91	20,35	83,58	–	6,37	12,92	–
BM <sup>3)</sup>	13,42	38,20	-22,72	19,75	28,94	172,97	21,29	86,45	–	6,65	13,27	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock Sustainable

Diversifiziertes Aktienportfolio des pazifischen Raumes mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporträt

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien japanischer und australischer Unternehmen, kann aber aus Diversifikationsgründen auch in Unternehmen mit Sitz in anderen Ländern des Pazifikraums anlegen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

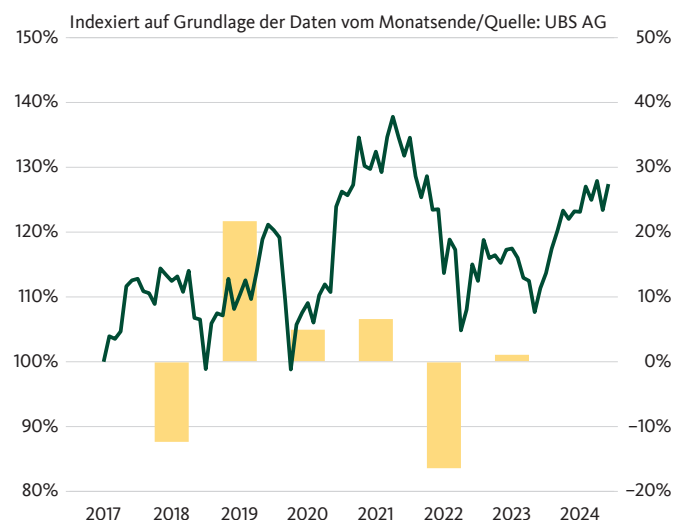
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	7.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,08% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Pacific SRI

### Nummern

Valoren-Nr.	36348586
ISIN-Nr.	CH0363485860

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	4,95	6,59	-16,42	1,07	12,09	5,17	1,01
BM <sup>2)</sup>	4,81	7,05	-16,97	0,11	10,74	2,56	0,51

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	118.97 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	122.07 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	100.89 CHF
Fondsvermögen in Mio.	86,21 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	86,21 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.77 CHF (21.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9586	0,9718
Korrelation	0,9976	0,9975
Gesamtrisiko	9,58%	13,83%
Sharpe Ratio	0,58	0,04

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

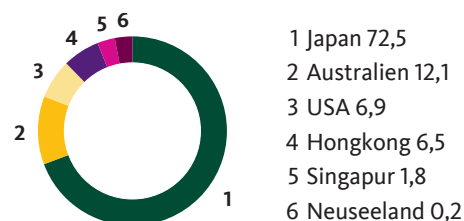
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock Sustainable

Diversifiziertes Aktienportfolio des pazifischen Raumes mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
JPY	0,16	–	70,86	71,03	71,01
AUD	1,05	–	18,56	19,61	19,61
HKD	0,30	–	6,31	6,61	6,61
SGD	0,73	–	1,75	2,48	2,48
NZD	–	–	0,23	0,23	0,23
Übrige	0,05	–	–	0,05	0,05
Total	2,29	–	97,71	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Sony Group Corp	8.18
Hitachi Ltd	6.97
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	6.02
AIA Group Ltd	5.35
CSL Ltd	5.17
Tokio Marine Holdings Inc	4.54
KDDI Corp	3.20
Hoya Corp	2.69
Goodman Group	2.27
Fujitsu Ltd	2.24

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	2024 LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	4,95	6,59	-16,42	1,07	12,09	27,42	-3,31	5,17	–	-1,12	1,01	–
BM <sup>3)</sup>	4,81	7,05	-16,97	0,11	10,74	24,80	-6,08	2,56	–	-2,07	0,51	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds O B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Fondsporät

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein regelmässiges Einkommen durch Zinserträge auf Obligationen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ein geringes Risiko möchten und im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf nehmen.

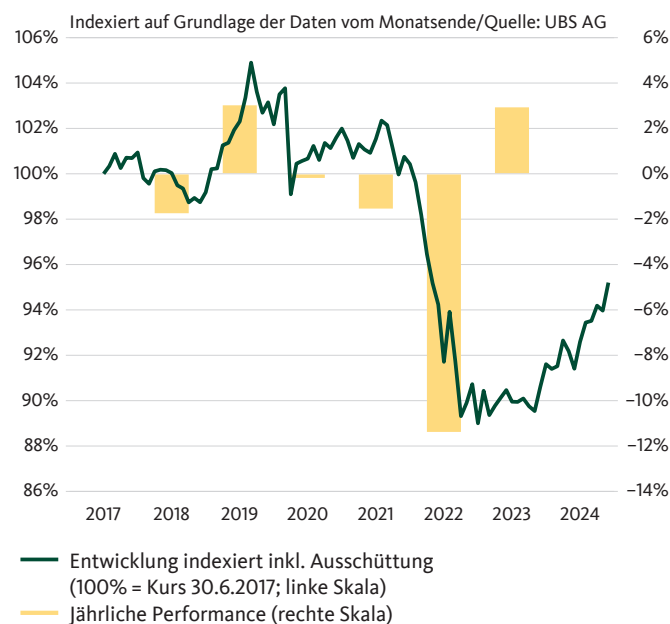
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,14% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569662
ISIN-Nr.	CH0365696621
Bloomberg-Ticker	MIGCHOB SW

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-0,18	-1,53	-11,38	2,93	3,92	-7,70	-1,59
BM <sup>2)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	-3,59	-0,73

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	94.79 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	94.79 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	90.30 CHF
Fondsvermögen in Mio.	3,27 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	22,19 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.08 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	1,03%
Modified Duration <sup>4)</sup>	6,13
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,84 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8544	0,9054
Korrelation	0,9883	0,9938
Gesamtrisiko	2,98%	4,14%
Sharpe Ratio	0,31	-0,47

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

## Migros Bank (CH) Fonds O B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0-1 Jahr	23.12
1-3 Jahre	18.65
3-5 Jahre	19.08
5-7 Jahre	11.00
7-10 Jahre	10.98
Über 10 Jahre	17.17

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,31	66,14	-	13,79	83,74	83,74
EUR	0,10	5,41	0,89	0,40	6,80	6,80
USD	-0,38	4,73	-	-	4,35	4,83
JPY	-	2,67	-	-	2,67	2,68
GBP	-	1,05	-	-	1,05	1,06
Übrige	0,01	0,88	-	-	0,89	0,89
Total	4,04	80,88	0,89	14,19	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS PRIME SITE-REG	0.74
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.62
GOLD OZ PHYSICAL	0.48
ALLREAL HOLDING AG-REG	0.25
MOBIMO HOLDING AG-REG	0.22
ZUG ESTATES HOLDING AG-B SHR	0.13
HIAG IMMOBILIEN AG	0.11
INTERSHOP HOLDING AG	0.07
EPIC SUISSE AG	0.06
FUNDAMENTA REAL ESTATE	0.06

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-0,18	-1,53	-11,38	2,93	3,92	-4,80	-5,50	-7,70	-	-1,87	-1,59	-
BM <sup>3)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	1,87	-3,50	-3,59	-	-1,18	-0,73	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds O V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ein geringes Risiko möchten und im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf nehmen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,75% p.a.
TER	0,98% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569669
ISIN-Nr.	CH0365696696
Bloomberg-Ticker	MIGCHOV SW

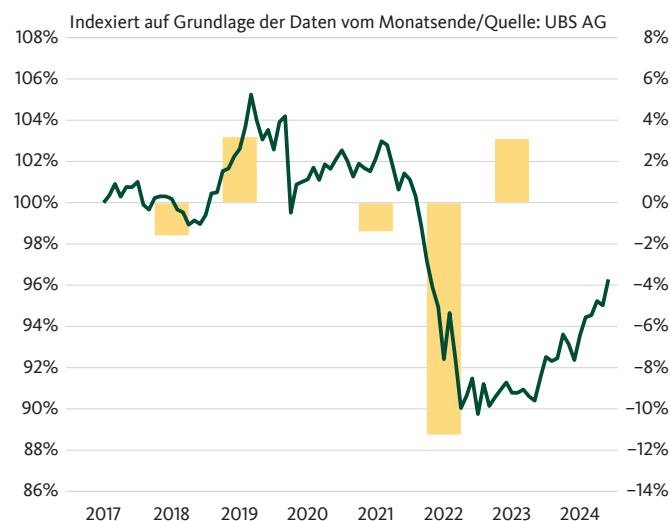
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-0,03	-1,38	-11,24	3,09	4,06	-7,00	-1,44
BM <sup>2)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	-3,59	-0,73

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	96.28 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	96.28 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	91.50 CHF
Fondsvermögen in Mio.	1,92 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	22,19 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	1,03%
Modified Duration <sup>4)</sup>	6,13
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,84 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8552	0,9053
Korrelation	0,9881	0,9937
Gesamtrisiko	2,98%	4,14%
Sharpe Ratio	0,36	-0,43

## Migros Bank (CH) Fonds O V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0-1 Jahr	23.12
1-3 Jahre	18.65
3-5 Jahre	19.08
5-7 Jahre	11.00
7-10 Jahre	10.98
Über 10 Jahre	17.17

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,31	66,14	-	13,79	83,74	83,74
EUR	0,10	5,41	0,89	0,40	6,80	6,80
USD	-0,38	4,73	-	-	4,35	4,83
JPY	-	2,67	-	-	2,67	2,68
GBP	-	1,05	-	-	1,05	1,06
Übrige	0,01	0,88	-	-	0,89	0,89
Total	4,04	80,88	0,89	14,19	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS PRIME SITE-REG	0.74
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.62
GOLD OZ PHYSICAL	0.48
ALLREAL HOLDING AG-REG	0.25
MOBIMO HOLDING AG-REG	0.22
ZUG ESTATES HOLDING AG-B SHR	0.13
HIAG IMMOBILIEN AG	0.11
INTERSHOP HOLDING AG	0.07
EPIC SUISSE AG	0.06
FUNDAMENTA REAL ESTATE	0.06

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-0,03	-1,38	-11,24	3,09	4,06	-3,72	-5,07	-7,00	-	-1,72	-1,44	-
BM <sup>3)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	1,87	-3,50	-3,59	-	-1,18	-0,73	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds O I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein regelmässiges Einkommen durch Zinserträge auf Obligationen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ein geringes Risiko möchten und im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf nehmen.

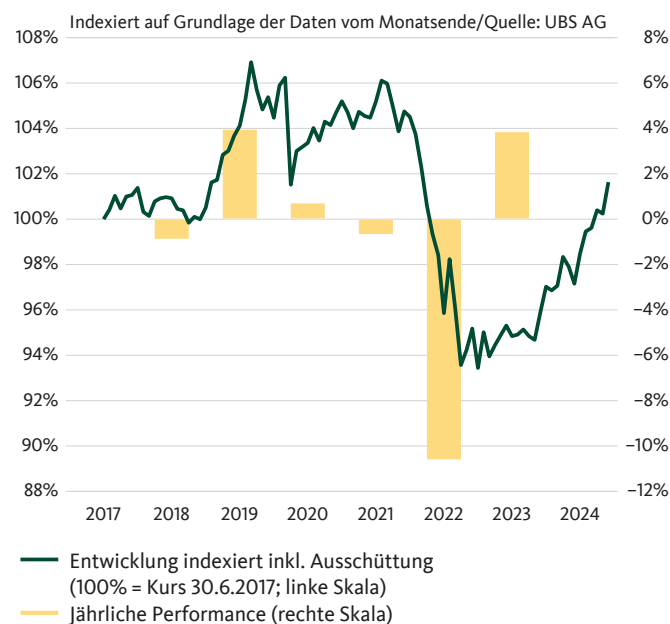
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,25% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569670
ISIN-Nr.	CH0365696704

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,70	-0,66	-10,59	3,83	4,75	-3,55	-0,72
BM <sup>2)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	-3,59	-0,73

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	99.46 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	99.46 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	94.14 CHF
Fondsvermögen in Mio.	17,01 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	22,19 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.31 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	1,03%
Modified Duration <sup>4)</sup>	6,13
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,84 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8549	0,9054
Korrelation	0,9883	0,9937
Gesamtrisiko	2,98%	4,14%
Sharpe Ratio	0,62	-0,26

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

## Migros Bank (CH) Fonds 0 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0-1 Jahr	23.12
1-3 Jahre	18.65
3-5 Jahre	19.08
5-7 Jahre	11.00
7-10 Jahre	10.98
Über 10 Jahre	17.17

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,31	66,14	-	13,79	83,74	83,74
EUR	0,10	5,41	0,89	0,40	6,80	6,80
USD	-0,38	4,73	-	-	4,35	4,83
JPY	-	2,67	-	-	2,67	2,68
GBP	-	1,05	-	-	1,05	1,06
Übrige	0,01	0,88	-	-	0,89	0,89
Total	4,04	80,88	0,89	14,19	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS PRIME SITE-REG	0.74
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.62
GOLD OZ PHYSICAL	0.48
ALLREAL HOLDING AG-REG	0.25
MOBIMO HOLDING AG-REG	0.22
ZUG ESTATES HOLDING AG-B SHR	0.13
HIAG IMMOBILIEN AG	0.11
INTERSHOP HOLDING AG	0.07
EPIC SUISSE AG	0.06
FUNDAMENTA REAL ESTATE	0.06

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,70	-0,66	-10,59	3,83	4,75	1,63	-2,97	-3,55	-	-1,00	-0,72	-
BM <sup>3)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	1,87	-3,50	-3,59	-	-1,18	-0,73	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 65 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 65% in Aktien und zu 20% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein hohes Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche bereit sind, grössere Wertschwankungen zu tragen.

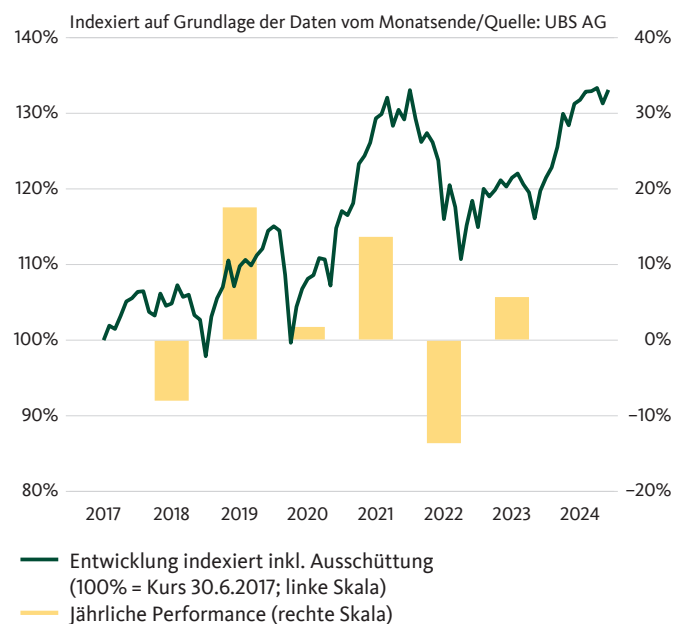
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569671
ISIN-Nr.	CH0365696712
Bloomberg-Ticker	MICH65B SW

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,75	13,66	-13,62	5,70	9,55	16,27	3,06
BM <sup>2)</sup>	3,16	14,32	-13,18	7,03	10,75	22,08	4,07

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	130.54 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	132.38 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	117.83 CHF
Fondsvermögen in Mio.	76,26 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	136,46 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.41 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,58%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,68
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,11 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9520	0,9717
Korrelation	0,9985	0,9993
Gesamtrisiko	6,54%	9,81%
Sharpe Ratio	0,84	0,31

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

## Migros Bank (CH) Fonds 65 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,87	18,74	34,74	6,52	64,87	64,86
USD	-0,33	-	13,11	0,97	13,75	13,74
EUR	0,10	-	9,62	0,63	10,35	10,36
Übrige	0,07	0,07	5,31	0,03	5,48	5,49
GBP	0,01	-	3,60	-	3,61	3,61
JPY	0,03	-	1,91	-	1,94	1,94
Total	4,75	18,81	68,29	8,15	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	3.73
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.46
NOVARTIS AG-REG	3.31
UBS GROUP AG-REG	1.67
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.57
ABB LTD-REG	1.49
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	1.22
NVIDIA CORP	0.96
HOLCIM LTD	0.88
ALCON INC	0.77

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,75	13,66	-13,62	5,70	9,55	33,09	3,03	16,27	-	1,00	3,06	-
BM <sup>3)</sup>	3,16	14,32	-13,18	7,03	10,75	42,95	6,01	22,08	-	1,96	4,07	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds 65 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 65% in Aktien und zu 20% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein hohes Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche bereit sind, grössere Wertschwankungen zu tragen.

### Fondscharakteristika

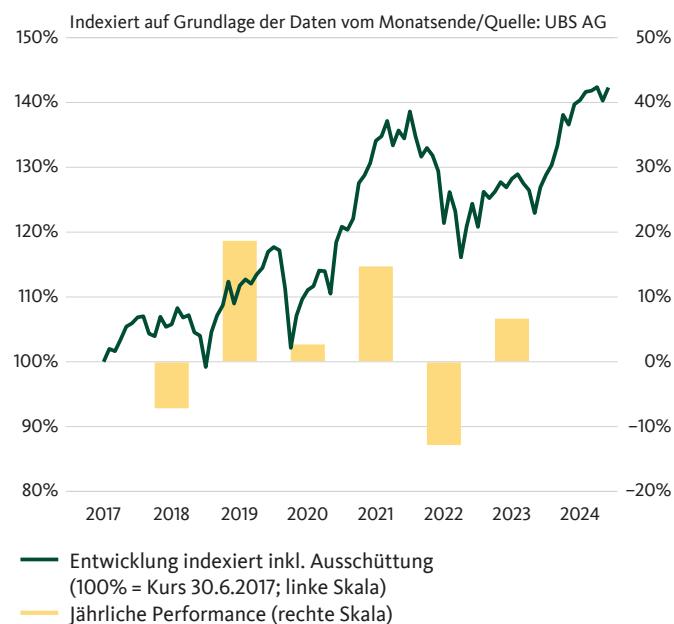
Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,16% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569675
ISIN-Nr.	CH0365696753
Bloomberg-Ticker	MICH65I SW

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)  
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)  
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht  
<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	2,67	14,71	-12,84	6,65	10,46	21,66	4,00
BM <sup>2)</sup>	3,16	14,32	-13,18	7,03	10,75	22,08	4,07

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	136.61 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	138.77 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	122.55 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,00 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	136,46 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.81 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,58%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,68
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,11 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9525	0,9719
Korrelation	0,9985	0,9993
Gesamtrisiko	6,54%	9,81%
Sharpe Ratio	0,98	0,41

## Migros Bank (CH) Fonds 65 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,87	18,74	34,74	6,52	64,87	64,86
USD	-0,33	-	13,11	0,97	13,75	13,74
EUR	0,10	-	9,62	0,63	10,35	10,36
Übrige	0,07	0,07	5,31	0,03	5,48	5,49
GBP	0,01	-	3,60	-	3,61	3,61
JPY	0,03	-	1,91	-	1,94	1,94
Total	4,75	18,81	68,29	8,15	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	3.73
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.46
NOVARTIS AG-REG	3.31
UBS GROUP AG-REG	1.67
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.57
ABB LTD-REG	1.49
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	1.22
NVIDIA CORP	0.96
HOLCIM LTD	0.88
ALCON INC	0.77

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	2,67	14,71	-12,84	6,65	10,46	42,31	5,85	21,66	-	1,91	4,00	-
BM <sup>3)</sup>	3,16	14,32	-13,18	7,03	10,75	42,95	6,01	22,08	-	1,96	4,07	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 85 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Aktien.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein langfristig überdurchschnittliches Vermögenswachstum.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ihr Vermögen mehrheitlich in Aktien investieren möchten und bereit sind, ein erhöhtes Risiko zu tragen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569677
ISIN-Nr.	CH0365696779
Bloomberg-Ticker	MICH85B SW

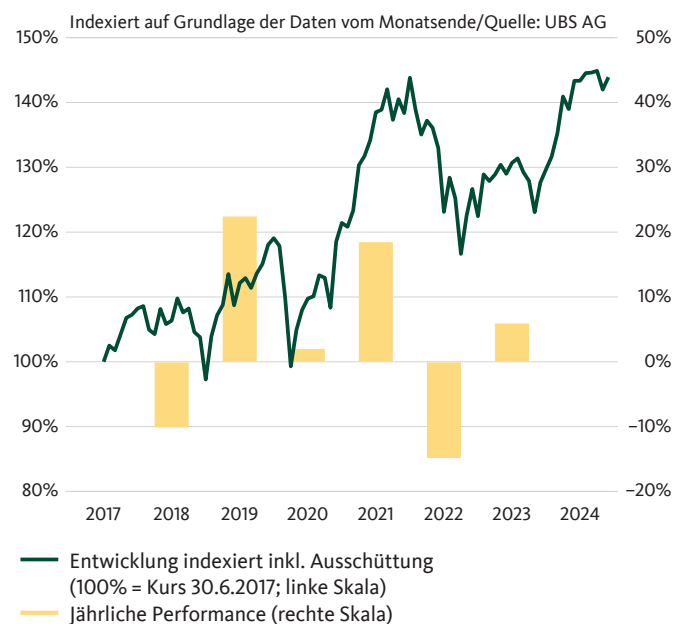
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,98	18,45	-14,85	5,90	10,96	21,90	4,04
BM <sup>2)</sup>	3,52	19,20	-14,00	7,12	12,27	28,83	5,20

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	140.25 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	144.01 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	124.93 CHF
Fondsvermögen in Mio.	48,94 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	144,13 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.59 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	n.a.
Modified Duration <sup>4)</sup>	n.a.
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	n.a.

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9524	0,9822
Korrelation	0,9989	0,9993
Gesamtrisiko	7,99%	12,05%
Sharpe Ratio	0,79	0,34

## Migros Bank (CH) Fonds 85 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	5,25	–	44,84	5,49	55,57	55,57
USD	-0,23	–	16,57	0,99	17,33	17,34
EUR	0,17	–	12,18	0,43	12,78	12,77
Übrige	0,10	–	6,98	0,03	7,11	7,11
GBP	0,01	–	4,64	–	4,65	4,66
JPY	0,03	–	2,52	–	2,55	2,56
Total	5,33	–	87,73	6,94	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	4.54
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	4.20
NOVARTIS AG-REG	4.06
UBS GROUP AG-REG	2.04
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.90
ABB LTD-REG	1.82
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	1.46
NVIDIA CORP	1.24
HOLCIM LTD	1.08
ALCON INC	0.94

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,98	18,45	-14,85	5,90	10,96	43,90	4,00	21,90	–	1,32	4,04	–
BM <sup>3)</sup>	3,52	19,20	-14,00	7,12	12,27	55,74	7,59	28,83	–	2,47	5,20	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 25 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 60% in Obligationen und zu 25% in Aktien.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist der Erhalt des Kapitals ergänzt durch Kapitalwachstum.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche geringe Wertschwankungen in Kauf nehmen, aber nicht auf ein regelmässiges Einkommen verzichten möchten.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	2340647
ISIN-Nr.	CH0023406470
Bloomberg-Ticker	MICH30A SW

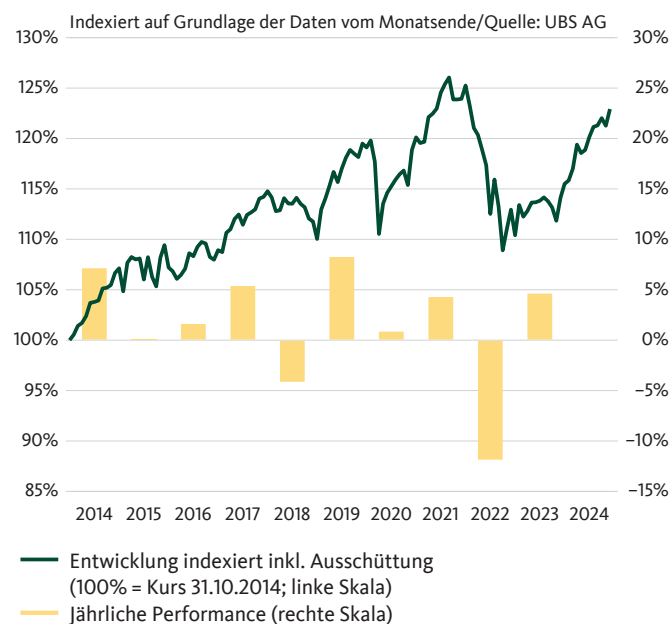
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,84	4,28	-11,85	4,62	6,42	2,86	0,57
BM <sup>2)</sup>	2,08	4,87	-11,99	6,19	7,55	7,31	1,42

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	121.80 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	121.80 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	113.22 CHF
Fondsvermögen in Mio.	209,39 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	301,43 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.17 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,79%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,89
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,45 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9060	0,9429
Korrelation	0,9940	0,9965
Gesamtrisiko	3,87%	5,88%
Sharpe Ratio	0,78	-0,13



WINNER OF THE 2018  
THOMSON REUTERS  
LIPPER FUND AWARDS  
SWITZERLAND

## Migros Bank (CH) Fonds 25 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	3,86	51,95	15,04	8,53	79,37	79,37
USD	-0,39	1,58	5,27	1,00	7,46	7,46
EUR	0,08	1,81	4,72	0,23	6,84	6,85
Übrige	0,04	0,38	2,26	0,02	2,70	2,69
GBP	-	0,35	1,49	-	1,84	1,85
JPY	0,01	0,90	0,87	-	1,78	1,78
Total	3,60	56,97	29,65	9,78	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	1.25
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	1.16
NOVARTIS AG-REG	1.11
SWISS PRIME SITE-REG	0.76
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.65
UBS GROUP AG-REG	0.56
ZURICH INSURANCE GROUP AG	0.53
ABB LTD-REG	0.50
GOLD OZ PHYSICAL	0.50
NVIDIA CORP	0.41

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,84	4,28	-11,85	4,62	6,42	40,02	-0,82	2,86	15,25	-0,27	0,57	1,43
BM <sup>3)</sup>	2,08	4,87	-11,99	6,19	7,55	59,23	1,37	7,31	25,00	0,45	1,42	2,26

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 25 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 60% in Obligationen und zu 25% in Aktien.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche geringe Wertschwankungen in Kauf nehmen, aber nicht auf ein regelmässiges Einkommen verzichten möchten.

### Fondscharakteristika

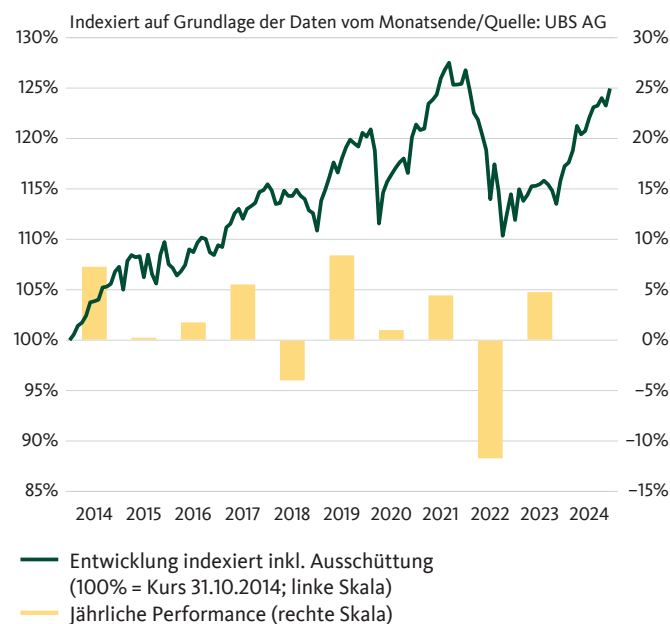
Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.4.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,75% p.a.
TER	0,91% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	2340649
ISIN-Nr.	CH0023406496
Bloomberg-Ticker	MICH30V SW

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)  
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)  
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht  
<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,00	4,44	-11,72	4,77	6,57	3,64	0,72
BM <sup>2)</sup>	2,08	4,87	-11,99	6,19	7,55	7,31	1,42

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	128.01 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	128.01 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	118.65 CHF
Fondsvermögen in Mio.	92,04 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	301,43 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,79%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,89
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,45 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9069	0,9434
Korrelation	0,9940	0,9965
Gesamtrisiko	3,87%	5,88%
Sharpe Ratio	0,82	-0,10

## Migros Bank (CH) Fonds 25 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	3,86	51,95	15,04	8,53	79,37	79,37
USD	-0,39	1,58	5,27	1,00	7,46	7,46
EUR	0,08	1,81	4,72	0,23	6,84	6,85
Übrige	0,04	0,38	2,26	0,02	2,70	2,69
GBP	-	0,35	1,49	-	1,84	1,85
JPY	0,01	0,90	0,87	-	1,78	1,78
Total	3,60	56,97	29,65	9,78	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	1.25
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	1.16
NOVARTIS AG-REG	1.11
SWISS PRIME SITE-REG	0.76
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.65
UBS GROUP AG-REG	0.56
ZURICH INSURANCE GROUP AG	0.53
ABB LTD-REG	0.50
GOLD OZ PHYSICAL	0.50
NVIDIA CORP	0.41

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,00	4,44	-11,72	4,77	6,57	43,22	-0,37	3,64	17,01	-0,12	0,72	1,58
BM <sup>3)</sup>	2,08	4,87	-11,99	6,19	7,55	59,23	1,37	7,31	25,00	0,45	1,42	2,26

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds 25 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 60% in Obligationen und zu 25% in Aktien.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist der Erhalt des Kapitals ergänzt durch Kapitalwachstum.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche geringe Wertschwankungen in Kauf nehmen, aber nicht auf ein regelmässiges Einkommen verzichten möchten.

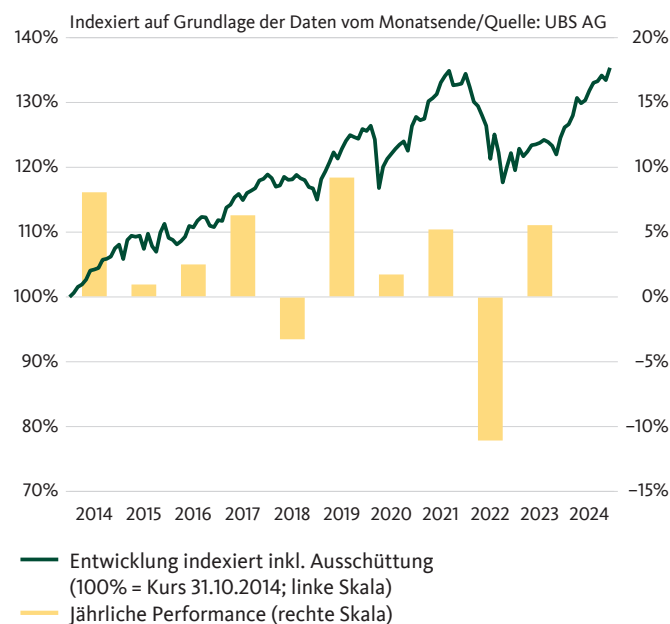
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	31.8.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,17% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	2340650
ISIN-Nr.	CH0023406504

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,73	5,21	-11,07	5,54	7,29	7,51	1,46
BM <sup>2)</sup>	2,08	4,87	-11,99	6,19	7,55	7,31	1,42

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	130.52 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	130.54 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	120.62 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,00 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	301,43 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.56 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,79%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,89
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,45 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9059	0,9430
Korrelation	0,9939	0,9965
Gesamtrisiko	3,87%	5,88%
Sharpe Ratio	1,02	0,03

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

## Migros Bank (CH) Fonds 25 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	3,86	51,95	15,04	8,53	79,37	79,37
USD	-0,39	1,58	5,27	1,00	7,46	7,46
EUR	0,08	1,81	4,72	0,23	6,84	6,85
Übrige	0,04	0,38	2,26	0,02	2,70	2,69
GBP	-	0,35	1,49	-	1,84	1,85
JPY	0,01	0,90	0,87	-	1,78	1,78
Total	3,60	56,97	29,65	9,78	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	1.25
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	1.16
NOVARTIS AG-REG	1.11
SWISS PRIME SITE-REG	0.76
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.65
UBS GROUP AG-REG	0.56
ZURICH INSURANCE GROUP AG	0.53
ABB LTD-REG	0.50
GOLD OZ PHYSICAL	0.50
NVIDIA CORP	0.41

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,73	5,21	-11,07	5,54	7,29	59,84	1,85	7,51	25,90	0,61	1,46	2,33
BM <sup>3)</sup>	2,08	4,87	-11,99	6,19	7,55	59,23	1,37	7,31	25,00	0,45	1,42	2,26

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 45 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 45% in Aktien und zu 40% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist das Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche moderate Wertschwankungen in Kauf nehmen, um im Gegenzug von grösseren Wachstumschancen zu profitieren.

### Fondscharakteristika

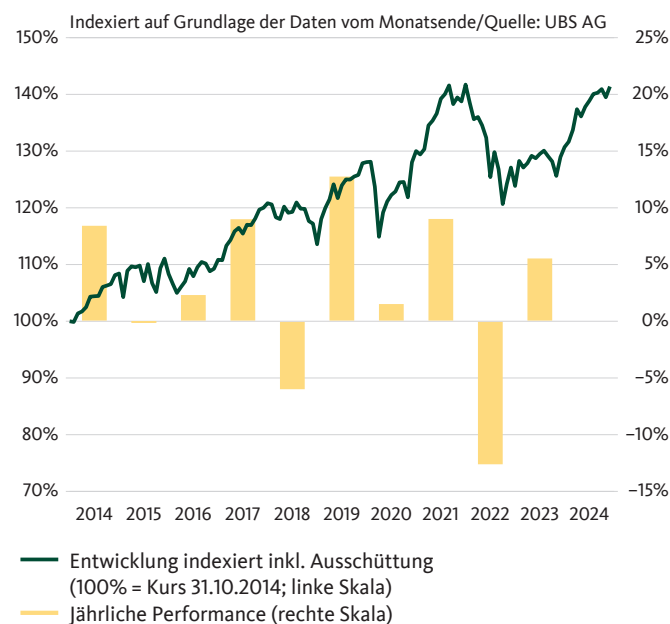
Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	2340655
ISIN-Nr.	CH0023406553
Bloomberg-Ticker	MICH50A SW

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)  
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)  
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht  
<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,52	9,02	-12,61	5,54	8,17	10,57	2,03
BM <sup>2)</sup>	2,68	9,59	-12,40	6,93	9,23	15,36	2,90

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	136.55 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	137.34 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	124.83 CHF
Fondsvermögen in Mio.	299,74 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	632,62 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.31 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,59%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,78
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,22 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9387	0,9636
Korrelation	0,9966	0,9980
Gesamtrisiko	5,00%	7,75%
Sharpe Ratio	0,83	0,09

## Migros Bank (CH) Fonds 45 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,12	37,07	24,90	8,52	74,62	74,60
USD	-0,36	-	9,30	0,99	9,93	9,92
EUR	0,08	-	7,23	0,33	7,64	7,64
Übrige	0,05	0,09	3,72	0,03	3,89	3,89
GBP	-	-	2,55	-	2,55	2,55
JPY	0,02	-	1,36	-	1,38	1,38
Total	3,91	37,16	49,06	9,87	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	2.49
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	2.31
NOVARTIS AG-REG	2.21
UBS GROUP AG-REG	1.12
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.05
ABB LTD-REG	1.00
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	0.81
SWISS PRIME SITE-REG	0.81
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.71
NVIDIA CORP	0.69

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,52	9,02	-12,61	5,54	8,17	67,94	1,89	10,57	30,75	0,63	2,03	2,72
BM <sup>3)</sup>	2,68	9,59	-12,40	6,93	9,23	91,47	4,32	15,36	41,30	1,42	2,90	3,52

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 45 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 45% in Aktien und zu 40% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche moderate Wertschwankungen in Kauf nehmen, um im Gegenzug von grösseren Wachstumschancen zu profitieren.

### Fondscharakteristika

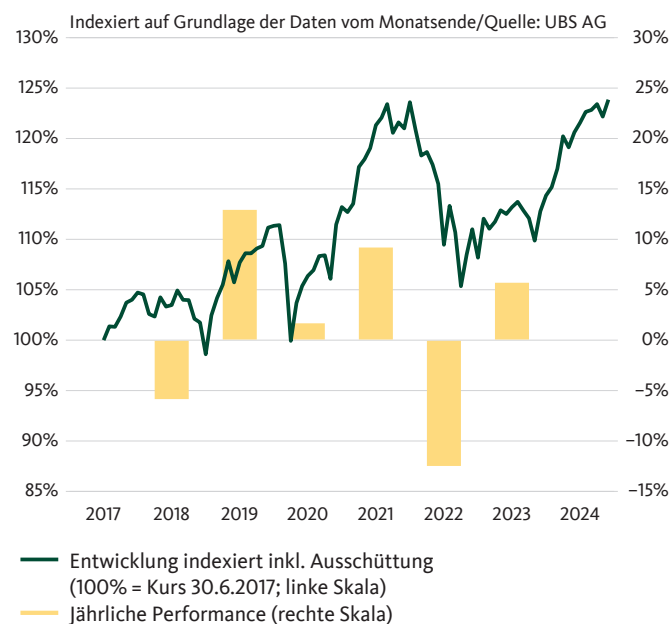
Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,75% p.a.
TER	0,91% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	2340656
ISIN-Nr.	CH0023406561
Bloomberg-Ticker	MICH45V SW

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)  
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)  
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht  
<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,67	9,19	-12,48	5,69	8,32	11,42	2,19
BM <sup>2)</sup>	2,68	9,59	-12,40	6,93	9,23	15,36	2,90

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	123.85 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	124.26 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	112.78 CHF
Fondsvermögen in Mio.	330,86 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	632,62 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,59%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,78
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,22 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9384	0,9634
Korrelation	0,9966	0,9980
Gesamtrisiko	5,13%	7,75%
Sharpe Ratio	0,94	0,27

## Migros Bank (CH) Fonds 45 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,12	37,07	24,90	8,52	74,62	74,60
USD	-0,36	-	9,30	0,99	9,93	9,92
EUR	0,08	-	7,23	0,33	7,64	7,64
Übrige	0,05	0,09	3,72	0,03	3,89	3,89
GBP	-	-	2,55	-	2,55	2,55
JPY	0,02	-	1,36	-	1,38	1,38
Total	3,91	37,16	49,06	9,87	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	2.49
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	2.31
NOVARTIS AG-REG	2.21
UBS GROUP AG-REG	1.12
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.05
ABB LTD-REG	1.00
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	0.81
SWISS PRIME SITE-REG	0.81
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.71
NVIDIA CORP	0.69

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,67	9,19	-12,48	5,69	8,32	23,85	2,36	11,42	-	0,78	2,19	-
BM <sup>3)</sup>	2,68	9,59	-12,40	6,93	9,23	30,63	4,32	15,36	-	1,42	2,90	3,52

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 45 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 45% in Aktien und zu 40% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist das Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche moderate Wertschwankungen in Kauf nehmen, um im Gegenzug von grösseren Wachstumschancen zu profitieren.

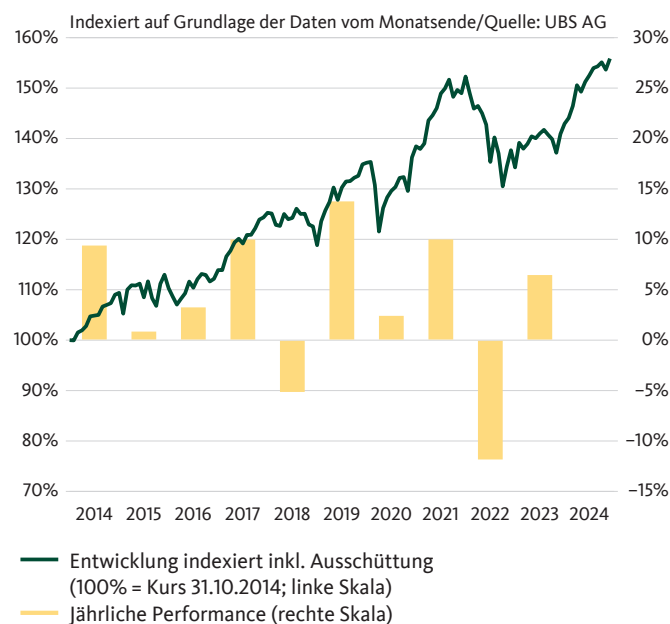
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,20% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	2340657
ISIN-Nr.	CH0023406579

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	2,41	9,99	-11,83	6,46	9,04	15,56	2,93
BM <sup>2)</sup>	2,68	9,59	-12,40	6,93	9,23	15,36	2,90

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	147.92 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	149.05 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	134.42 CHF
Fondsvermögen in Mio.	2,02 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	632,62 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.76 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,59%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,78
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,22 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9386	0,9636
Korrelation	0,9966	0,9980
Gesamtrisiko	5,00%	7,75%
Sharpe Ratio	1,02	0,21

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

## Migros Bank (CH) Fonds 45 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,12	37,07	24,90	8,52	74,62	74,60
USD	-0,36	-	9,30	0,99	9,93	9,92
EUR	0,08	-	7,23	0,33	7,64	7,64
Übrige	0,05	0,09	3,72	0,03	3,89	3,89
GBP	-	-	2,55	-	2,55	2,55
JPY	0,02	-	1,36	-	1,38	1,38
Total	3,91	37,16	49,06	9,87	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	2.49
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	2.31
NOVARTIS AG-REG	2.21
UBS GROUP AG-REG	1.12
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.05
ABB LTD-REG	1.00
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	0.81
SWISS PRIME SITE-REG	0.81
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.71
NVIDIA CORP	0.69

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	2,41	9,99	-11,83	6,46	9,04	91,76	4,62	15,56	42,97	1,52	2,93	3,64
BM <sup>3)</sup>	2,68	9,59	-12,40	6,93	9,23	91,47	4,32	15,36	41,30	1,42	2,90	3,52

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds SwissStock A

Diversifiziertes Schweizer Aktienportfolio

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz in der Schweiz haben oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in der Schweiz ausüben.
- Der Fonds hat das langfristige Ziel, einen realen Vermögenszuwachs zu generieren.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Basisprodukt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an schweizerischen Standardtiteln.

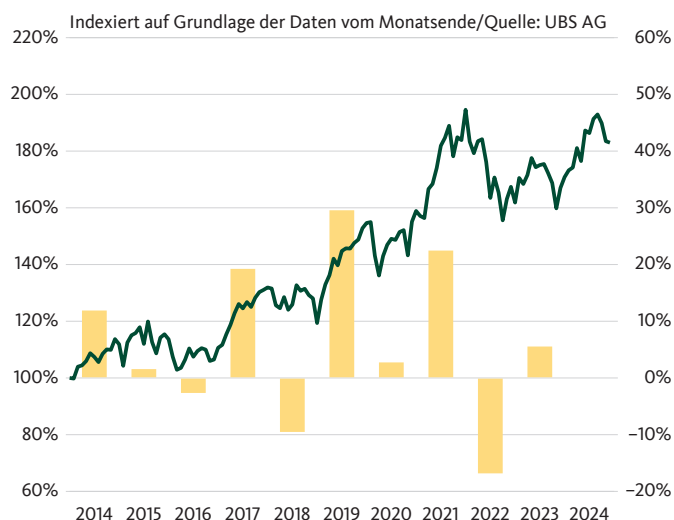
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Nächste Ausschüttung	Oktober 2025
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	0,90% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Swiss Performance Index (SPI®)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340658
ISIN-Nr.	CH0023406587
Bloomberg-Ticker	MICHSWA SW

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	2,74	22,46	-16,82	5,54	7,12	19,75	3,67
BM <sup>2)</sup>	3,82	23,38	-16,48	6,09	7,56	23,64	4,34

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	164.13 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	176.27 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	151.88 CHF
Fondsvermögen in Mio.	92,58 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	469,27 CHF
Letzte Ausschüttung	3.05 CHF (25.10.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9968	0,9956
Korrelation	0,9996	0,9999
Gesamtrisiko	10,18%	12,81%
Sharpe Ratio	0,32	0,18

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

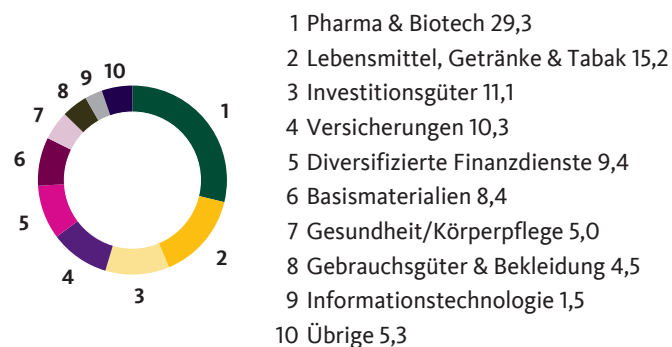
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds SwissStock A

Diversifiziertes Schweizer Aktienportfolio

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Branchen



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Nestle SA	13.00
Roche Holding AG	12.06
Novartis AG	11.50
UBS Group AG	5.80
Zurich Insurance Group AG	5.46
ABB Ltd	5.19
Cie Financiere Richemont SA	4.49
Holcim AG	3.07
Alcon AG	2.69
Lonza Group AG	2.63

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	2,74	22,46	-16,82	5,54	7,12	156,26	-0,49	19,75	60,93	-0,16	3,67	4,87
BM <sup>3)</sup>	3,82	23,38	-16,48	6,09	7,56	190,86	0,90	23,64	74,28	0,30	4,34	5,71

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds SwissStock I

Diversifiziertes Schweizer Aktienportfolio

### Fondspor­trät

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht. Der Fonds investiert mehrheitlich in Aktien von Unternehmen, die entweder im Benchmark enthalten sind, ihren Sitz in der Schweiz haben oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in der Schweiz ausüben oder als Holdinggesellschaften überwiegend Beteiligungen an Gesellschaften mit Sitz in der Schweiz halten.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Produkt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an schweizerischen Standardtiteln.

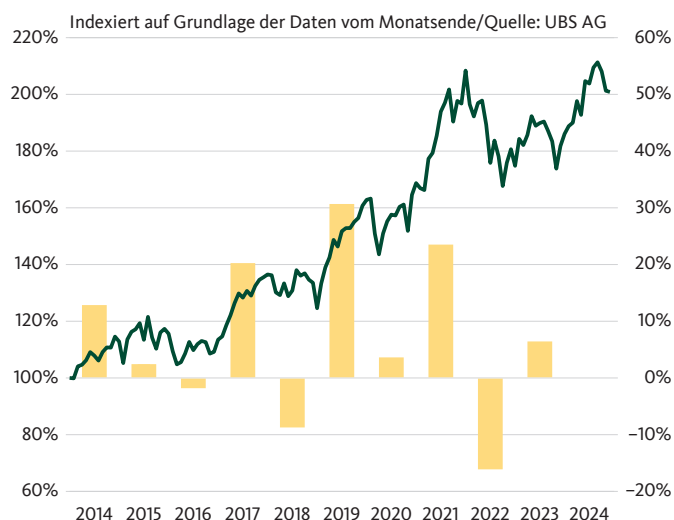
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Swiss Performance Index (SPI®)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340661
ISIN-Nr.	CH0023406611

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	3,63	23,51	-16,11	6,44	7,95	24,96	4,56
BM <sup>2)</sup>	3,82	23,38	-16,48	6,09	7,56	23,64	4,34

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	192.89 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	204.90 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	175.42 CHF
Fondsvermögen in Mio.	376,69 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	469,27 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	1.79 CHF (25.10.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9970	0,9958
Korrelation	0,9996	0,9998
Gesamtrisiko	10,19%	12,82%
Sharpe Ratio	0,41	0,25

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

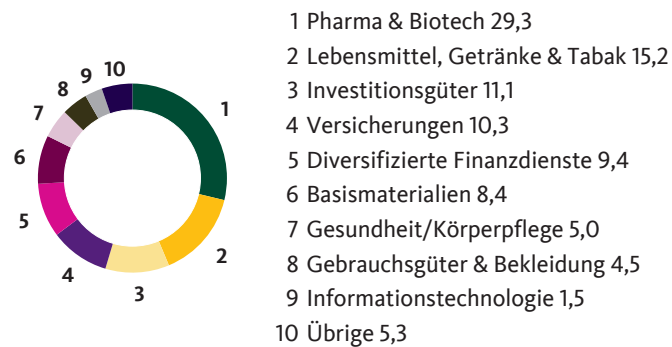
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds SwissStock I

Diversifiziertes Schweizer Aktienportfolio

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Branchen



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Nestle SA	13.00
Roche Holding AG	12.06
Novartis AG	11.50
UBS Group AG	5.80
Zurich Insurance Group AG	5.46
ABB Ltd	5.19
Cie Financiere Richemont SA	4.49
Holcim AG	3.07
Alcon AG	2.69
Lonza Group AG	2.63

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	3,63	23,51	-16,11	6,44	7,95	191,09	2,08	24,96	75,29	0,69	4,56	5,77
BM <sup>3)</sup>	3,82	23,38	-16,48	6,09	7,56	190,86	0,90	23,64	74,28	0,30	4,34	5,71

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock A

Diversifiziertes europäisches Aktienportfolio mit Referenzwährung CHF

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz in einem europäischen Land haben oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in einem europäischen Land ausüben. In der Regel legt dieser Fonds nicht in Schweizer Aktien an.
- Der Fonds hat das langfristige Ziel, einen realen Vermögenszuwachs zu generieren.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Basisprodukt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an europäischen Standardtiteln.

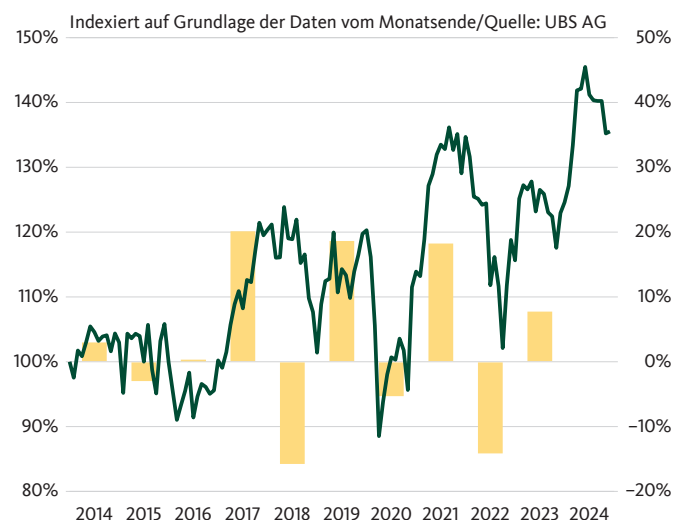
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Nächste Ausschüttung	Oktober 2025
Verwaltungskommission	1,00% p.a.
TER	1,01% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	MSCI Europe ex Switzerland (NDDUEXSZ)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340662
ISIN-Nr.	CH0023406629
Bloomberg-Ticker	MICHESA SW

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-5,31	18,24	-14,14	7,74	8,78	13,19	2,51
BM <sup>2)</sup>	-4,82	19,30	-13,12	9,77	9,64	19,44	3,62

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	79.86 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	89.38 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	73.73 CHF
Fondsvermögen in Mio.	29,54 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	155,86 CHF
Letzte Ausschüttung	1.45 CHF (25.10.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9734	0,9792
Korrelation	0,9992	0,9995
Gesamtrisiko	10,82%	17,48%
Sharpe Ratio	0,51	0,07

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

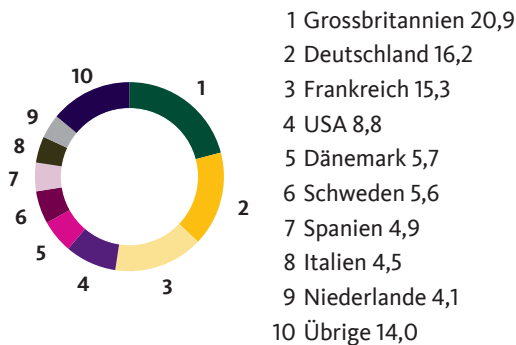
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock A

Diversifiziertes europäisches Aktienportfolio mit Referenzwährung CHF

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Novo Nordisk A/S	3.65
ASML	2.88
SAP SE	2.74
AstraZeneca PLC	2.18
Shell PLC	2.11
HSBC Holdings PLC	1.84
LVMH Moet Hennessy Louis Vuitton SE	1.77
Unilever PLC	1.68
Siemens	1.66
Schneider Electric SE	1.56

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-5,31	18,24	-14,14	7,74	8,78	59,00	5,00	13,19	29,86	1,64	2,51	2,65
BM <sup>3)</sup>	-4,82	19,30	-13,12	9,77	9,64	83,62	9,53	19,44	43,94	3,08	3,62	3,71

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock I

Diversifiziertes europäisches Aktienportfolio mit Referenzwährung CHF

### Fondsporträt

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht. Der Fonds investiert mehrheitlich in Aktien von Unternehmen, die entweder im Benchmark enthalten sind, ihren Sitz in einem europäischen Land haben, oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in einem europäischen Land ausüben oder als Holdinggesellschaften überwiegend Beteiligungen an Gesellschaften mit Sitz in einem europäischen Land halten.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Produkt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an europäischen Standardtiteln.

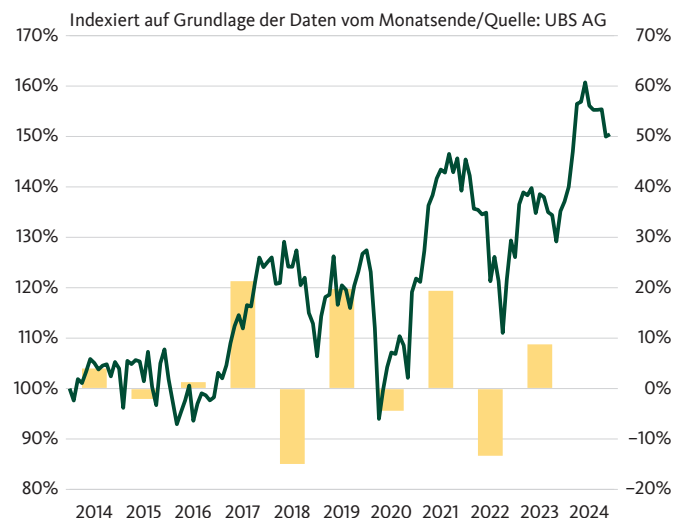
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	MSCI Europe ex Switzerland (NDDUEXSZ)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340664
ISIN-Nr.	CH0023406645

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-4,40	19,39	-13,33	8,77	9,71	18,70	3,49
BM <sup>2)</sup>	-4,82	19,30	-13,12	9,77	9,64	19,44	3,62

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	96.45 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	106.52 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	87.47 CHF
Fondsvermögen in Mio.	126,32 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	155,86 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.91 CHF (25.10.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9729	0,9793
Korrelation	0,9992	0,9995
Gesamtrisiko	10,81%	17,48%
Sharpe Ratio	0,60	0,12

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

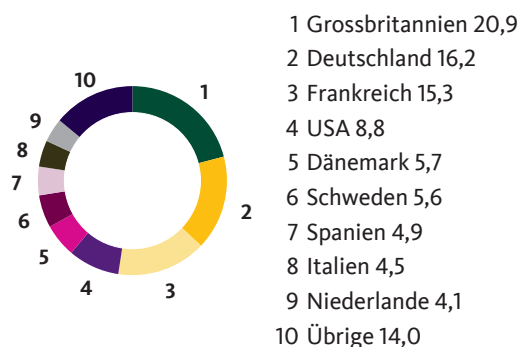
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock I

Diversifiziertes europäisches Aktienportfolio mit Referenzwährung CHF

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Novo Nordisk A/S	3.65
ASML	2.88
SAP SE	2.74
AstraZeneca PLC	2.18
Shell PLC	2.11
HSBC Holdings PLC	1.84
LVMH Moët Hennessy Louis Vuitton SE	1.77
Unilever PLC	1.68
Siemens	1.66
Schneider Electric SE	1.56

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-4,40	19,39	-13,33	8,77	9,71	83,37	8,03	18,70	42,90	2,61	3,49	3,63
BM <sup>3)</sup>	-4,82	19,30	-13,12	9,77	9,64	83,62	9,53	19,44	43,94	3,08	3,62	3,71

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds InterStock A

International diversifiziertes Aktienportfolio mit Referenzwährung CHF

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit in Aktien von sorgfältig ausgesuchten Unternehmen.
- Der Fonds hat das langfristige Ziel, einen realen Vermögenszuwachs zu generieren.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Produkt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an weltweiten Standardtiteln.

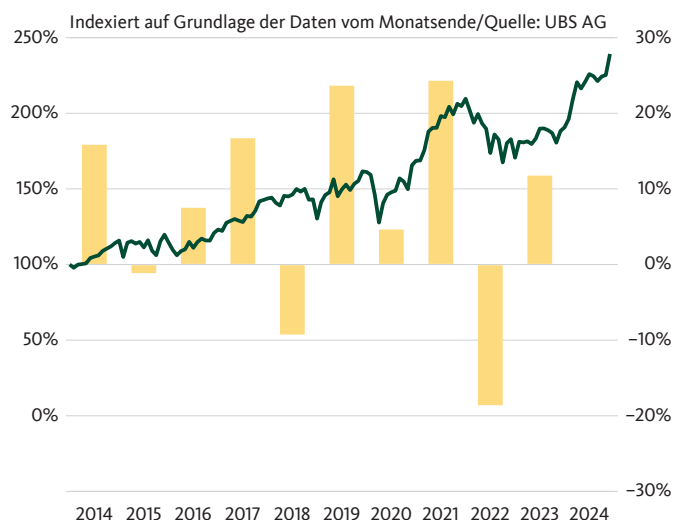
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Nächste Ausschüttung	Oktober 2025
Verwaltungskommission	1,10% p.a.
TER	1,19% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	MSCI World (NDDUWI)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340665
ISIN-Nr.	CH0023406652
Bloomberg-Ticker	MIFISTA SW

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	4,63	24,30	-18,60	11,76	25,45	48,04	8,16
BM <sup>2)</sup>	5,80	25,57	-16,88	12,61	27,54	58,28	9,62

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	195.46 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	195.94 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	154.17 CHF
Fondsvermögen in Mio.	67,38 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	68,30 CHF
Letzte Ausschüttung	0.45 CHF (25.10.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9666	0,9574
Korrelation	0,9966	0,9983
Gesamtrisiko	11,07%	15,48%
Sharpe Ratio	1,18	0,44

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

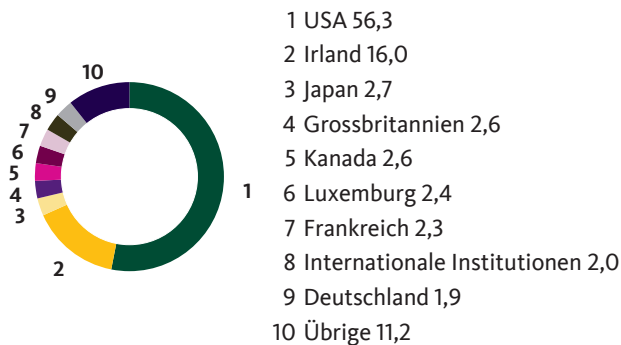
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds InterStock A

International diversifiziertes Aktienportfolio mit Referenzwährung CHF

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NVIDIA CORP	5.29
Apple	3.22
MICROSOFT CORP	2.66
AMAZON.COM INC	1.76
TESLA INC	1.60
META PLATFORMS INC-CLASS A	1.15
ALPHABET INC-CL A	0.92
ALPHABET INC-CL C	0.76
HOME DEPOT INC	0.69
BROADCOM INC	0.67

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	4,63	24,30	-18,60	11,76	25,45	214,17	16,87	48,04	109,54	5,33	8,16	7,68
BM <sup>3)</sup>	5,80	25,57	-16,88	12,61	27,54	284,69	22,57	58,28	138,43	7,02	9,62	9,08

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds InterStock I

International diversifiziertes Aktienportfolio mit Referenzwährung CHF

### Fondsporät

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, mittels Investitionen in andere Anlagefonds, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmark steht.
- Der Fonds investiert mehrheitlich in anderen Anlagefonds, welche in Aktien von Unternehmen investieren, die im Benchmark enthalten sind, ihren Sitz in den Ländern der OECD haben, oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in Ländern der OECD ausüben oder als Holdinggesellschaften überwiegend Beteiligungen an Gesellschaften mit Sitz in den Ländern der OECD halten.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Produkt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an weltweiten Standardtiteln.

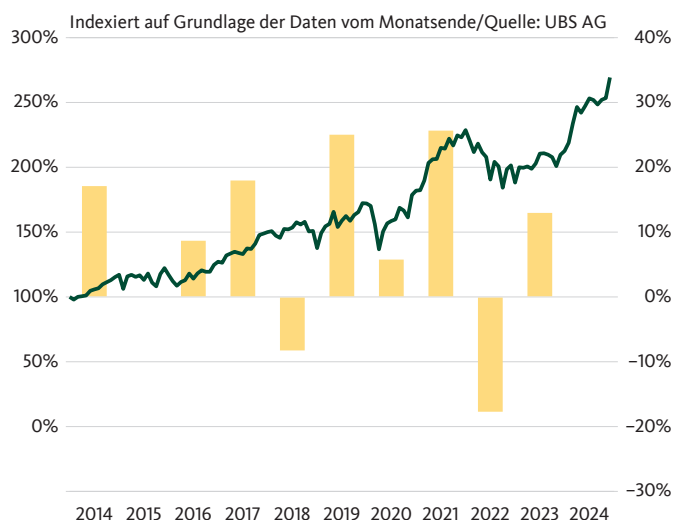
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,12% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	MSCI World (NDDUWI)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340668
ISIN-Nr.	CH0023406686

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	5,76	25,66	-17,71	12,96	26,68	56,27	9,34
BM <sup>2)</sup>	5,80	25,57	-16,88	12,61	27,54	58,28	9,62

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	219.71 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	220.20 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	171.76 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,91 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	68,30 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.87 CHF (25.10.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9663	0,9574
Korrelation	0,9966	0,9983
Gesamtrisiko	11,07%	15,48%
Sharpe Ratio	1,29	0,52

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

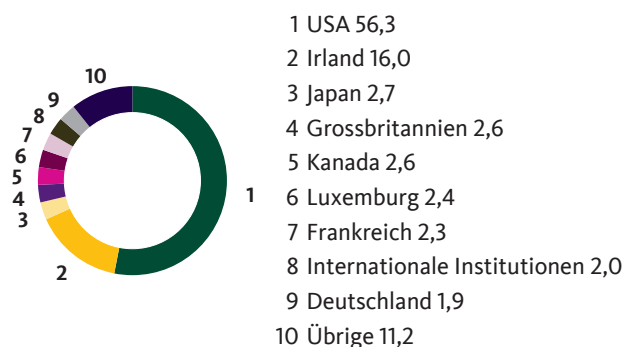
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds InterStock I

International diversifiziertes Aktienportfolio mit Referenzwährung CHF

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NVIDIA CORP	5.29
Apple	3.22
MICROSOFT CORP	2.66
AMAZON.COM INC	1.76
TESLA INC	1.60
META PLATFORMS INC-CLASS A	1.15
ALPHABET INC-CL A	0.92
ALPHABET INC-CL C	0.76
HOME DEPOT INC	0.69
BROADCOM INC	0.67

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	5,76	25,66	-17,71	12,96	26,68	269,34	20,70	56,27	133,57	6,47	9,34	8,85
BM <sup>3)</sup>	5,80	25,57	-16,88	12,61	27,54	284,69	22,57	58,28	138,43	7,02	9,62	9,08

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond A

Diversifizierter Obligationenfonds für Schweizer Franken Obligationen

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in erster Linie in auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen mit guter bis sehr guter Schuldnerqualität. Dabei steht das ganze Laufzeitspektrum zur Verfügung.
- Die Obligationen werden zusätzlich hinsichtlich der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung geprüft und die damit verbundenen Nachhaltigkeitsansätze in den Anlageentscheid einbezogen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes CHF-Obligationenportfolio investieren wollen.

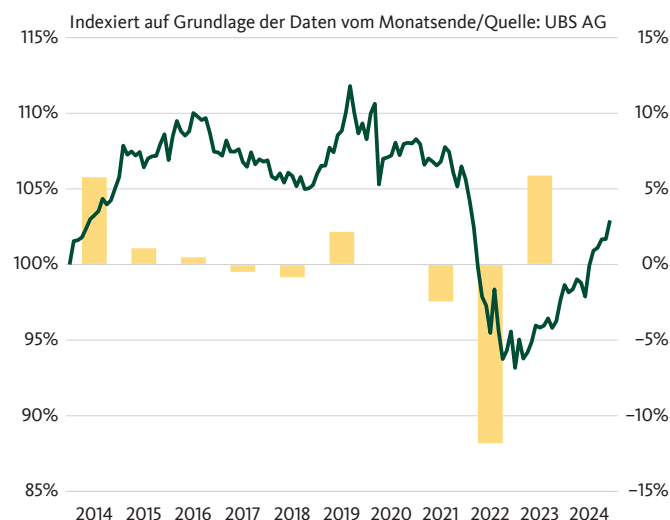
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Nächste Ausschüttung	Oktober 2025
Verwaltungskommission	0,75% p.a.
TER	0,75% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	SBI® Rating AAA-BBB (TR) (SBR14T)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340670
ISIN-Nr.	CH0023406702
Bloomberg-Ticker	MIFSFA SW

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,01	-2,45	-11,81	5,88	4,33	-5,87	-1,20
BM <sup>2)</sup>	0,90	-1,82	-12,10	7,36	5,57	-2,32	-0,47

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	106.06 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	106.06 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	100.47 CHF
Fondsvermögen in Mio.	9,69 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	290,39 CHF
Letzte Ausschüttung	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite	0,64%
Modified Duration	6,17
Durchschnittliche Restlaufzeit	6,55 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9076	0,9174
Korrelation	0,9991	0,9991
Gesamtrisiko	3,60%	4,70%
Sharpe Ratio	0,69	-0,53

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond A

Diversifizierter Obligationenfonds für Schweizer Franken Obligationen

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Institutionen



#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
CHF	0,56	99,44	–	99,91	99,91
EUR	–	–	–	–	0,09
Total	0,56	99,44	–	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	7.94
1–3 Jahre	20.93
3–5 Jahre	21.84
5–7 Jahre	15.35
7–10 Jahre	15.34
Über 10 Jahre	18.60

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,01	-2,45	-11,81	5,88	4,33	12,34	-3,35	-5,87	-1,99	-1,13	-1,20	-0,20
BM <sup>3)</sup>	0,90	-1,82	-12,10	7,36	5,57	25,39	-1,13	-2,32	5,96	-0,38	-0,47	0,58

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - SwissFrancBond**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewandeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

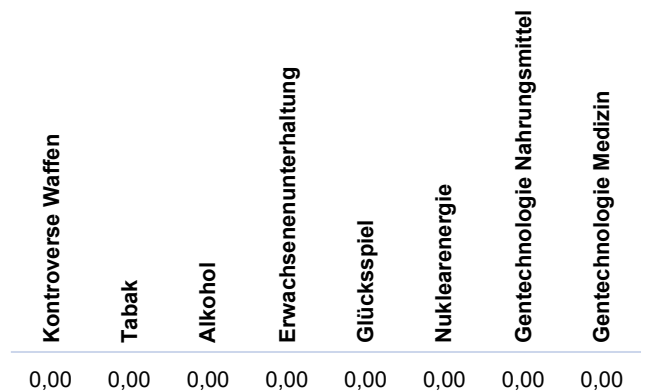
	UBS Bank (CH) Swiss Franc Bond	Benchmark
ESG Rating	AA	A



Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

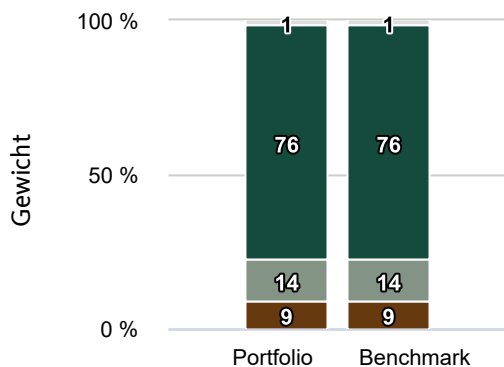
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



- Sehr schwere Kontroversen
- Schwere Kontroversen
- Moderate Kontroversen
- Leichte bis keine Kontroversen
- Nicht bewertet

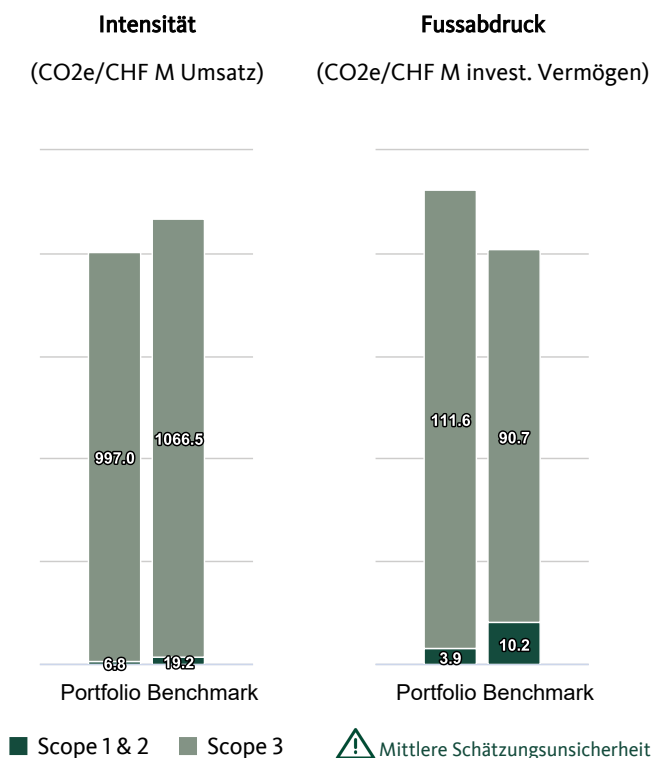
Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.



## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

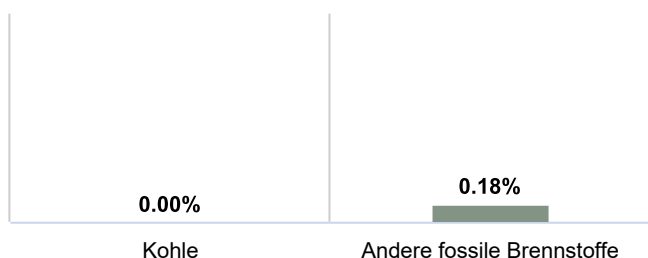
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

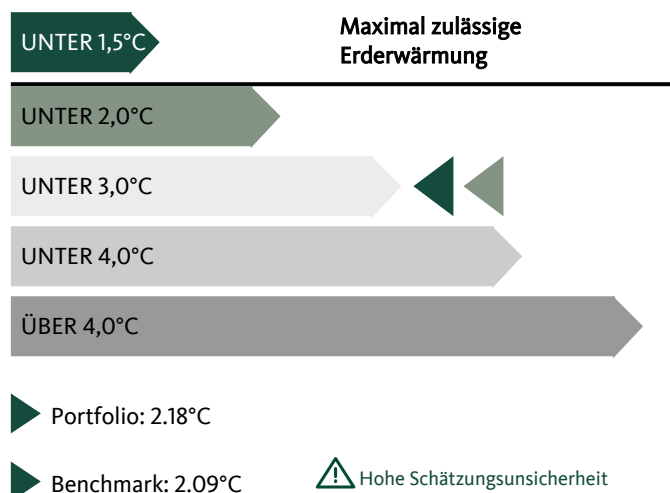
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	10.13%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 73.58%
  - Portfolio Scope 3: 31.99%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond I

Diversifizierter Obligationenfonds für Schweizer Franken Obligationen

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in erster Linie in auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen mit guter bis sehr guter Schuldnerqualität. Dabei steht das ganze Laufzeitspektrum zur Verfügung.
- Die Obligationen werden zusätzlich hinsichtlich der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung geprüft und die damit verbundenen Nachhaltigkeitsansätze in den Anlageentscheid einbezogen.
- Die Laufzeit der Anlagen im Fondsportfolio wird aktiv gesteuert.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes CHF-Obligationenportfolio investieren wollen.

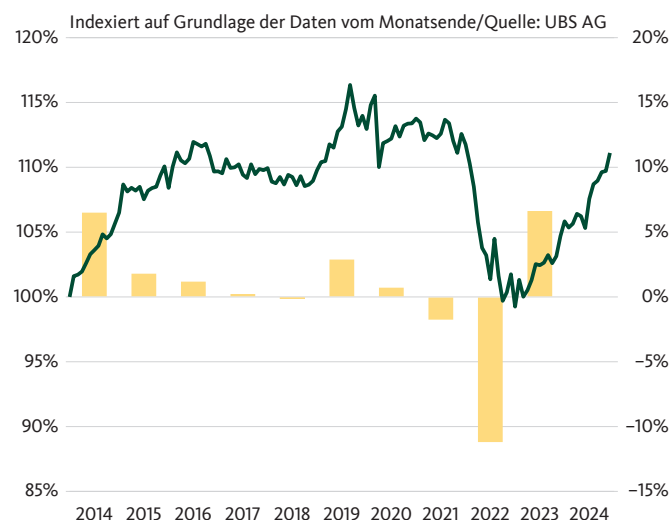
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	SBI® Rating AAA-BBB (TR) (SBR14T)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340673
ISIN-Nr.	CH0023406736

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,71	-1,75	-11,19	6,63	4,99	-2,51	-0,51
BM <sup>2)</sup>	0,90	-1,82	-12,10	7,36	5,57	-2,32	-0,47

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	112.91 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	112.91 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	106.60 CHF
Fondsvermögen in Mio.	280,70 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	290,39 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.29 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite	0,64%
Modified Duration	6,17
Durchschnittliche Restlaufzeit	6,55 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9064	0,9176
Korrelation	0,9992	0,9991
Gesamtrisiko	3,60%	4,70%
Sharpe Ratio	0,89	-0,38

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond I

Diversifizierter Obligationenfonds für Schweizer Franken Obligationen

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Institutionen



#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
CHF	0,56	99,44	–	99,91	99,91
EUR	–	–	–	–	0,09
Total	0,56	99,44	–	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	7.94
1–3 Jahre	20.93
3–5 Jahre	21.84
5–7 Jahre	15.35
7–10 Jahre	15.34
Über 10 Jahre	18.60

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,71	–1,75	–11,19	6,63	4,99	24,74	–1,30	–2,51	5,15	–0,44	–0,51	0,50
BM <sup>3)</sup>	0,90	–1,82	–12,10	7,36	5,57	25,39	–1,13	–2,32	5,96	–0,38	–0,47	0,58

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - SwissFrancBond**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

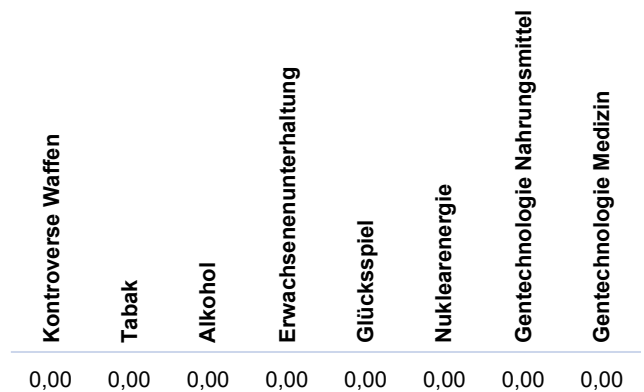
	UBS Bank (CH) Swiss Franc Bond	Benchmark
ESG Rating	AA	A



Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

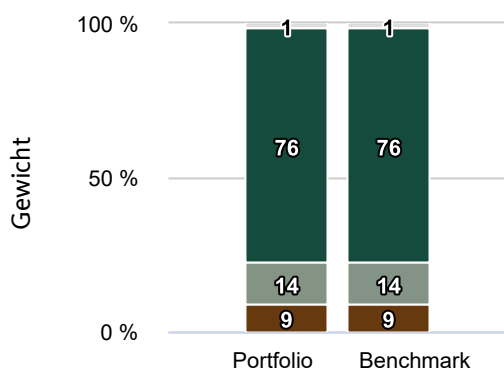
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



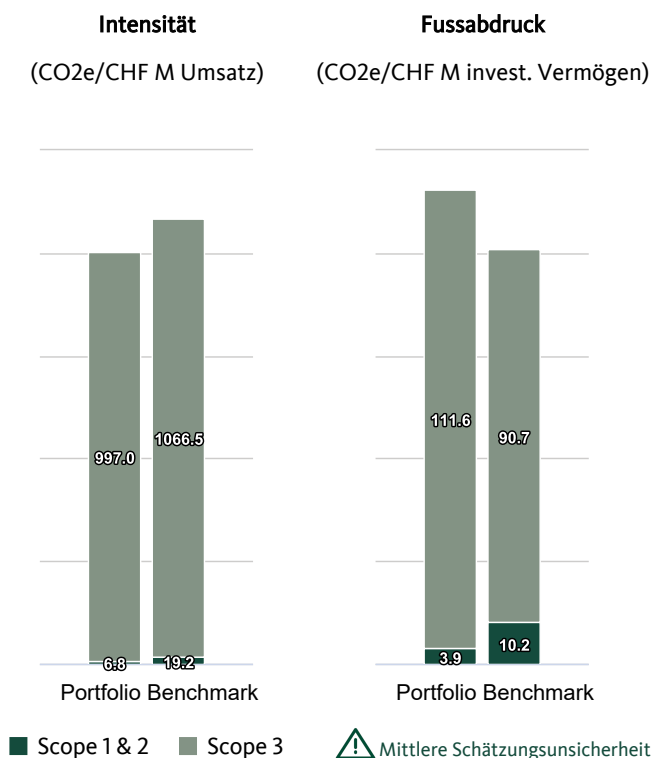
- Sehr schwere Kontroversen
- Schwere Kontroversen
- Moderate Kontroversen
- Leichte bis keine Kontroversen
- Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

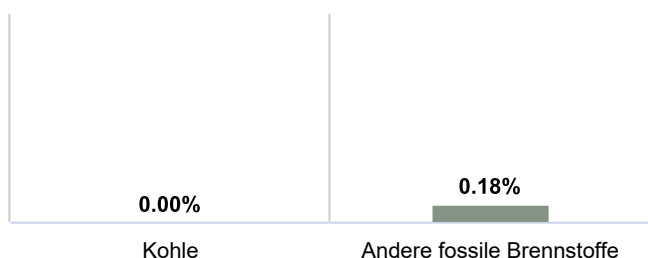
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

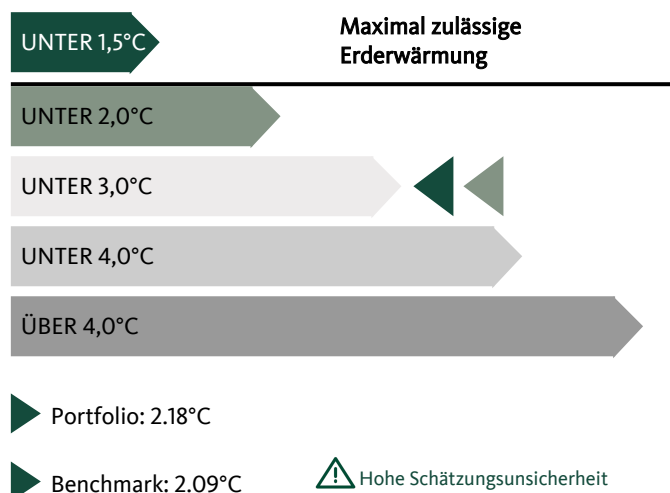
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	10.13%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 73.58%
  - Portfolio Scope 3: 31.99%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond Medium Term A

Diversifizierter Obligationenfonds für Schweizer Franken Obligationen mit kurz- und mittelfristigen Restlaufzeiten

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in erster Linie in auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen mit guter bis sehr guter Schuldnerqualität. Dabei stehen Laufzeiten zwischen drei und fünf Jahren im Mittelpunkt.
- Die Obligationen werden zusätzlich hinsichtlich der Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung geprüft und die damit verbundenen Nachhaltigkeitsansätze in den Anlageentscheid einbezogen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes CHF-Obligationenportfolio im mittleren Laufzeitensegment investieren wollen.

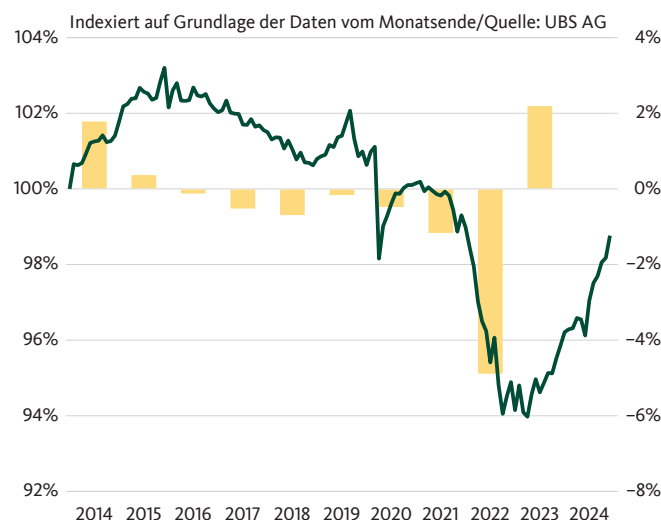
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Nächste Ausschüttung	Oktober 2025
Verwaltungskommission	0,75% p.a.
TER	0,76% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	SBI® Rating AAA-BBB 3-5 Years (TR) (St35T)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340675
ISIN-Nr.	CH0023406751
Bloomberg-Ticker	MIFSFMA SW

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-0,48	-1,16	-4,89	2,19	2,65	-2,20	-0,44
BM <sup>2)</sup>	-0,01	-0,60	-7,24	4,36	4,32	-0,04	-0,01

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	102.45 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	102.45 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	99.45 CHF
Fondsvermögen in Mio.	11,67 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	83,86 CHF
Letzte Ausschüttung	0.05 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite	0,63%
Modified Duration	2,80
Durchschnittliche Restlaufzeit	2,90 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,6246	0,6565
Korrelation	0,9902	0,9864
Gesamtrisiko	1,49%	2,10%
Sharpe Ratio	0,48	-0,83

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

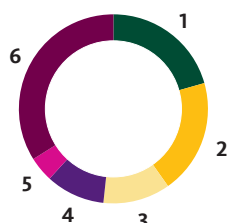
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond Medium Term A

Diversifizierter Obligationenfonds für Schweizer Franken Obligationen mit kurz- und mittelfristigen Restlaufzeiten

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Institutionen



- 1 Pfandbr.-Inst. & Refinanz-Ges. 20,6
- 2 Banken 19,6
- 3 Finanzdienstleistungen 11,5
- 4 Staaten und Kommunen 10,1
- 5 Finanz- & Beteiligungsgesell. 4,3
- 6 Übrige 33,9

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
CHF	2,46	97,54	–	99,73	99,73
EUR	–	–	–	–	0,27
Total	2,46	97,54	–	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	14.78
1–3 Jahre	40.61
3–5 Jahre	35.36

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	–0,48	–1,16	–4,89	2,19	2,65	6,04	–0,54	–2,20	–2,61	–0,18	–0,44	–0,26
BM <sup>3)</sup>	–0,01	–0,60	–7,24	4,36	4,32	16,92	0,62	–0,04	3,44	0,21	–0,01	0,34

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - SwissFrancBond  
Medium Term**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

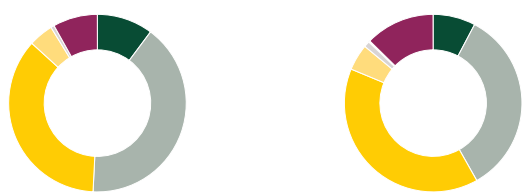
## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Swiss Franc Bond Medium Term	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

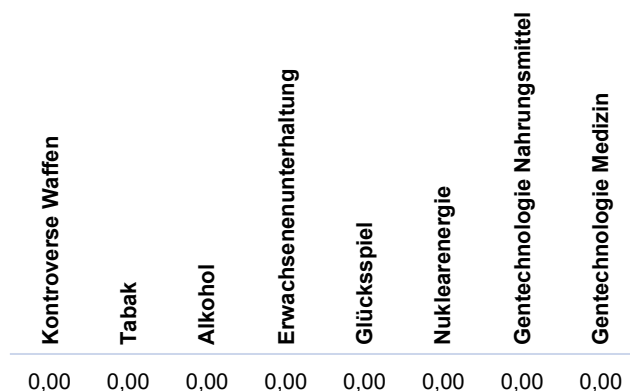


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

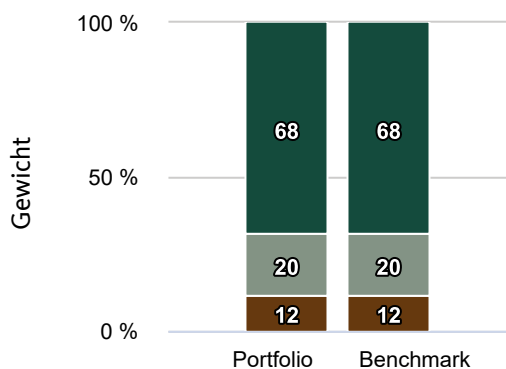
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



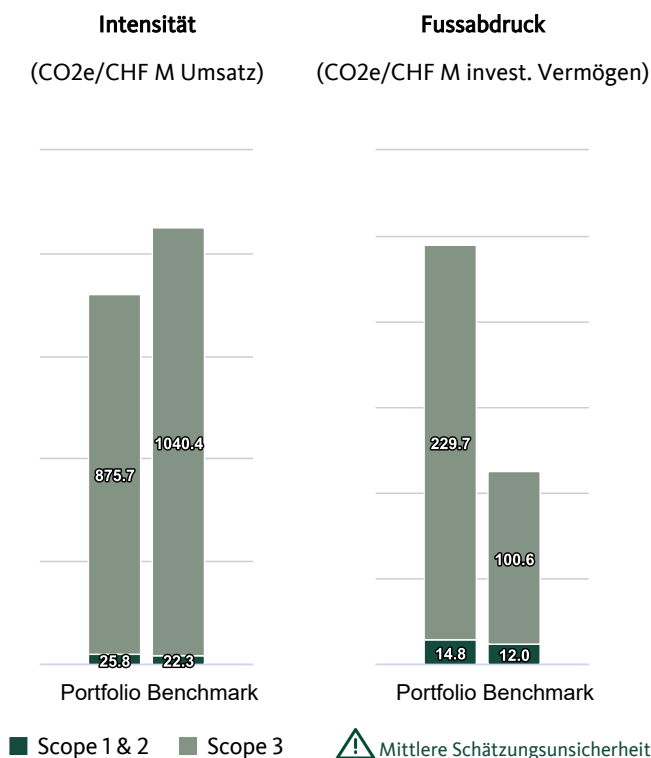
■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstöße gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

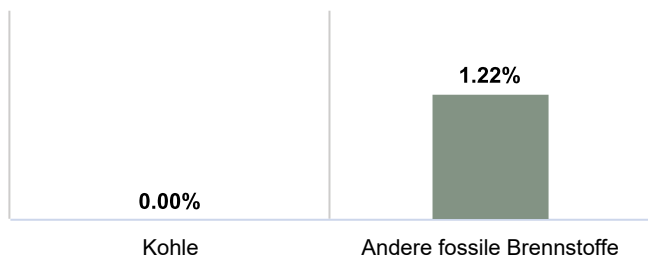
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

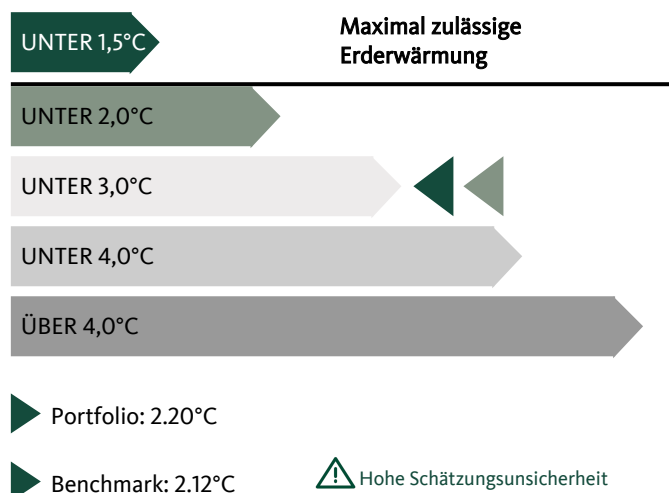
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	15.26%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 82.35%
  - Portfolio Scope 3: 45.97%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond Medium Term I

Diversifizierter Obligationenfonds für Schweizer Franken Obligationen mit kurz- und mittelfristigen Restlaufzeiten

### Fondspor­trät

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die sich an der Entwicklung des Benchmarks orientiert.
- Der Fonds investiert in erster Linie in auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen in- und ausländischer Schuldner mit guter bis sehr guter Qualität. Dabei stehen Laufzeiten zwischen drei und fünf Jahren im Mittelpunkt.
- Die Laufzeit der Anlagen im Fondsportfolio wird aktiv gesteuert.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes CHF-Obligationenportfolio im mittleren Laufzeitensegment investieren wollen.

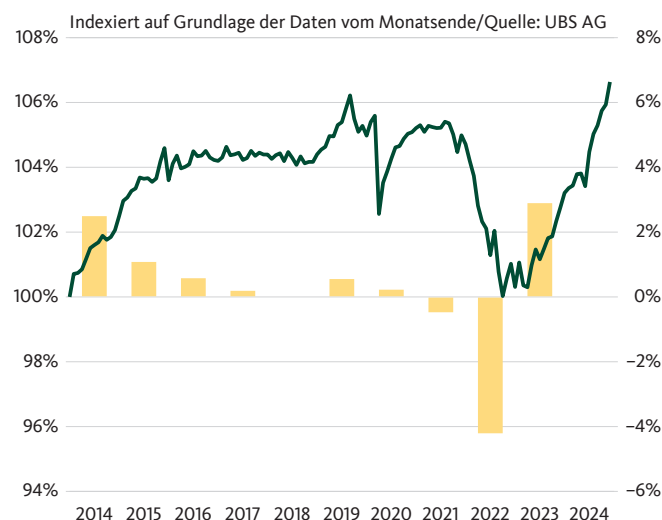
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	SBI® Rating AAA-BBB 3-5 Years (TR) (St35T)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340677
ISIN-Nr.	CH0023406777

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,22	-0,47	-4,21	2,89	3,32	1,29	0,26
BM <sup>2)</sup>	-0,01	-0,60	-7,24	4,36	4,32	-0,04	-0,01

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	108.30 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	108.30 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	104.60 CHF
Fondsvermögen in Mio.	72,20 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	83,86 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.27 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite	0,63%
Modified Duration	2,80
Durchschnittliche Restlaufzeit	2,90 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,6205	0,6555
Korrelation	0,9898	0,9861
Gesamtrisiko	1,48%	2,10%
Sharpe Ratio	0,97	-0,50

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

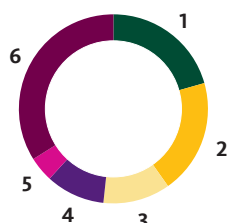
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond Medium Term I

Diversifizierter Obligationenfonds für Schweizer Franken Obligationen mit kurz- und mittelfristigen Restlaufzeiten

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Institutionen



- 1 Pfandbr.-Inst. & Refinanz-Ges. 20,6
- 2 Banken 19,6
- 3 Finanzdienstleistungen 11,5
- 4 Staaten und Kommunen 10,1
- 5 Finanz- & Beteiligungsgesell. 4,3
- 6 Übrige 33,9

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
CHF	2,46	97,54	–	99,73	99,73
EUR	–	–	–	–	0,27
<b>Total</b>	<b>2,46</b>	<b>97,54</b>	<b>–</b>	<b>100,00</b>	

\* inkl. Währungsabsicherung

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	14.78
1–3 Jahre	40.61
3–5 Jahre	35.36

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,22	–0,47	–4,21	2,89	3,32	17,75	1,57	1,29	4,48	0,52	0,26	0,44
BM <sup>3)</sup>	–0,01	–0,60	–7,24	4,36	4,32	16,92	0,62	–0,04	3,44	0,21	–0,01	0,34

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - SwissFrancBond  
Medium Term**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

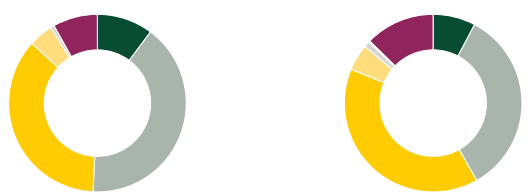
## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Swiss Franc Bond Medium Term	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

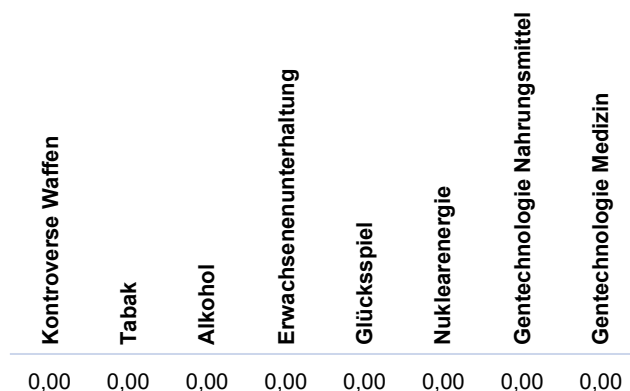


■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB  
 ■ B ■ CCC ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

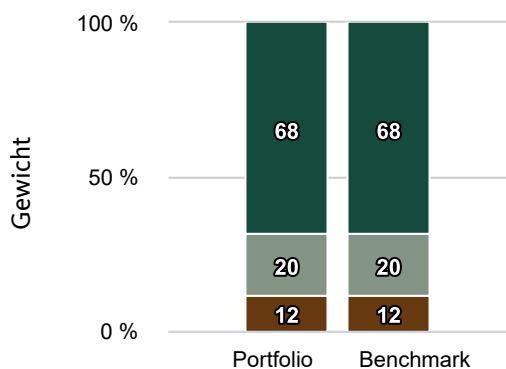
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



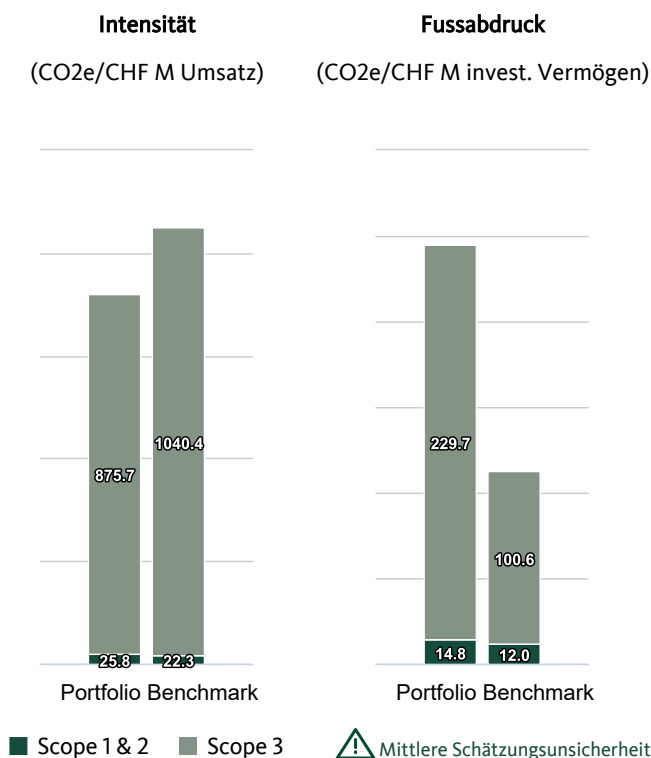
■ Sehr schwere Kontroversen ■ Schwere Kontroversen  
 ■ Moderate Kontroversen ■ Leichte bis keine Kontroversen  
 ■ Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstöße gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

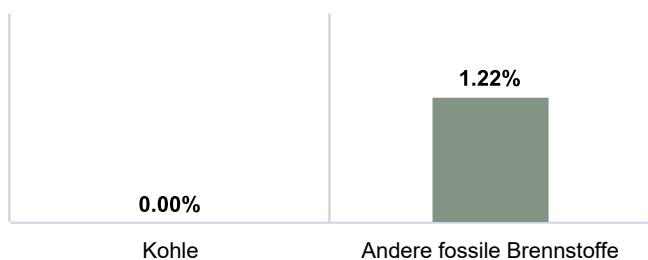
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

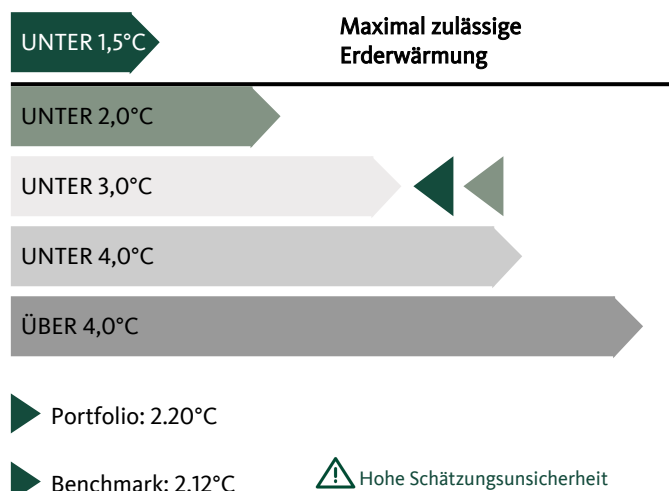
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	15.26%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 82.35%
  - Portfolio Scope 3: 45.97%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – CorporateBond CHF I

Diversifiziertes Schweizer Franken Unternehmensobligationenportfolio

### Fondsporträt

- Das Anlageziel dieses Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht.
- Der Fonds investiert in erster Linie in auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen in- und ausländischer Unternehmen mit guter bis sehr guter Schuldnerqualität. Dabei steht das gesamte Laufzeitenspektrum zur Verfügung.
- Die Laufzeit der Anlagen im Fondsportfolio wird aktiv gesteuert.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes CHF-Unternehmensobligationen-portfolio investieren wollen.

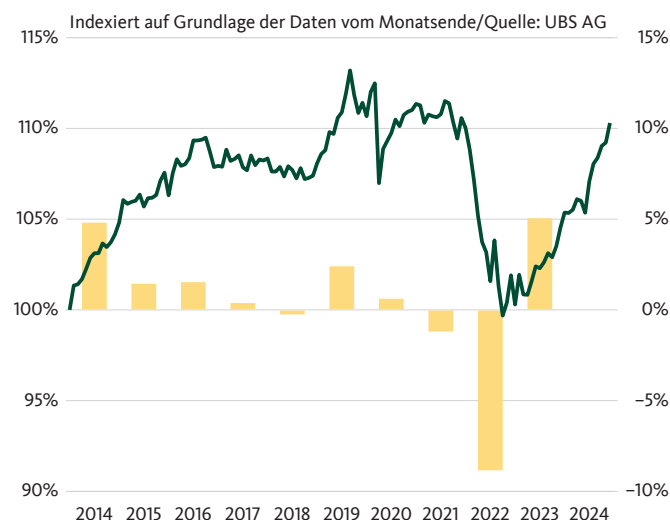
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	14.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,06% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	50% SBI® Domestic Non-Gov Rating AAA-BBB (TR) / 50% SBI® Foreign Corporate Rating AAA-BBB (TR)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340678
ISIN-Nr.	CH0023406785

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,61	-1,19	-8,84	5,05	4,69	-1,00	-0,20
BM <sup>2)</sup>	0,58	-1,09	-10,61	6,06	5,26	-1,44	-0,29

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	111.30 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	111.30 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	105.67 CHF
Fondsvermögen in Mio.	156,93 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	156,93 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.20 CHF (21.06.2024)
Theoretische Verfallrendite	0,74%
Modified Duration	4,52
Durchschnittliche Restlaufzeit	4,70 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8582	0,8726
Korrelation	0,9986	0,9962
Gesamtrisiko	2,59%	4,02%
Sharpe Ratio	1,05	-0,37

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

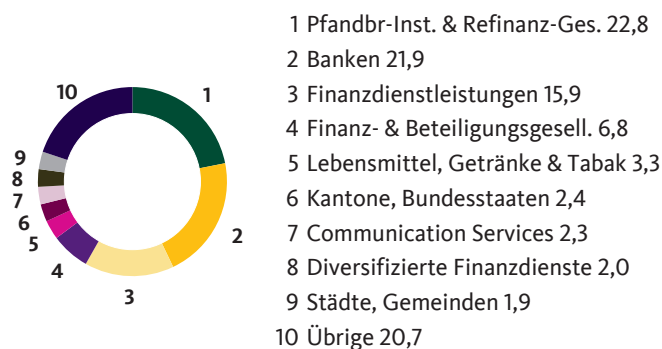
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – CorporateBond CHF I

Diversifiziertes Schweizer Franken Unternehmensobligationenportfolio

### Portefeuillestruktur (in %)

#### Nach Institutionen



#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
CHF	1,61	98,39	–	99,93	99,94
EUR	–	–	–	–	0,07
Total	1,61	98,39	–	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	11.31
1–3 Jahre	24.07
3–5 Jahre	28.43
5–7 Jahre	16.41
7–10 Jahre	12.02
Über 10 Jahre	7.76

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,61	–1,19	–8,84	5,05	4,69	25,25	–0,25	–1,00	5,89	–0,08	–0,20	0,57
BM <sup>3)</sup>	0,58	–1,09	–10,61	6,06	5,26	23,93	–0,74	–1,44	5,25	–0,25	–0,29	0,51

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeanCurrenciesBond Sustainable I

Diversifiziertes, langfristiges Obligationenportfolio in europäischen Währungen

### Fondsporträt

- Das Anlageziel dieses Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht.
- Der Fonds investiert in erster Linie in auf europäischen Währungen lautende Obligationen mit guter bis sehr guter Schuldnerqualität. Dabei steht das gesamte Laufzeitspektrum zur Verfügung.
- Die Laufzeit der Anlagen im Fondsportfolio wird aktiv gesteuert.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes Obligationenportfolio in europäischen Währungen investieren wollen.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

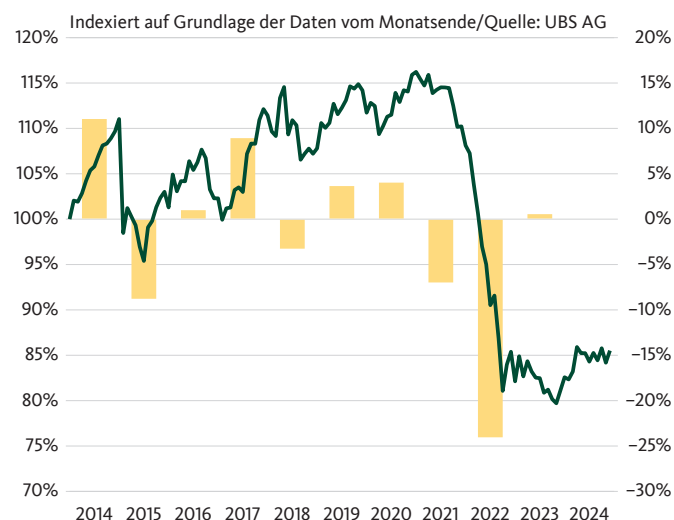
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Handelsdatum	9.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,10% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	2340679
ISIN-Nr.	CH0023406793

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	4,02	-6,98	-24,04	0,55	3,56	-25,11	-5,62
BM <sup>2)</sup>	4,31	-6,89	-24,22	0,68	3,23	-25,34	-5,68

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	66.63 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	68.09 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	63.60 CHF
Fondsvermögen in Mio.	31,84 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	31,84 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.39 CHF (21.06.2024)
Theoretische Verfallrendite	2,80%
Modified Duration	7,22
Durchschnittliche Restlaufzeit	8,65 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9299	0,9752
Korrelation	0,9977	0,9975
Gesamtrisiko	6,29%	7,23%
Sharpe Ratio	-0,19	-0,96

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeanCurrenciesBond Sustainable I

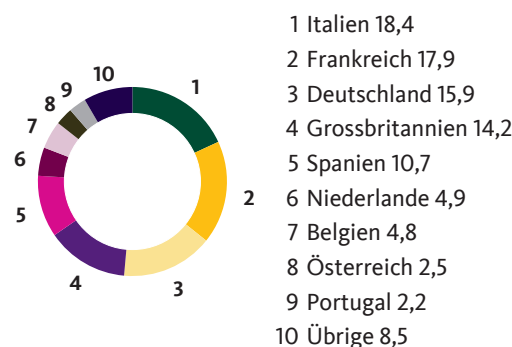
Diversifiziertes, langfristiges Obligationenportfolio in europäischen Währungen

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	8.13
1–3 Jahre	14.13
3–5 Jahre	12.57
5–7 Jahre	9.84
7–10 Jahre	22.46
Über 10 Jahre	32.88

#### Nach Ländern



#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
EUR	0,46	80,08	–	80,53	80,55
GBP	0,15	15,47	–	15,62	15,62
SEK	0,03	1,55	–	1,58	1,57
DKK	0,04	1,54	–	1,58	1,58
CHF	0,68	–	–	0,68	0,68
Total	1,36	98,64	–	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	4,02	–6,98	–24,04	0,55	3,56	–12,22	–22,42	–25,11	–22,02	–8,11	–5,62	–2,46
BM <sup>3)</sup>	4,31	–6,89	–24,22	0,68	3,23	–14,91	–22,95	–25,34	–20,61	–8,32	–5,68	–2,28

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – GovernmentBond CHF Sustainable I

Diversifiziertes, langfristiges Schweizer Franken Eidgenossenobligationenportfolio

### Fondsporträt

- Das Anlageziel dieses Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht.
- Der Fonds investiert mehrheitlich in auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen der schweizerischen Eidgenossenschaft. Dabei steht das gesamte Laufzeitenspektrum zur Verfügung.
- Die Laufzeit der Anlagen im Fondsportfolio wird aktiv gesteuert.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes Eidgenossenobligationenportfolio investieren wollen.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

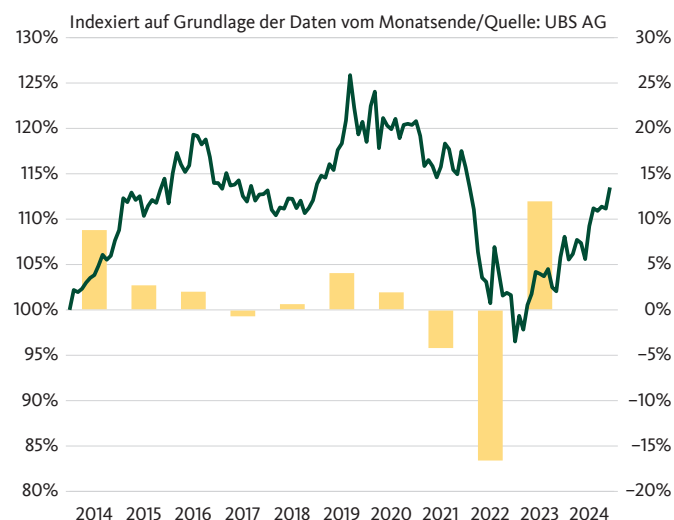
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	14.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,06% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	SBI® Domestic Government (TR) (SBIDGT)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340681
ISIN-Nr.	CH0023406819

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,93	-4,20	-16,60	11,96	5,03	-5,99	-1,23
BM <sup>2)</sup>	2,12	-4,23	-17,01	12,47	5,18	-5,82	-1,19

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	105.75 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	105.75 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	97.59 CHF
Fondsvermögen in Mio.	189,87 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	189,87 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.49 CHF (21.06.2024)
Theoretische Verfallrendite	0,23%
Modified Duration	12,20
Durchschnittliche Restlaufzeit	13,80 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9593	0,9685
Korrelation	0,9997	0,9997
Gesamtrisiko	7,20%	7,52%
Sharpe Ratio	0,61	-0,34

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – GovernmentBond CHF Sustainable I

Diversifiziertes, langfristiges Schweizer Franken Eidgenossenobligationenportfolio

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	0.65
1–3 Jahre	8.25
3–5 Jahre	13.05
5–7 Jahre	8.86
7–10 Jahre	14.89
Über 10 Jahre	54.30

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	0,26	99,35	–	–	99,60	99,62
EUR	–	–	–	0,39	0,39	0,39
Total	0,26	99,35	–	0,39	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS 4 04/08/28	7.39
SWISS 3 1/2 04/08/33	6.89
SWISS 2 1/2 03/08/36	6.56
SWISS 4 01/06/49	5.98
SWISS 1 1/2 04/30/42	5.97
SWISS 2 06/25/64	5.84
SWISS 0 06/22/29	5.65
SWISS 1 1/4 06/27/37	5.14
SWISS 0 1/2 06/28/45	4.59
SWISS 1 1/4 05/28/26	4.47

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,93	–4,20	–16,60	11,96	5,03	25,50	–3,42	–5,99	5,43	–1,15	–1,23	0,53
BM <sup>3)</sup>	2,12	–4,23	–17,01	12,47	5,18	27,31	–3,29	–5,82	6,82	–1,11	–1,19	0,66

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaCurrenciesBond Sustainable I

Diversifiziertes, langfristiges Obligationenportfolio in nordamerikanischen Währungen

### Fondsporträt

- Das Anlageziel dieses Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht.
- Der Fonds investiert in erster Linie in auf pazifischen Währungen lautende Obligationen mit guter bis sehr guter Schuldnerqualität. Dabei steht das gesamte Laufzeitspektrum zur Verfügung.
- Die Laufzeit der Anlagen im Fondsportfolio wird aktiv gesteuert.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes Obligationenportfolio in pazifischen Währungen investieren wollen.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

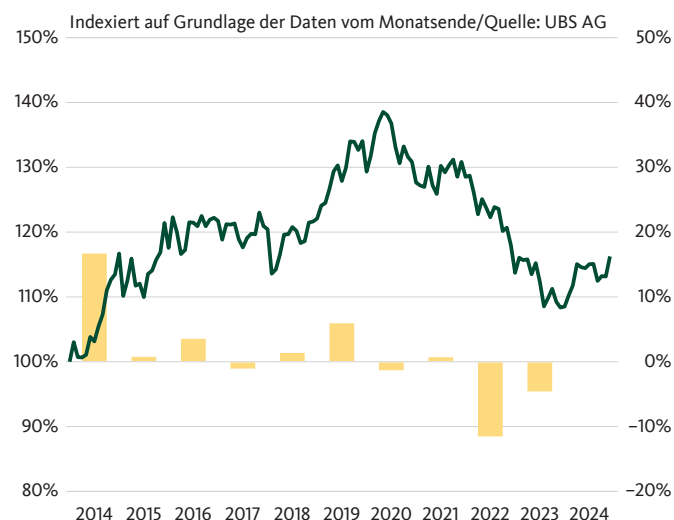
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	10.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,12% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	2340682
ISIN-Nr.	CH0023406827

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-1,31	0,69	-11,52	-4,58	7,14	-13,27	-2,81
BM <sup>2)</sup>	-1,31	0,74	-11,54	-4,89	6,59	-13,98	-2,97

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	78.44 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	79.06 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	73.48 CHF
Fondsvermögen in Mio.	21,54 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	21,54 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.61 CHF (21.06.2024)
Theoretische Verfallrendite	4,11%
Modified Duration	6,10
Durchschnittliche Restlaufzeit	7,71 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9947	0,9798
Korrelation	0,9989	0,9961
Gesamtrisiko	6,27%	6,23%
Sharpe Ratio	-0,32	-0,66

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

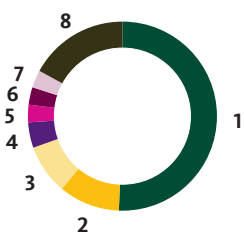
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaCurrenciesBond Sustainable I

Diversifiziertes, langfristiges Obligationenportfolio in nordamerikanischen Währungen

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Institutionen



- 1 Staaten und Kommunen 52,1
- 2 Kantone, Bundesstaaten 10,7
- 3 Supranationale Organisationen 8,7
- 4 Lebensmittel, Getränke & Tabak 4,4
- 5 Pfandbr.-Inst. & Refinanz.-Ges. 2,5
- 6 Software & Services 2,1
- 7 Pharma & Biotech 2,0
- 8 Übrige 17,5

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
USD	1,94	90,48	–	92,39	92,40
CAD	–	7,49	–	7,49	7,50
CHF	0,09	–	–	0,09	0,09
EUR	–	–	–	–	0,02
<b>Total</b>	<b>2,03</b>	<b>97,97</b>	<b>–</b>	<b>100,00</b>	

\* inkl. Währungsabsicherung

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	11.24
1–3 Jahre	26.85
3–5 Jahre	11.21
5–7 Jahre	9.33
7–10 Jahre	14.85
Über 10 Jahre	26.52

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-1,31	0,69	-11,52	-4,58	7,14	20,12	-11,14	-13,27	2,45	-3,86	-2,81	0,24
BM <sup>3)</sup>	-1,31	0,74	-11,54	-4,89	6,59	12,19	-11,97	-13,98	-0,28	-4,16	-2,97	-0,03

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock I

Diversifiziertes nordamerikanisches Aktienportfolio

### Fondsporträt

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien amerikanischer und kanadischer Unternehmen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Produkt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an nordamerikanischen Standardtiteln.

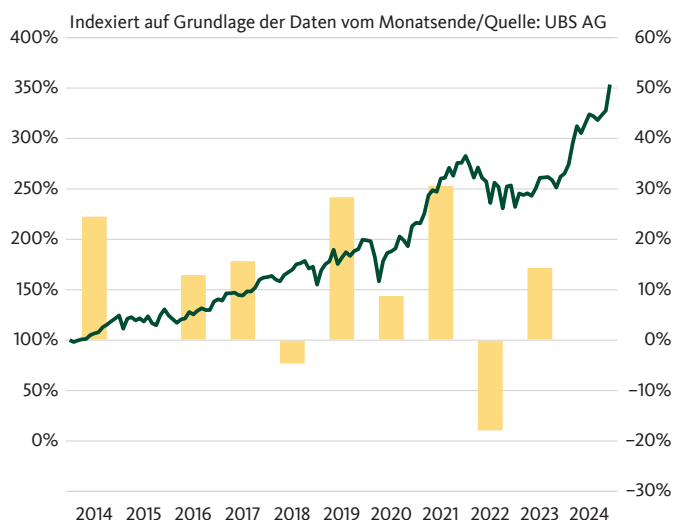
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	10.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,06% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI North America (NDDUNA)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340683
ISIN-Nr.	CH0023406835

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	8,75	30,61	-17,90	14,31	33,22	77,11	12,11
BM <sup>2)</sup>	9,49	30,33	-18,29	14,59	33,43	77,70	12,19

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert 29.11.2024	CHF 327.41
Inventarwert	327.41 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	329.08 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	243.50 CHF
Fondsvermögen in Mio.	191,72 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	191,72 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.96 CHF (24.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9765	0,9918
Korrelation	0,9995	0,9998
Gesamtrisiko	12,57%	16,91%
Sharpe Ratio	1,34	0,64

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

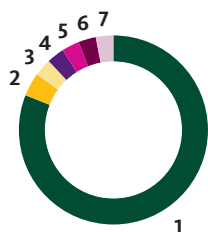
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock I

Diversifiziertes nordamerikanisches Aktienportfolio

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



1 USA	95,0
2 Kanada	4,2
3 Irland	0,4
4 Brasilien	0,2
5 China	0,1
6 Schweiz	0,1
7 Frankreich	0,0

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
USD	0,72	–	94,78	95,49	95,50
CAD	0,08	–	4,16	4,24	4,24
EUR	0,01	–	0,14	0,15	0,17
GBP	–	–	0,11	0,11	0,11
Total	0,81	–	99,19	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	8,75	30,61	-17,90	14,31	33,22	438,14	28,14	77,11	191,38	8,62	12,11	11,29
BM <sup>3)</sup>	9,49	30,33	-18,29	14,59	33,43	454,21	27,88	77,70	193,72	8,54	12,19	11,38

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Apple	6.64
NVIDIA Corporation	6.23
Microsoft	5.49
Amazon.com Inc	3.63
Alphabet Inc	3.46
Meta Platforms Inc	2.38
Tesla Inc	1.90
Broadcom Inc	1.38
JP Morgan	1.38
Eli Lilly & Co	1.24

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificCurrenciesBond I

Diversifiziertes, langfristiges Obligationenportfolio in Währungen des pazifischen Raums

### Fondsporträt

- Das Anlageziel dieses Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht.
- Der Fonds investiert in erster Linie in auf pazifischen Währungen lautenden Obligationen mit guter bis sehr guter Schuldnerqualität. Dabei steht das gesamte Laufzeitspektrum zur Verfügung.
- Die Laufzeit der Anlagen im Fondsportfolio wird aktiv gesteuert.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes Obligationenportfolio in pazifischen Währungen investieren wollen.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

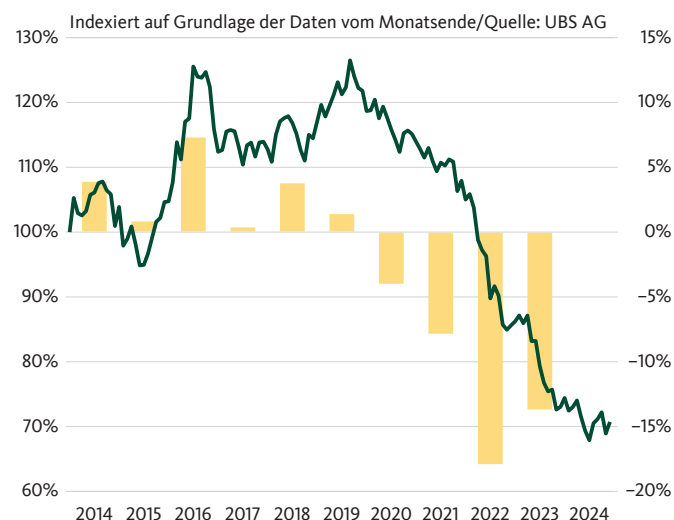
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	13.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,18% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	2340684
ISIN-Nr.	CH0023406843

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-3,98	-7,84	-17,90	-13,69	-4,97	-41,94	-10,30
BM <sup>2)</sup>	-3,98	-7,58	-17,84	-13,44	-5,12	-41,64	-10,21

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	55.23 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	59.47 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	52.65 CHF
Fondsvermögen in Mio.	10,92 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	10,92 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.18 CHF (21.06.2024)
Theoretische Verfallrendite	1,44%
Modified Duration	10,22
Durchschnittliche Restlaufzeit	11,16 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9706	0,9822
Korrelation	0,9978	0,9985
Gesamtrisiko	8,89%	7,89%
Sharpe Ratio	-1,17	-1,47

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificCurrenciesBond I

Diversifiziertes, langfristiges Obligationenportfolio in Währungen des pazifischen Raums

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	7.29
1–3 Jahre	21.23
3–5 Jahre	15.09
5–7 Jahre	3.88
7–10 Jahre	8.97
Über 10 Jahre	43.55

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
JPY	0,32	89,33	–	89,65	89,65
AUD	0,34	9,29	–	9,63	9,63
CHF	0,72	–	–	0,72	0,72
Total	1,38	98,62	–	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Japan Government Thirty Year Bond	33.17
Japan Government Ten Year Bond	24.24
Japan Government Twenty Year Bond	14.53
European Investment Bank	8.16
Japan Government Forty Year Bond	7.60
Australia Government Bond	4.30
Asian Development Bank	2.87
Kreditanstalt fuer Wiederaufbau	1.32
Treasury Corp of Victoria	1.27
Queensland Treasury Corp	1.04

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-3,98	-7,84	-17,90	-13,69	-4,97	-41,28	-34,47	-41,94	-29,93	-13,14	-10,30	-3,49
BM <sup>3)</sup>	-3,98	-7,58	-17,84	-13,44	-5,12	-41,05	-34,41	-41,64	-28,57	-13,12	-10,21	-3,31

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock I

Diversifiziertes Aktienportfolio des pazifischen Raums

### Fondsporträt

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien japanischer, australischer und neuseeländischer Unternehmen, kann aber aus Diversifikationsgründen auch in Unternehmen mit Sitz in anderen Ländern des Pazifikraums anlegen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Produkt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an Standardtiteln des pazifischen Raums.

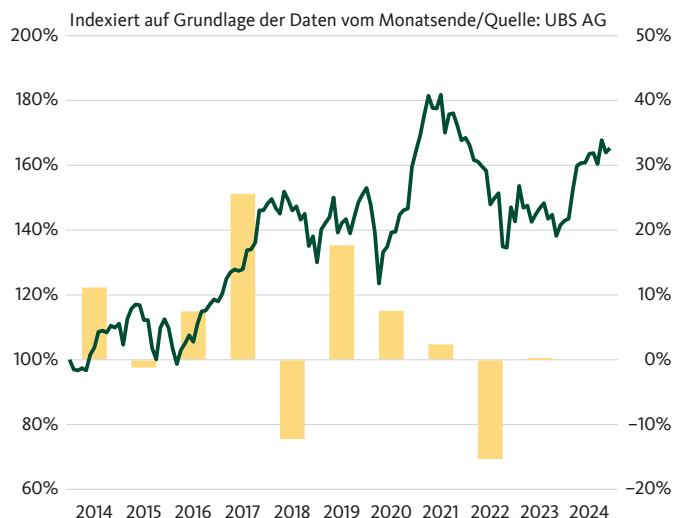
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	13.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,08% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Asia Pacific (NDUEACAP)

### Nummern

Valoren-Nr.	2340685
ISIN-Nr.	CH0023406850

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	7,56	2,38	-15,31	0,14	15,70	9,46	1,82
BM <sup>2)</sup>	9,27	1,57	-15,95	1,38	15,72	10,72	2,06

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	113.14 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	118.32 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	96.50 CHF
Fondsvermögen in Mio.	72,99 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	72,99 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.85 CHF (21.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9896	0,9836
Korrelation	0,9970	0,9976
Gesamtrisiko	10,92%	14,06%
Sharpe Ratio	0,43	0,04

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

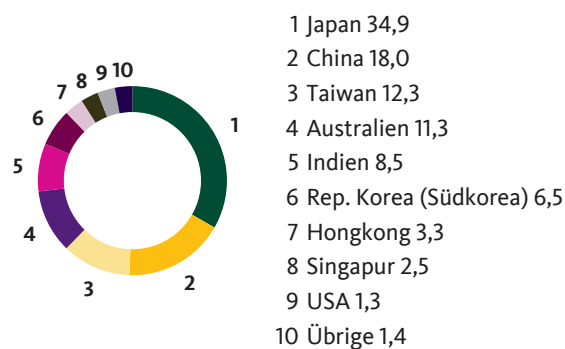
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock I

Diversifiziertes Aktienportfolio des pazifischen Raums

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Taiwan Semicond. Manufact. Co Ltd	6.85
Tencent Holdings Ltd	3.21
Samsung Electronics Co Ltd	1.96
Toyota Motor Corp	1.58
Alibaba Group Holding Ltd	1.56
Commonwealth Bank of Australia	1.28
Sony Group Corp	1.21
Mitsubishi UFJ Financial Group Inc	1.15
Hitachi Ltd	1.06
Rio Tinto Ltd	0.95

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
JPY	0,47	–	33,46	33,91	33,91
HKD	0,27	–	17,78	18,05	18,05
AUD	0,17	–	12,08	12,25	12,25
Übrige	2,46	–	9,58	12,04	12,06
TWD	0,14	–	11,84	11,98	11,99
USD	0,55	–	11,20	11,75	11,75
Total	4,06	–	95,94	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	7,56	2,38	-15,31	0,14	15,70	88,34	-1,43	9,46	50,43	-0,48	1,82	4,17
BM <sup>3)</sup>	9,27	1,57	-15,95	1,38	15,72	96,24	-1,07	10,72	50,90	-0,36	2,06	4,20

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SmallerStockSwitzerland I

Diversifiziertes Portfolio in Aktien klein- und mittelgrosskapitalisierten Unternehmen

### Fondsporträt

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht. Der Fonds investiert mehrheitlich in Aktien klein und mittelgross kapitalisierter Unternehmen, die entweder im Benchmark enthalten sind, ihren Sitz in der Schweiz haben oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in der Schweiz ausüben oder als Holdinggesellschaften überwiegend Beteiligungen an Gesellschaften mit Sitz in der Schweiz halten.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Produkt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an schweizerischen Aktien klein und mittelgrosser Unternehmen.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

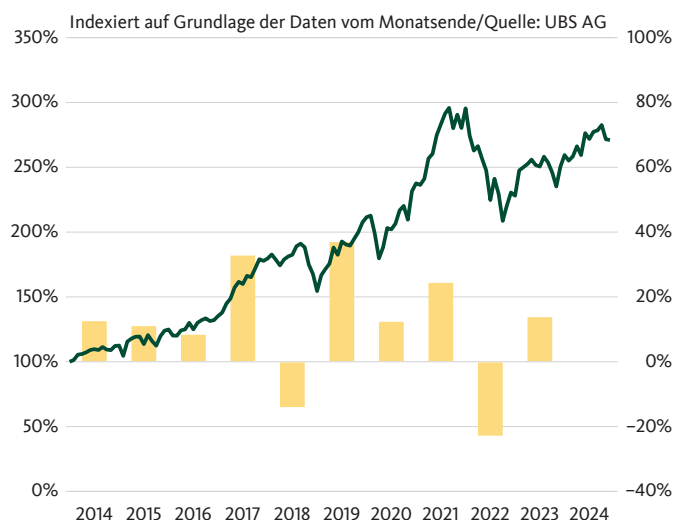
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	9.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Switzerland SMID Select ESG Index

### Nummern

Valoren-Nr.	2340687
ISIN-Nr.	CH0023406876

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 31.10.2014; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	12,33	24,33	-22,80	13,75	4,46	30,61	5,49
BM <sup>2)</sup>	12,58	24,47	-22,87	14,16	4,45	31,42	5,62

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	348.12 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	364.53 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	320.48 CHF
Fondsvermögen in Mio.	114,78 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	114,78 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	2.76 CHF (21.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9777	0,9883
Korrelation	0,9998	0,9999
Gesamtrisiko	11,26%	15,76%
Sharpe Ratio	0,63	0,27

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

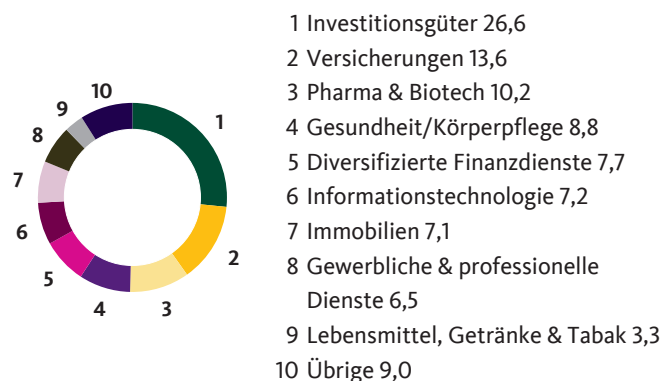
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SmallerStockSwitzerland I

Diversifiziertes Portfolio in Aktien klein- und mittelgrosskapitalisierten Unternehmen

### Portefeuillestruktur (in %)

#### Nach Branchen



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Swiss Life Holding AG	8.38
Geberit AG	7.05
Sandoz Group AG	6.52
Sonova Holding AG	5.74
SGS SA	5.03
Julius Baer Group Ltd	4.68
Logitech International SA	4.35
VAT Group AG	3.70
Swiss Prime Site AG	2.94
Baloise Holding AG	2.85

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
CHF	-0,25	-	98,69	99,22	99,23
EUR	-	-	-	-	0,78
Total	1,31	-	98,69	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	12,33	24,33	-22,80	13,75	4,46	306,08	-3,32	30,61	141,56	-1,12	5,49	9,22
BM <sup>3)</sup>	12,58	24,47	-22,87	14,16	4,45	311,34	-2,91	31,42	145,15	-0,98	5,62	9,38

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 45% in Aktien und zu 40% in Obligationen angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist das Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche moderate Wertschwankungen in Kauf nehmen, um im Gegenzug von grösseren Wachstumschancen zu profitieren.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	9.9.2009
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	1,10% p.a.
TER	1,27% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	10270565
ISIN-Nr.	CH0102705651
Bloomberg-Ticker	MISU45A SW

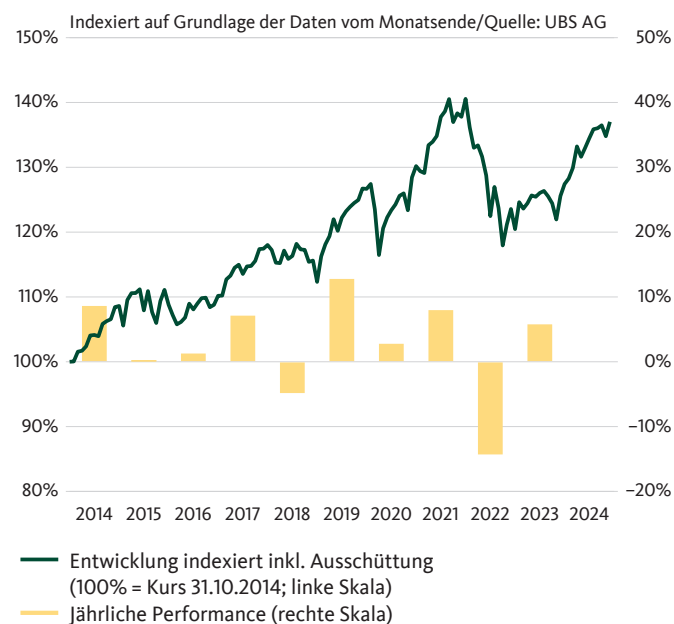
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	2,77	7,97	-14,30	5,77	7,54	8,12	1,57
BM <sup>2)</sup>	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	15,85	2,99

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	153.23 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	153.92 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	140.73 CHF
Fondsvermögen in Mio.	302,19 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	654,81 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.32 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,62%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,95
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,38 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9350	0,9483
Korrelation	0,9925	0,9965
Gesamtrisiko	5,08%	7,38%
Sharpe Ratio	0,79	0,04



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	1,80	37,22	23,72	11,04	73,76	73,77
USD	0,30	–	10,85	–	11,15	11,15
EUR	-0,04	–	9,31	0,07	9,34	9,33
JPY	–	–	2,48	–	2,48	2,49
Übrige	0,09	–	2,17	–	2,26	2,26
GBP	–	–	0,99	–	0,99	1,00
Total	2,15	37,22	49,52	11,11	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	2.68
NOVARTIS AG-REG	2.44
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	2.41
UBS GROUP AG-REG	1.26
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.12
ABB LTD-REG	1.08
NVIDIA CORP	1.05
SWISS PRIME SITE-REG	0.88
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.73
NOVO NORDISK A/S-B	0.67

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	2,77	7,97	-14,30	5,77	7,54	62,21	-0,56	8,12	26,36	-0,19	1,57	2,37
BM <sup>3)</sup>	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	100,94	3,59	15,85	44,75	1,18	2,99	3,77

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 45**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

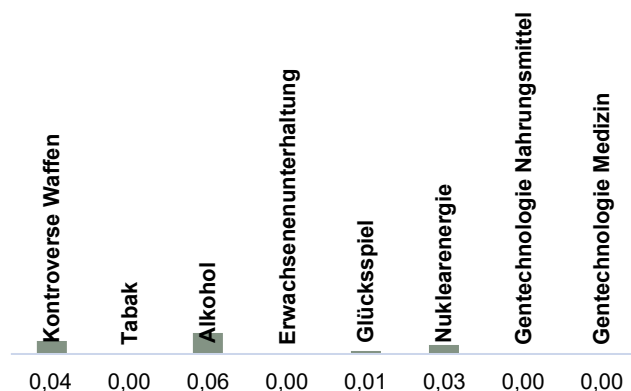
	UBS Bank (CH) Sustainable 45	Benchmark
ESG Rating	AA	AA



Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

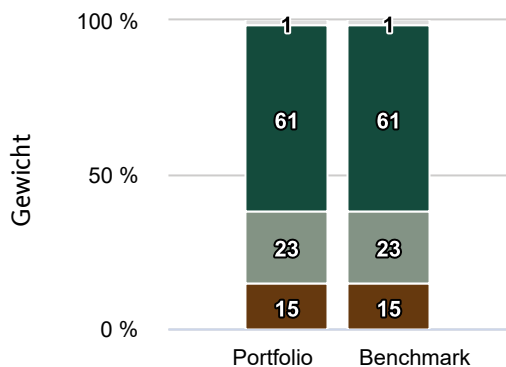
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



- Sehr schwere Kontroversen
- Schwere Kontroversen
- Moderate Kontroversen
- Leichte bis keine Kontroversen
- Nicht bewertet

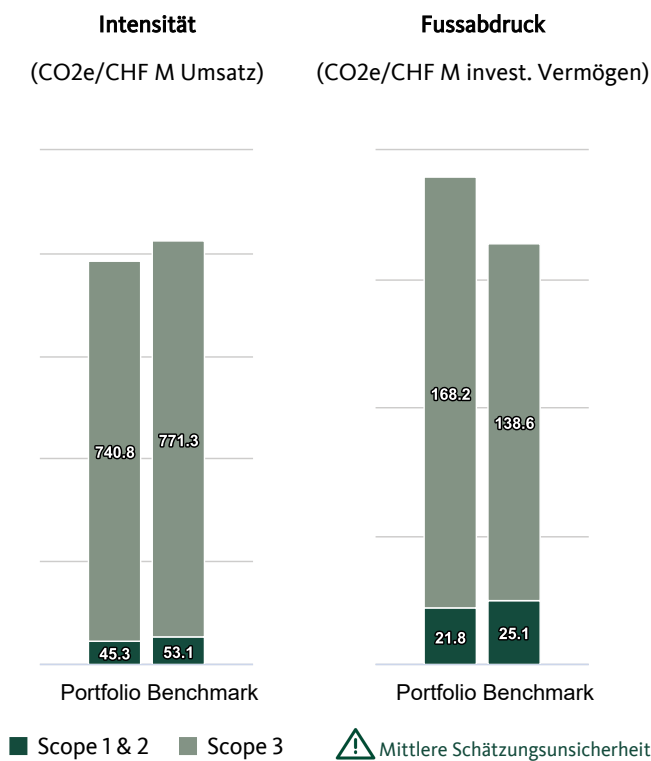
Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.



## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

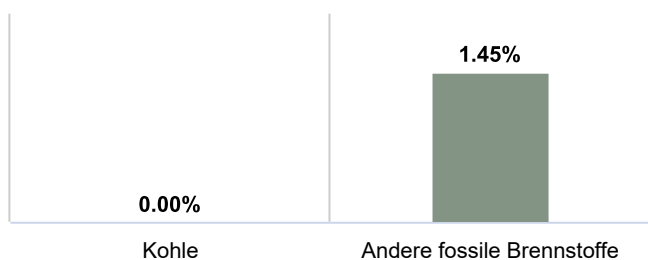
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

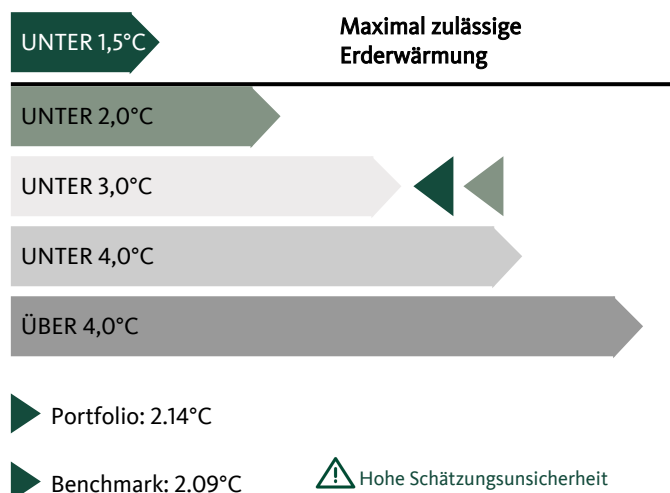
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



⚠ Tiefe Schätzungsunsicherheit

### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	30.34%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	100.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 76.97%
  - Portfolio Scope 3: 60.20%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 45% in Aktien und zu 40% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche moderate Wertschwankungen in Kauf nehmen, um im Gegenzug von grösseren Wachstumschancen zu profitieren.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	9.9.2009
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,07% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	10270610
ISIN-Nr.	CH0102706105
Bloomberg-Ticker	MISU45V SW

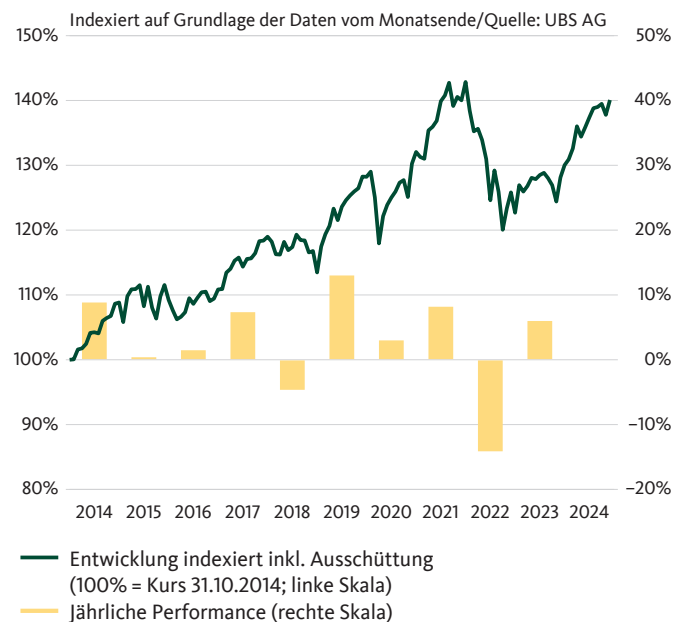
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	2,99	8,18	-14,12	5,98	7,73	9,21	1,78
BM <sup>2)</sup>	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	15,85	2,99

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	159.78 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	160.14 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	146.15 CHF
Fondsvermögen in Mio.	352,62 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	654,81 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,62%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,95
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,38 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9338	0,9482
Korrelation	0,9924	0,9965
Gesamtrisiko	5,08%	7,38%
Sharpe Ratio	0,83	0,06



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	1,80	37,22	23,72	11,04	73,76	73,77
USD	0,30	–	10,85	–	11,15	11,15
EUR	-0,04	–	9,31	0,07	9,34	9,33
JPY	–	–	2,48	–	2,48	2,49
Übrige	0,09	–	2,17	–	2,26	2,26
GBP	–	–	0,99	–	0,99	1,00
Total	2,15	37,22	49,52	11,11	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	2.68
NOVARTIS AG-REG	2.44
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	2.41
UBS GROUP AG-REG	1.26
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.12
ABB LTD-REG	1.08
NVIDIA CORP	1.05
SWISS PRIME SITE-REG	0.88
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.73
NOVO NORDISK A/S-B	0.67

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	2,99	8,18	-14,12	5,98	7,73	67,23	0,04	9,21	28,93	0,01	1,78	2,57
BM <sup>3)</sup>	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	100,94	3,59	15,85	44,75	1,18	2,99	3,77

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 45**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 45	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

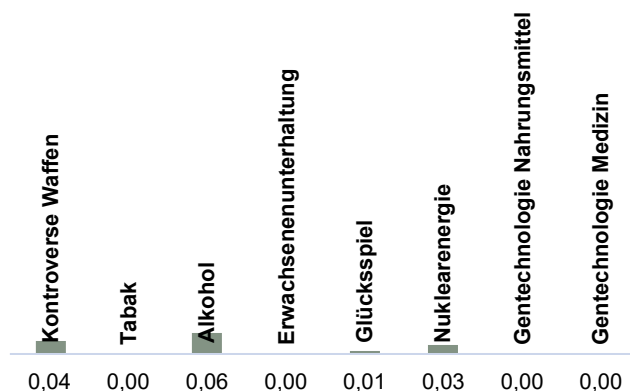


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

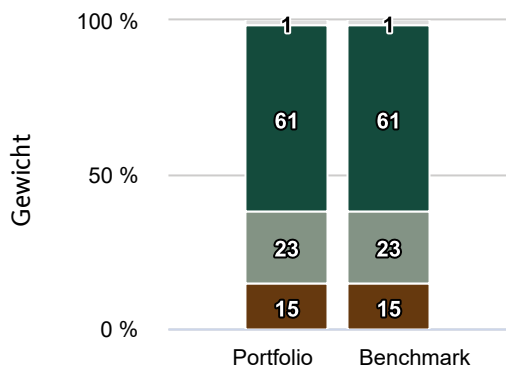
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



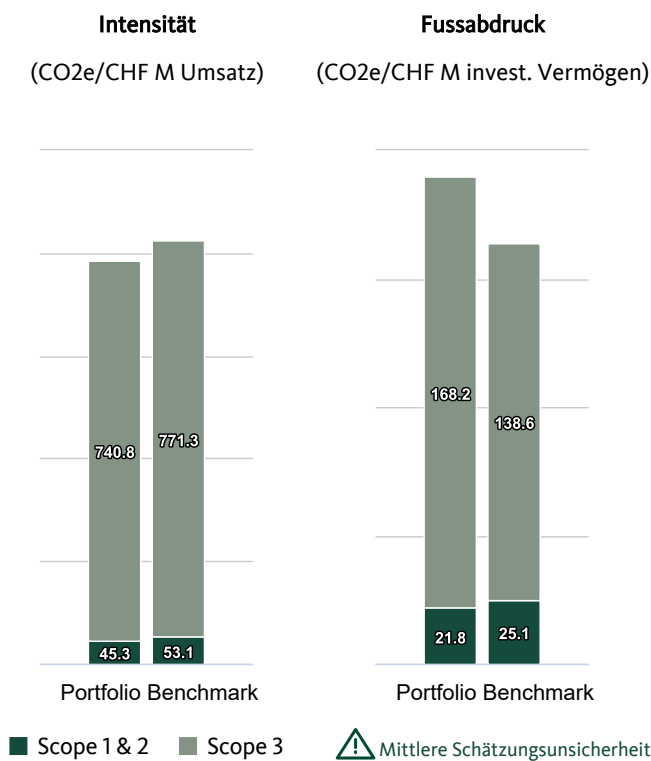
■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

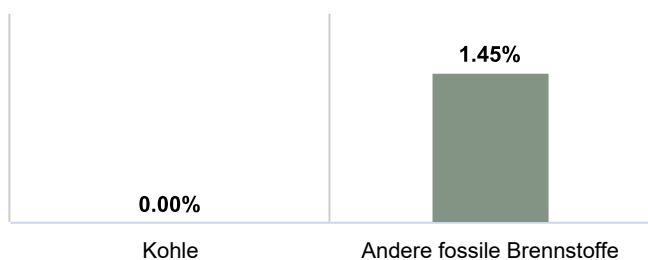
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

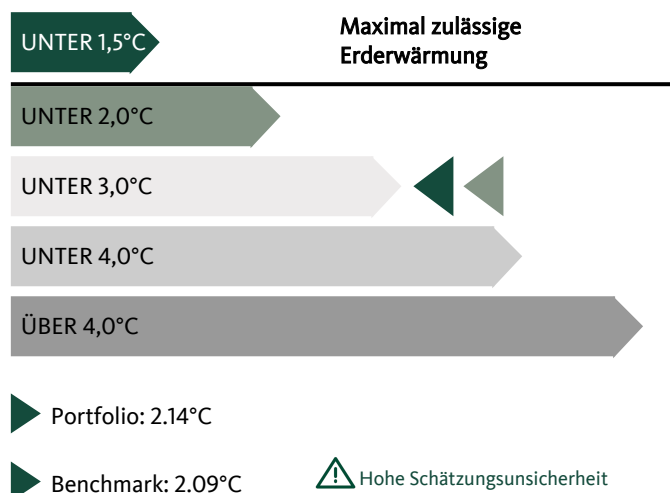
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



⚠ Tiefe Schätzungsunsicherheit

### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	30.34%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	100.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 76.97%
  - Portfolio Scope 3: 60.20%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.



## Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo A

Investitionen in Schweizer Immobilienanlagen bieten eine attraktive Möglichkeit, sich von Schwankungen der Finanzmärkte unabhängiger zu machen. Und gleichzeitig regelmässige Erträge zu erwirtschaften.

### Fondsporträt

- Das Vermögen des Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo wird im schweizerischen Immobiliensektor angelegt – in verschiedene Immobilienfonds und -aktien von Immobilienunternehmungen.
- Die erzielten Erträge werden jährlich ausgeschüttet
- Die für den Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo ausgewählten Immobilienfonds und Immobilienunternehmungen investieren ihrerseits in Wohn- und Geschäftshäuser. Bei der Auswahl von geeigneten Anlagen beziehen wir ausserdem die regionalen Entwicklungen des Marktes mit ein.
- Die Investition des Kapitals des Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo orientiert sich am SXI Real Estate TR Index. Unsere Fondsmanager haben aber die Möglichkeit, gezielte Abweichungen zum Index einzugehen.

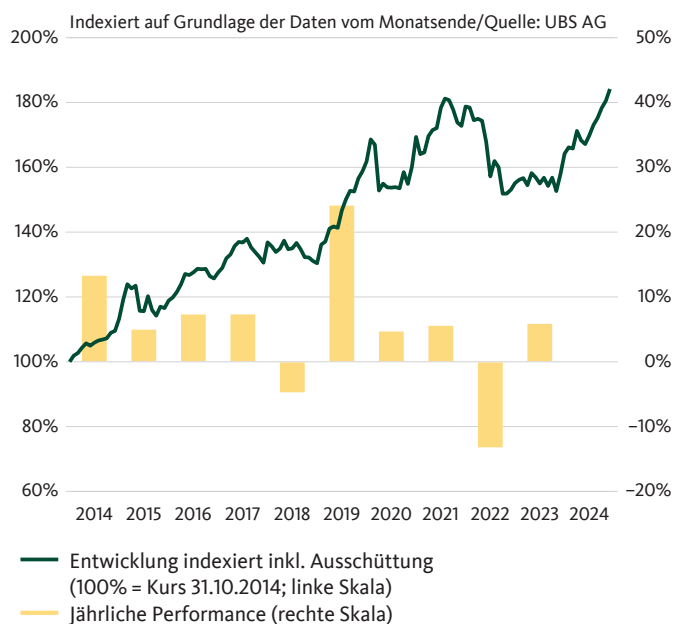
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	31.3.2010
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Nächste Ausschüttung	Oktober 2025
Verwaltungskommission	0,60% p.a.
TER	1,08% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	10831172
ISIN-Nr.	CH0108311728

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	4,67	5,54	-13,20	5,84	12,15	16,01	3,01
BM <sup>2)</sup>	5,24	6,24	-12,98	6,23	13,01	18,89	3,52

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	167.16 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	167.16 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	145.39 CHF
Fondsvermögen in Mio.	178,94 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	518,65 CHF
Letzte Ausschüttung	2.65 CHF (25.10.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9677	0,9975
Korrelation	0,9968	0,9984
Gesamtrisiko	6,05%	8,99%
Sharpe Ratio	1,39	0,19

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

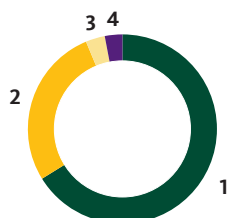
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

## Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo A

Investitionen in Schweizer Immobilienanlagen bieten eine attraktive Möglichkeit, sich von Schwankungen der Finanzmärkte unabhängig zu machen. Und gleichzeitig regelmässige Erträge zu erwirtschaften.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlagemedien



- 1 Immobilienfonds 67,9
- 2 Immobilienaktien 28,2
- 3 Liquidität 3,3
- 4 Übrige 0,6

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

UBS CH Prop. Fund – Swiss Mixed Sima	12.54
Swiss Prime Site AG	8.54
PSP Swiss Property AG	7.17
CS Real Estate Fund Siat	4.48
UBS Property Fund – Swiss Resid. Anfos	3.88
CS Real Estate Fund LivingPlus	3.48
CS Real Estate Fund Green Property	3.21
Allreal Holding AG	2.84
Rothschild Real Estate SICAV	2.76
Swiss Life REF CH ESG Swiss Properties	2.63

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	4,67	5,54	-13,20	5,84	12,15	110,42	6,59	16,01	68,17	2,15	3,01	5,34
BM <sup>3)</sup>	5,24	6,24	-12,98	6,23	13,01	122,86	8,23	18,89	74,26	2,67	3,52	5,71

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo I

Investitionen in Schweizer Immobilienanlagen bieten eine attraktive Möglichkeit, sich von Schwankungen der Finanzmärkte unabhängiger zu machen. Und gleichzeitig regelmässige Erträge zu erwirtschaften.

### Fondsporträt

- Das Vermögen des Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo wird im schweizerischen Immobiliensektor angelegt – in verschiedene Immobilienfonds und -aktien von Immobilienunternehmungen.
- Die erzielten Erträge werden jährlich ausgeschüttet
- Die für den Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo ausgewählten Immobilienfonds und Immobilienunternehmungen investieren ihrerseits in Wohn- und Geschäftshäuser. Bei der Auswahl von geeigneten Anlagen beziehen wir ausserdem die regionalen Entwicklungen des Marktes mit ein.
- Die Investition des Kapitals des Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo orientiert sich am SXI Real Estate TR Index. Unsere Fondsmanager haben aber die Möglichkeit, gezielte Abweichungen zum Index einzugehen.

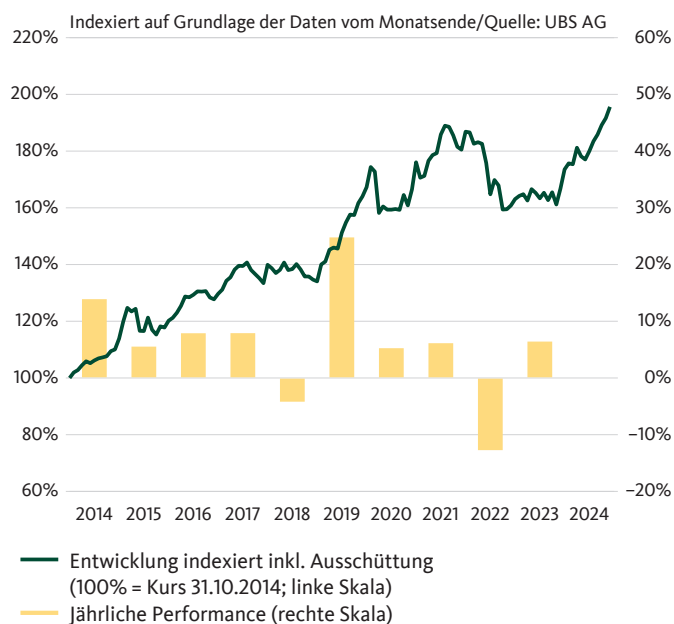
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	31.3.2010
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,54% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	10831271
ISIN-Nr.	CH0108312718

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	5,25	6,13	-12,72	6,42	12,72	19,26	3,58
BM <sup>2)</sup>	5,24	6,24	-12,98	6,23	13,01	18,89	3,52

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	197.69 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	197.69 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	169.09 CHF
Fondsvermögen in Mio.	339,70 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	518,65 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.95 CHF (25.10.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9678	0,9978
Korrelation	0,9968	0,9984
Gesamtrisiko	6,05%	8,99%
Sharpe Ratio	1,49	0,25

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

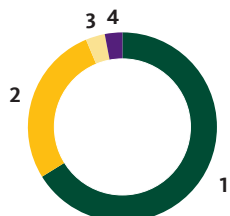
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

## Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo I

Investitionen in Schweizer Immobilienanlagen bieten eine attraktive Möglichkeit, sich von Schwankungen der Finanzmärkte unabhängiger zu machen. Und gleichzeitig regelmässige Erträge zu erwirtschaften.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlagemedien



- 1 Immobilienfonds 67,9
- 2 Immobilienaktien 28,2
- 3 Liquidität 3,3
- 4 Übrige 0,6

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

UBS CH Prop. Fund – Swiss Mixed Sima	12.54
Swiss Prime Site AG	8.54
PSP Swiss Property AG	7.17
CS Real Estate Fund Siat	4.48
UBS Property Fund – Swiss Resid. Anfos	3.88
CS Real Estate Fund LivingPlus	3.48
CS Real Estate Fund Green Property	3.21
Allreal Holding AG	2.84
Rothschild Real Estate SICAV	2.76
Swiss Life REF CH ESG Swiss Properties	2.63

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	5,25	6,13	-12,72	6,42	12,72	128,05	8,37	19,26	77,73	2,72	3,58	5,92
BM <sup>3)</sup>	5,24	6,24	-12,98	6,23	13,01	122,86	8,23	18,89	74,26	2,67	3,52	5,71

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – CorporateBond Domestic CHF Sustainable I

Diversifiziertes Schweizer Franken Unternehmensobligationenportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporträt

- Das Anlageziel dieses Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht.
- Der Fonds investiert in erster Linie in auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen inländischer Schuldner mit guter bis sehr guter Schuldnerqualität. Dabei steht das gesamte Laufzeitenspektrum zur Verfügung.
- Die Laufzeit der Anlagen im Fondsportfolio wird aktiv gesteuert.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes CHF-Unternehmensobligationen-portfolio investieren wollen.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

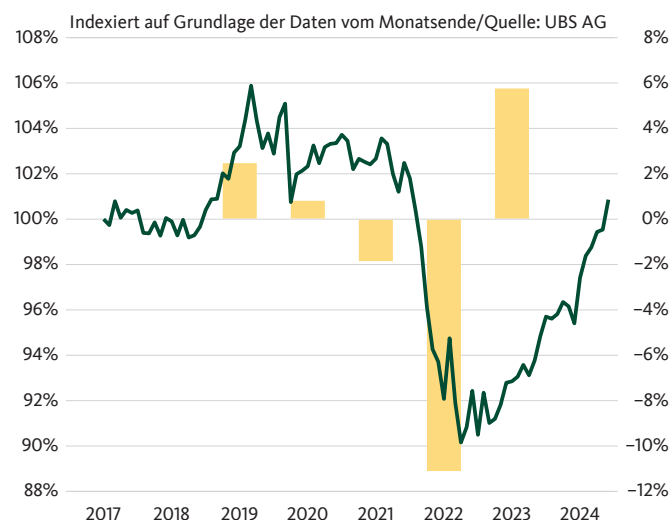
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	6.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	SBI Domestic Non-Government AAA-BBB

### Nummern

Valoren-Nr.	36348569
ISIN-Nr.	CH0363485696

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,81	-1,85	-11,10	5,76	5,39	-2,81	-0,57
BM <sup>2)</sup>	0,80	-1,60	-11,83	6,85	5,98	-1,91	-0,39

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	98.47 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	98.47 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	92.76 CHF
Fondsvermögen in Mio.	95,66 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	95,66 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.20 CHF (21.06.2024)
Theoretische Verfallrendite	0,70%
Modified Duration	5,84
Durchschnittliche Restlaufzeit	6,13 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8676	0,8932
Korrelation	0,9978	0,9985
Gesamtrisiko	3,39%	4,47%
Sharpe Ratio	1,00	-0,20

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

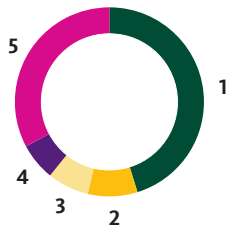
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – CorporateBond Domestic CHF Sustainable I

Diversifiziertes Schweizer Franken Unternehmensobligationenportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Institutionen



- 1 Pfandbr-Inst. & Refinanz-Ges. 45,2
- 2 Banken 8,5
- 3 Finanzdienstleistungen 7,1
- 4 Kantone, Bundesstaaten 6,4
- 5 Übrige 32,8

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
CHF	-0,04	99,72	–	99,84	99,84
EUR	–	–	–	–	0,16
Total	0,28	99,72	–	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	9.12
1–3 Jahre	18.08
3–5 Jahre	21.25
5–7 Jahre	16.85
7–10 Jahre	18.22
Über 10 Jahre	16.48

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,81	-1,85	-11,10	5,76	5,39	0,86	-1,58	-2,81	–	-0,53	-0,57	–
BM <sup>3)</sup>	0,80	-1,60	-11,83	6,85	5,98	2,59	-0,86	-1,91	–	-0,29	-0,39	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – ForeignBond CHF Sustainable

Diversifiziertes Schweizer Franken Unternehmensobligationenportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporträt

- Das Anlageziel dieses Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht.
- Der Fonds investiert in erster Linie in auf Schweizer Franken (CHF) lautende Obligationen ausländischer Schuldner mit guter bis sehr guter Schuldnerqualität. Dabei steht das gesamte Laufzeitenspektrum zur Verfügung.
- Die Laufzeit der Anlagen im Fondsportfolio wird aktiv gesteuert.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die in ein breit diversifiziertes CHF-Unternehmensobligationen-portfolio investieren wollen.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

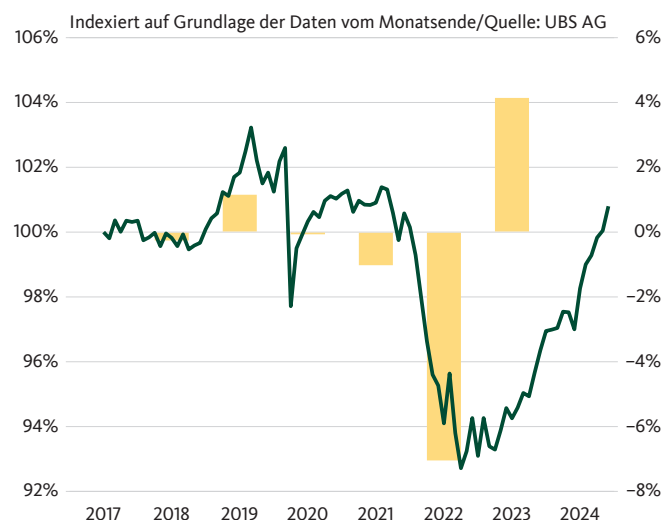
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	6.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,08% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	SBI Foreign AAA-BBB

### Nummern

Valoren-Nr.	36348575
ISIN-Nr.	CH0363485753

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-0,06	-1,02	-7,04	4,14	3,97	-1,02	-0,20
BM <sup>2)</sup>	0,30	-0,72	-9,38	5,23	4,67	-1,19	-0,24

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	97.72 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	97.72 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	93.69 CHF
Fondsvermögen in Mio.	59,57 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	59,57 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.29 CHF (21.06.2024)
Theoretische Verfallrendite	0,70%
Modified Duration	3,49
Durchschnittliche Restlaufzeit	3,66 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8507	0,8016
Korrelation	0,9944	0,9860
Gesamtrisiko	2,19%	3,46%
Sharpe Ratio	1,04	-0,13

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – ForeignBond CHF Sustainable

Diversifiziertes Schweizer Franken Unternehmensobligationenportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portefeuillestruktur (in %)

#### Nach Institutionen



#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
CHF	3,25	96,75	–	99,99	100,00
Total	3,25	96,75	–	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

#### Nach Restlaufzeit

0–1 Jahr	13.57
1–3 Jahre	27.41
3–5 Jahre	34.95
5–7 Jahre	15.48
7–10 Jahre	6.79
Über 10 Jahre	1.80

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	–0,06	–1,02	–7,04	4,14	3,97	0,80	0,22	–1,02	–	0,07	–0,20	–
BM <sup>3)</sup>	0,30	–0,72	–9,38	5,23	4,67	1,48	–0,60	–1,19	–	–0,20	–0,24	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SwissStock Sustainable

Diversifiziertes Portfolio in Aktien von Schweizer Unternehmen mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz in der Schweiz haben oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in der Schweiz ausüben.
- Der Fonds hat das langfristige Ziel, einen realen Vermögenszuwachs zu generieren.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

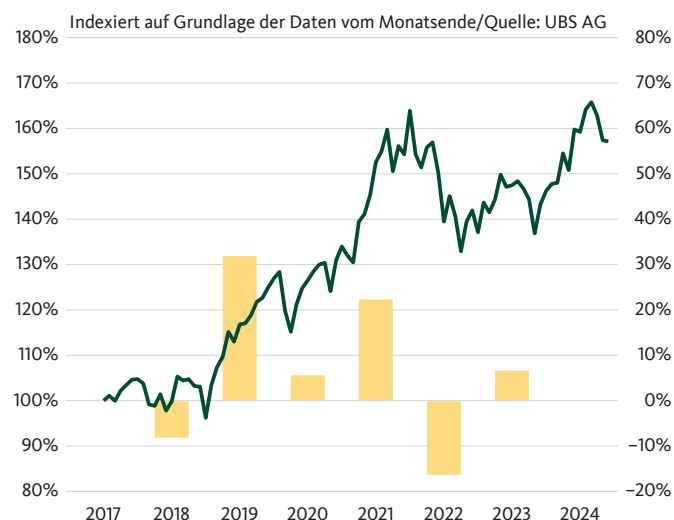
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	6.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Switzerland IMI Select ESG Index

### Nummern

Valoren-Nr.	36348580
ISIN-Nr.	CH0363485803

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	5,59	22,32	-16,35	6,60	7,51	25,79	4,70
BM <sup>2)</sup>	5,73	22,44	-16,56	6,57	7,39	25,64	4,67

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	147.54 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	155.78 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	134.98 CHF
Fondsvermögen in Mio.	158,93 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	158,93 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	1.31 CHF (21.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9873	0,9877
Korrelation	0,9997	0,9999
Gesamtrisiko	10,12%	12,30%
Sharpe Ratio	0,49	0,40

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

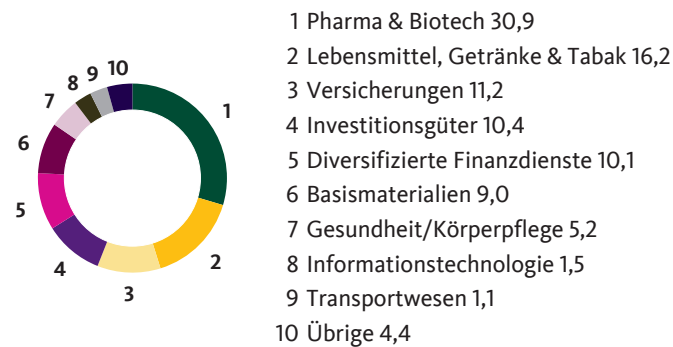
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SwissStock Sustainable

Diversifiziertes Portfolio in Aktien von Schweizer Unternehmen mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Branchen



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Nestle SA	14.06
Roche Holding AG	12.98
Novartis AG	12.75
UBS Group AG	6.65
Zurich Insurance Group AG	5.99
ABB Ltd	5.73
Holcim AG	3.28
Lonza Group AG	2.97
Alcon AG	2.90
Swiss Re AG	2.78

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	5,59	22,32	-16,35	6,60	7,51	57,14	1,86	25,79	-	0,62	4,70	-
BM <sup>3)</sup>	5,73	22,44	-16,56	6,57	7,39	57,00	1,51	25,64	-	0,50	4,67	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeStock Sustainable

Diversifiziertes europäisches Aktienportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Aktien von Unternehmen, die ihren Sitz in einem europäischen Land haben oder den überwiegenden Anteil ihrer wirtschaftlichen Aktivität in einem europäischen Land ausüben. In der Regel legt dieser Fonds nicht in Schweizer Aktien an.
- Der Fonds hat das langfristige Ziel, einen realen Vermögenszuwachs zu generieren.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

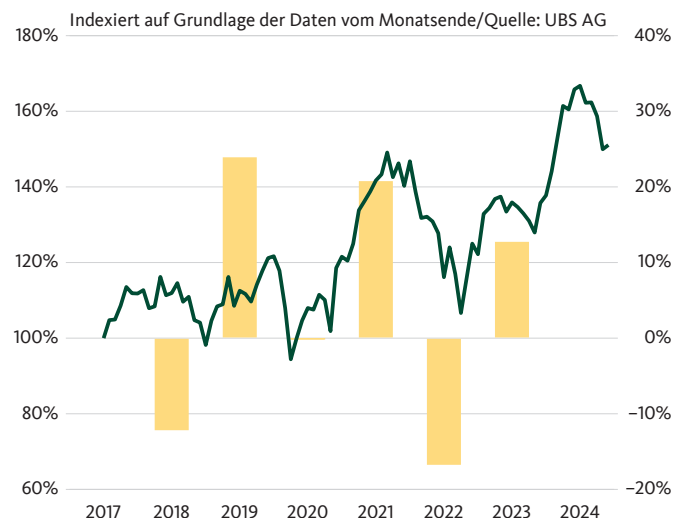
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	6.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Europe ex Switzerland SRI

### Nummern

Valoren-Nr.	36348582
ISIN-Nr.	CH0363485829

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-0,11	20,76	-16,75	12,74	9,67	24,67	4,51
BM <sup>2)</sup>	0,17	21,11	-16,78	13,08	9,34	25,34	4,62

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	140.06 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	159.50 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	126.67 CHF
Fondsvermögen in Mio.	104,13 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	104,13 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	1.06 CHF (21.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9958	0,9910
Korrelation	0,9995	0,9998
Gesamtrisiko	12,72%	17,58%
Sharpe Ratio	0,98	0,27

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

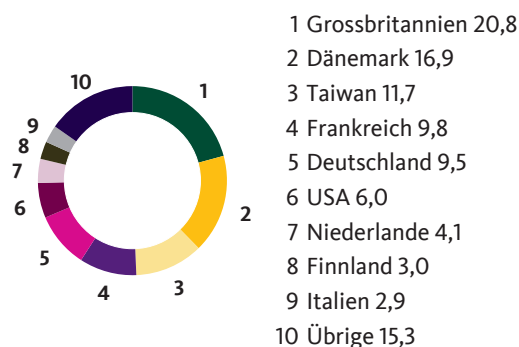
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeStock Sustainable

Diversifiziertes europäisches Aktienportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Novo Nordisk A/S	14.45
ASML	11.59
Unilever PLC	6.31
Schneider Electric SE	5.97
RELX PLC	3.78
Münchener Rückversicherungs-Ges.	2.96
Hermes International SCA	2.87
National Grid PLC	2.63
AXA SA	2.56
Prosus NV	2.47

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-0,11	20,76	-16,75	12,74	9,67	51,08	7,70	24,67	-	2,51	4,51	-
BM <sup>3)</sup>	0,17	21,11	-16,78	13,08	9,34	52,79	7,73	25,34	-	2,51	4,62	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock Sustainable

Diversifiziertes nordamerikanisches Aktienportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporträt

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien amerikanischer und kanadischer Unternehmen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind. Gleichzeitig ist er ein Produkt zur Abdeckung des Anlagebedarfs an nordamerikanischen Standardtiteln.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

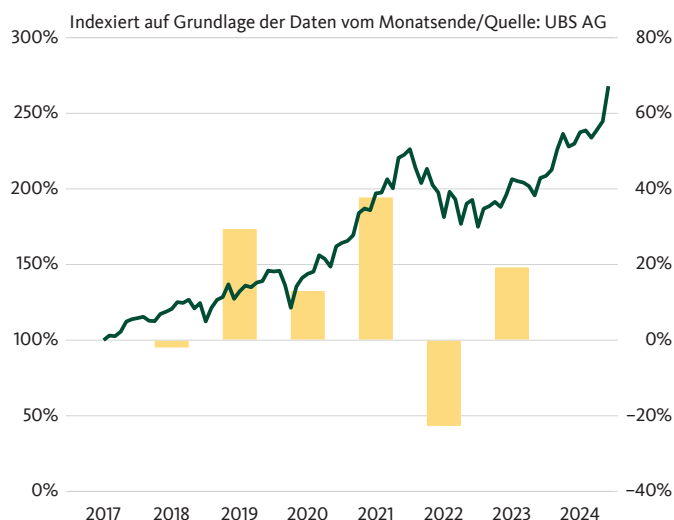
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	6.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI North America SRI

### Nummern

Valoren-Nr.	36348583
ISIN-Nr.	CH0363485837

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	13,00	37,75	-22,68	19,25	28,42	83,58	12,92
BM <sup>2)</sup>	13,42	38,20	-22,72	19,75	28,94	86,45	13,27

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	260.13 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	264.18 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	201.11 CHF
Fondsvermögen in Mio.	96,82 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	96,82 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.81 CHF (24.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9925	0,9915
Korrelation	0,9996	0,9999
Gesamtrisiko	12,67%	16,90%
Sharpe Ratio	0,95	0,70

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

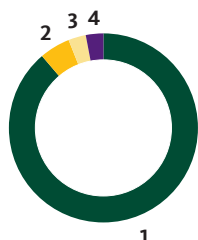
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock Sustainable

Diversifiziertes nordamerikanisches Aktienportfolio mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



1	USA	94,2
2	Kanada	5,4
3	China	0,4
4	Frankreich	0,0

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
USD	0,44	–	93,26	93,66	93,68
CAD	0,14	–	5,33	5,47	5,48
EUR	–	–	0,81	0,81	0,83
CHF	0,02	–	–	0,02	0,02
Total	0,60	–	99,40	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NVIDIA Corporation	23.90
Tesla Inc	7.16
The Home Depot	3.01
Coca-Cola	1.94
The Walt Disney	1.66
Adobe Inc	1.55
PepsiCo	1.53
Verizon	1.41
Intuit Inc	1.28
Booking Holdings Inc	1.28

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	13,00	37,75	-22,68	19,25	28,42	167,91	20,35	83,58	–	6,37	12,92	–
BM <sup>3)</sup>	13,42	38,20	-22,72	19,75	28,94	172,97	21,29	86,45	–	6,65	13,27	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock Sustainable

Diversifiziertes Aktienportfolio des pazifischen Raumes mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Fondsporät

- Das Anlageziel des Fonds besteht hauptsächlich darin, langfristig eine Performance zu erzielen, die im Einklang mit der Entwicklung des Benchmarks steht. Der Fonds investiert in erster Linie in Aktien japanischer und australischer Unternehmen, kann aber aus Diversifikationsgründen auch in Unternehmen mit Sitz in anderen Ländern des Pazifikraums anlegen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, die über einen langfristigen Anlagehorizont verfügen und mit den Risiken von Aktienanlagen vertraut sind.
- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").

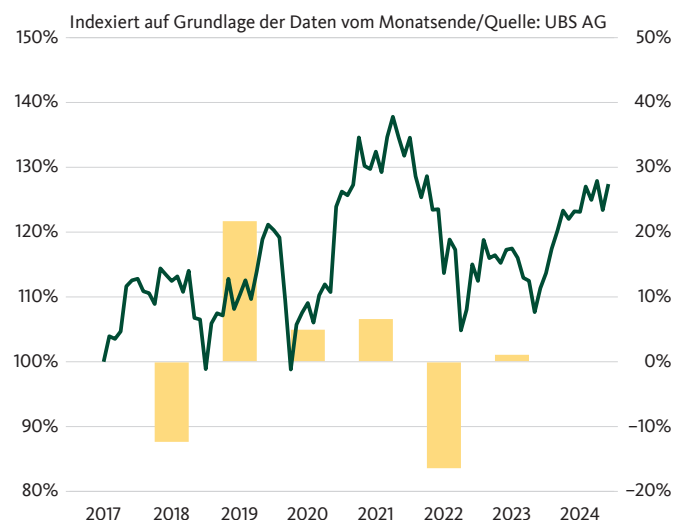
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	7.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	31. März
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,06% p.a.
TER	0,08% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Pacific SRI

### Nummern

Valoren-Nr.	36348586
ISIN-Nr.	CH0363485860

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	4,95	6,59	-16,42	1,07	12,09	5,17	1,01
BM <sup>2)</sup>	4,81	7,05	-16,97	0,11	10,74	2,56	0,51

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	118.97 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	122.07 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	100.89 CHF
Fondsvermögen in Mio.	86,21 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	86,21 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.77 CHF (21.06.2024)

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9586	0,9718
Korrelation	0,9976	0,9975
Gesamtrisiko	9,58%	13,83%
Sharpe Ratio	0,58	0,04

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

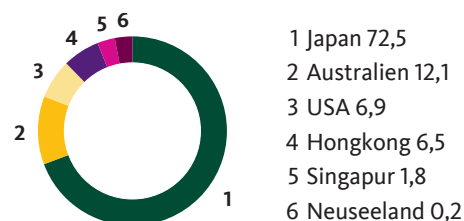
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

## Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock Sustainable

Diversifiziertes Aktienportfolio des pazifischen Raumes mit einem nachhaltigen Investitionsansatz

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Ländern



#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Total	Total*
JPY	0,16	–	70,86	71,03	71,01
AUD	1,05	–	18,56	19,61	19,61
HKD	0,30	–	6,31	6,61	6,61
SGD	0,73	–	1,75	2,48	2,48
NZD	–	–	0,23	0,23	0,23
Übrige	0,05	–	–	0,05	0,05
Total	2,29	–	97,71	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

Sony Group Corp	8.18
Hitachi Ltd	6.97
Sumitomo Mitsui Financial Group Inc	6.02
AIA Group Ltd	5.35
CSL Ltd	5.17
Tokio Marine Holdings Inc	4.54
KDDI Corp	3.20
Hoya Corp	2.69
Goodman Group	2.27
Fujitsu Ltd	2.24

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	4,95	6,59	-16,42	1,07	12,09	27,42	-3,31	5,17	–	-1,12	1,01	–
BM <sup>3)</sup>	4,81	7,05	-16,97	0,11	10,74	24,80	-6,08	2,56	–	-2,07	0,51	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds O B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Fondsporät

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein regelmässiges Einkommen durch Zinserträge auf Obligationen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ein geringes Risiko möchten und im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf nehmen.

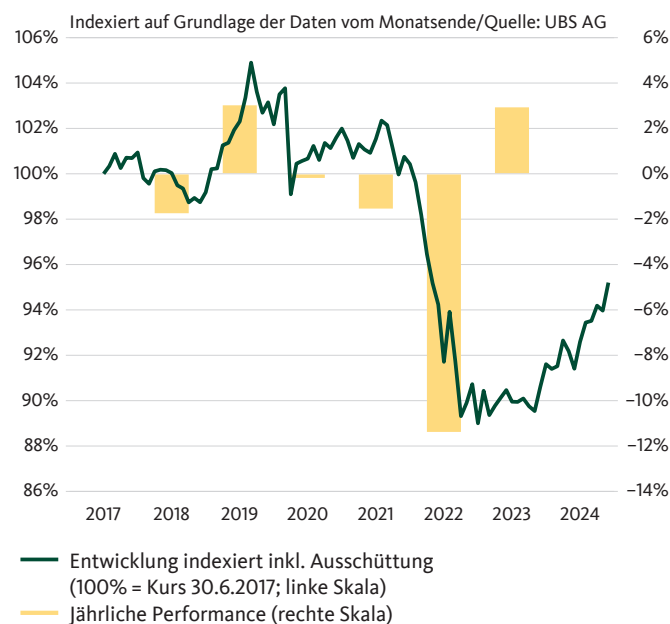
### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,14% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569662
ISIN-Nr.	CH0365696621
Bloomberg-Ticker	MIGCHOB SW

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-0,18	-1,53	-11,38	2,93	3,92	-7,70	-1,59
BM <sup>2)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	-3,59	-0,73

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	94.79 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	94.79 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	90.30 CHF
Fondsvermögen in Mio.	3,27 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	22,19 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.08 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	1,03%
Modified Duration <sup>4)</sup>	6,13
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,84 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8544	0,9054
Korrelation	0,9883	0,9938
Gesamtrisiko	2,98%	4,14%
Sharpe Ratio	0,31	-0,47

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

## Migros Bank (CH) Fonds O B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0-1 Jahr	23.12
1-3 Jahre	18.65
3-5 Jahre	19.08
5-7 Jahre	11.00
7-10 Jahre	10.98
Über 10 Jahre	17.17

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,31	66,14	-	13,79	83,74	83,74
EUR	0,10	5,41	0,89	0,40	6,80	6,80
USD	-0,38	4,73	-	-	4,35	4,83
JPY	-	2,67	-	-	2,67	2,68
GBP	-	1,05	-	-	1,05	1,06
Übrige	0,01	0,88	-	-	0,89	0,89
Total	4,04	80,88	0,89	14,19	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS PRIME SITE-REG	0.74
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.62
GOLD OZ PHYSICAL	0.48
ALLREAL HOLDING AG-REG	0.25
MOBIMO HOLDING AG-REG	0.22
ZUG ESTATES HOLDING AG-B SHR	0.13
HIAG IMMOBILIEN AG	0.11
INTERSHOP HOLDING AG	0.07
EPIC SUISSE AG	0.06
FUNDAMENTA REAL ESTATE	0.06

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-0,18	-1,53	-11,38	2,93	3,92	-4,80	-5,50	-7,70	-	-1,87	-1,59	-
BM <sup>3)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	1,87	-3,50	-3,59	-	-1,18	-0,73	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds O V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ein geringes Risiko möchten und im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf nehmen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,75% p.a.
TER	0,98% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569669
ISIN-Nr.	CH0365696696
Bloomberg-Ticker	MIGCHOV SW

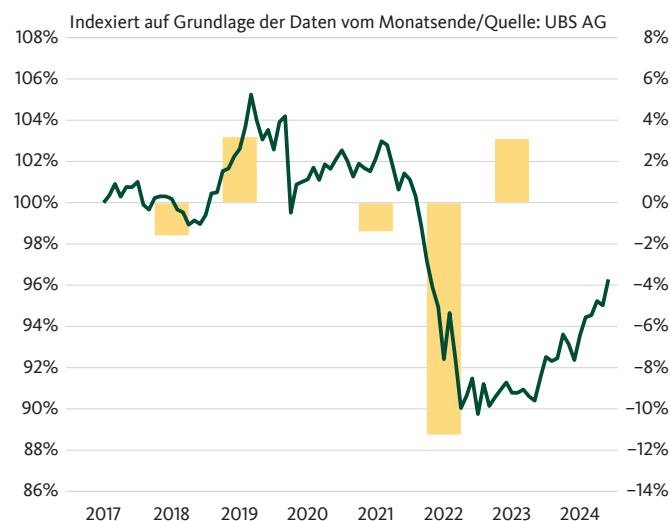
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-0,03	-1,38	-11,24	3,09	4,06	-7,00	-1,44
BM <sup>2)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	-3,59	-0,73

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	96.28 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	96.28 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	91.50 CHF
Fondsvermögen in Mio.	1,92 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	22,19 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	1,03%
Modified Duration <sup>4)</sup>	6,13
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,84 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8552	0,9053
Korrelation	0,9881	0,9937
Gesamtrisiko	2,98%	4,14%
Sharpe Ratio	0,36	-0,43

## Migros Bank (CH) Fonds O V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0-1 Jahr	23.12
1-3 Jahre	18.65
3-5 Jahre	19.08
5-7 Jahre	11.00
7-10 Jahre	10.98
Über 10 Jahre	17.17

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,31	66,14	-	13,79	83,74	83,74
EUR	0,10	5,41	0,89	0,40	6,80	6,80
USD	-0,38	4,73	-	-	4,35	4,83
JPY	-	2,67	-	-	2,67	2,68
GBP	-	1,05	-	-	1,05	1,06
Übrige	0,01	0,88	-	-	0,89	0,89
Total	4,04	80,88	0,89	14,19	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS PRIME SITE-REG	0.74
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.62
GOLD OZ PHYSICAL	0.48
ALLREAL HOLDING AG-REG	0.25
MOBIMO HOLDING AG-REG	0.22
ZUG ESTATES HOLDING AG-B SHR	0.13
HIAG IMMOBILIEN AG	0.11
INTERSHOP HOLDING AG	0.07
EPIC SUISSE AG	0.06
FUNDAMENTA REAL ESTATE	0.06

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-0,03	-1,38	-11,24	3,09	4,06	-3,72	-5,07	-7,00	-	-1,72	-1,44	-
BM <sup>3)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	1,87	-3,50	-3,59	-	-1,18	-0,73	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds O I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein regelmässiges Einkommen durch Zinserträge auf Obligationen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ein geringes Risiko möchten und im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf nehmen.

### Fondscharakteristika

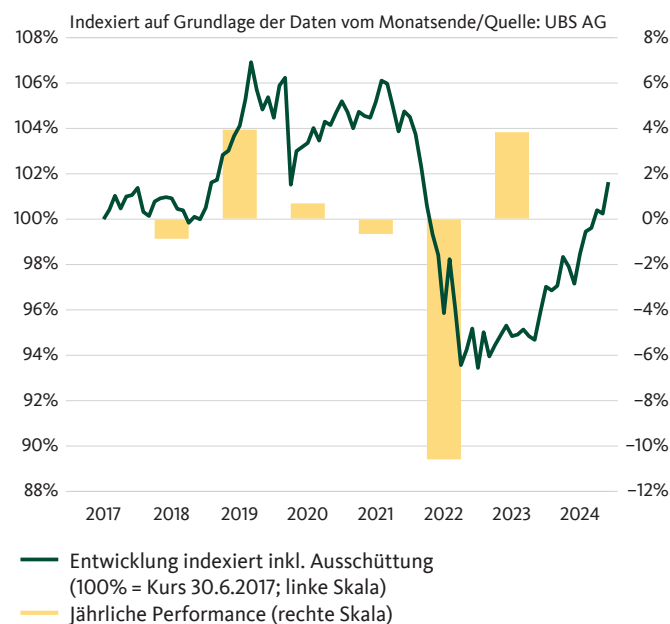
Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,25% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569670
ISIN-Nr.	CH0365696704

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)  
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)  
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht  
<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,70	-0,66	-10,59	3,83	4,75	-3,55	-0,72
BM <sup>2)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	-3,59	-0,73

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	99.46 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	99.46 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	94.14 CHF
Fondsvermögen in Mio.	17,01 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	22,19 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.31 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	1,03%
Modified Duration <sup>4)</sup>	6,13
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,84 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8549	0,9054
Korrelation	0,9883	0,9937
Gesamtrisiko	2,98%	4,14%
Sharpe Ratio	0,62	-0,26

## Migros Bank (CH) Fonds O I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0-1 Jahr	23.12
1-3 Jahre	18.65
3-5 Jahre	19.08
5-7 Jahre	11.00
7-10 Jahre	10.98
Über 10 Jahre	17.17

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,31	66,14	-	13,79	83,74	83,74
EUR	0,10	5,41	0,89	0,40	6,80	6,80
USD	-0,38	4,73	-	-	4,35	4,83
JPY	-	2,67	-	-	2,67	2,68
GBP	-	1,05	-	-	1,05	1,06
Übrige	0,01	0,88	-	-	0,89	0,89
Total	4,04	80,88	0,89	14,19	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS PRIME SITE-REG	0.74
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.62
GOLD OZ PHYSICAL	0.48
ALLREAL HOLDING AG-REG	0.25
MOBIMO HOLDING AG-REG	0.22
ZUG ESTATES HOLDING AG-B SHR	0.13
HIAG IMMOBILIEN AG	0.11
INTERSHOP HOLDING AG	0.07
EPIC SUISSE AG	0.06
FUNDAMENTA REAL ESTATE	0.06

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,70	-0,66	-10,59	3,83	4,75	1,63	-2,97	-3,55	-	-1,00	-0,72	-
BM <sup>3)</sup>	1,15	-0,84	-11,85	4,71	5,09	1,87	-3,50	-3,59	-	-1,18	-0,73	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 65 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 65% in Aktien und zu 20% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein hohes Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche bereit sind, grössere Wertschwankungen zu tragen.

### Fondscharakteristika

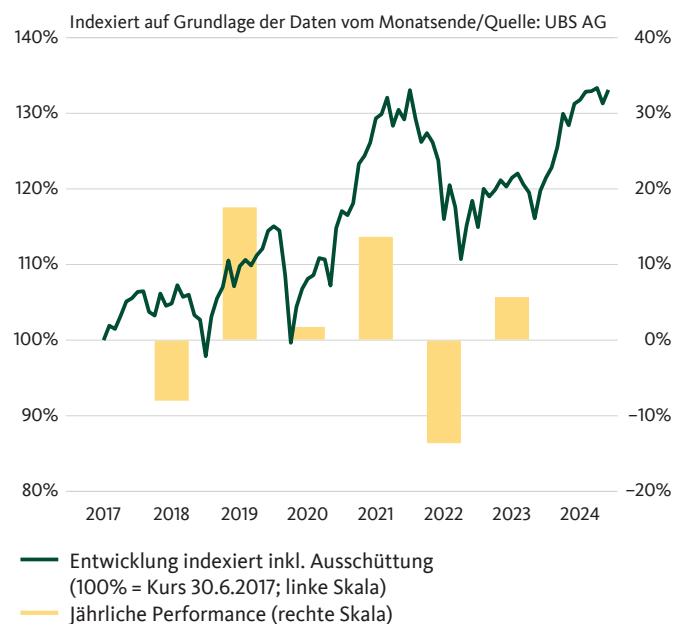
Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569671
ISIN-Nr.	CH0365696712
Bloomberg-Ticker	MICH65B SW

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)  
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)  
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht  
<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,75	13,66	-13,62	5,70	9,55	16,27	3,06
BM <sup>2)</sup>	3,16	14,32	-13,18	7,03	10,75	22,08	4,07

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	130.54 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	132.38 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	117.83 CHF
Fondsvermögen in Mio.	76,26 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	136,46 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.41 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,58%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,68
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,11 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9520	0,9717
Korrelation	0,9985	0,9993
Gesamtrisiko	6,54%	9,81%
Sharpe Ratio	0,84	0,31

## Migros Bank (CH) Fonds 65 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,87	18,74	34,74	6,52	64,87	64,86
USD	-0,33	-	13,11	0,97	13,75	13,74
EUR	0,10	-	9,62	0,63	10,35	10,36
Übrige	0,07	0,07	5,31	0,03	5,48	5,49
GBP	0,01	-	3,60	-	3,61	3,61
JPY	0,03	-	1,91	-	1,94	1,94
Total	4,75	18,81	68,29	8,15	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	3.73
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.46
NOVARTIS AG-REG	3.31
UBS GROUP AG-REG	1.67
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.57
ABB LTD-REG	1.49
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	1.22
NVIDIA CORP	0.96
HOLCIM LTD	0.88
ALCON INC	0.77

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,75	13,66	-13,62	5,70	9,55	33,09	3,03	16,27	-	1,00	3,06	-
BM <sup>3)</sup>	3,16	14,32	-13,18	7,03	10,75	42,95	6,01	22,08	-	1,96	4,07	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



## Migros Bank (CH) Fonds 65 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 65% in Aktien und zu 20% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein hohes Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche bereit sind, grössere Wertschwankungen zu tragen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,16% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569675
ISIN-Nr.	CH0365696753
Bloomberg-Ticker	MICH65I SW

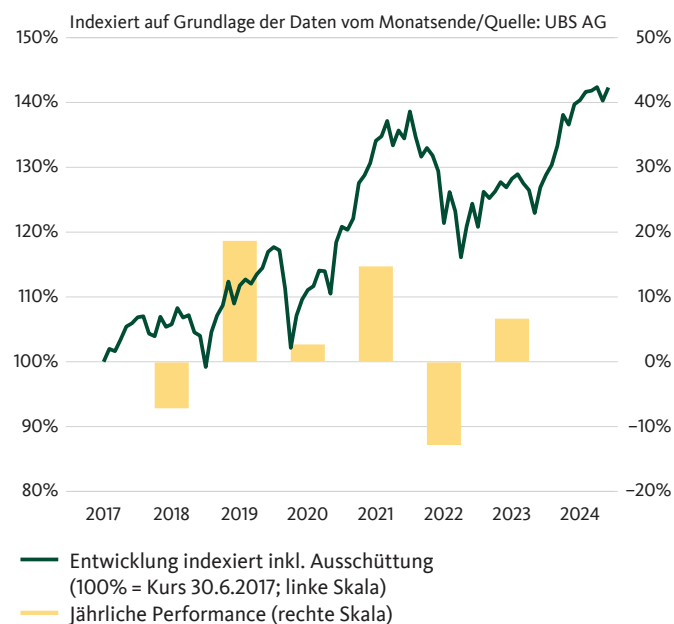
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	2,67	14,71	-12,84	6,65	10,46	21,66	4,00
BM <sup>2)</sup>	3,16	14,32	-13,18	7,03	10,75	22,08	4,07

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	136.61 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	138.77 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	122.55 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,00 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	136,46 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.81 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,58%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,68
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,11 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9525	0,9719
Korrelation	0,9985	0,9993
Gesamtrisiko	6,54%	9,81%
Sharpe Ratio	0,98	0,41

## Migros Bank (CH) Fonds 65 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,87	18,74	34,74	6,52	64,87	64,86
USD	-0,33	-	13,11	0,97	13,75	13,74
EUR	0,10	-	9,62	0,63	10,35	10,36
Übrige	0,07	0,07	5,31	0,03	5,48	5,49
GBP	0,01	-	3,60	-	3,61	3,61
JPY	0,03	-	1,91	-	1,94	1,94
Total	4,75	18,81	68,29	8,15	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	3.73
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.46
NOVARTIS AG-REG	3.31
UBS GROUP AG-REG	1.67
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.57
ABB LTD-REG	1.49
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	1.22
NVIDIA CORP	0.96
HOLCIM LTD	0.88
ALCON INC	0.77

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	2,67	14,71	-12,84	6,65	10,46	42,31	5,85	21,66	-	1,91	4,00	-
BM <sup>3)</sup>	3,16	14,32	-13,18	7,03	10,75	42,95	6,01	22,08	-	1,96	4,07	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 85 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Aktien.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein langfristig überdurchschnittliches Vermögenswachstum.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ihr Vermögen mehrheitlich in Aktien investieren möchten und bereit sind, ein erhöhtes Risiko zu tragen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569677
ISIN-Nr.	CH0365696779
Bloomberg-Ticker	MICH85B SW

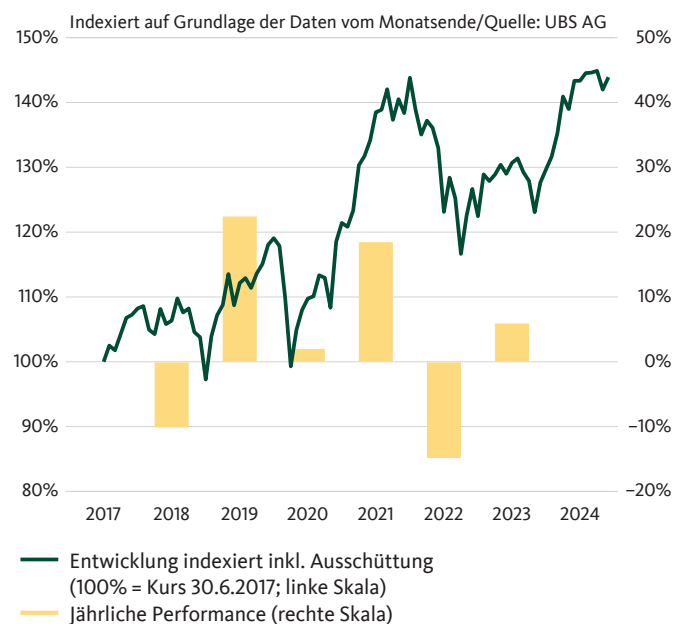
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,98	18,45	-14,85	5,90	10,96	21,90	4,04
BM <sup>2)</sup>	3,52	19,20	-14,00	7,12	12,27	28,83	5,20

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	140.25 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	144.01 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	124.93 CHF
Fondsvermögen in Mio.	48,94 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	144,13 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.59 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	n.a.
Modified Duration <sup>4)</sup>	n.a.
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	n.a.

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9524	0,9822
Korrelation	0,9989	0,9993
Gesamtrisiko	7,99%	12,05%
Sharpe Ratio	0,79	0,34

## Migros Bank (CH) Fonds 85 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	5,25	–	44,84	5,49	55,57	55,57
USD	-0,23	–	16,57	0,99	17,33	17,34
EUR	0,17	–	12,18	0,43	12,78	12,77
Übrige	0,10	–	6,98	0,03	7,11	7,11
GBP	0,01	–	4,64	–	4,65	4,66
JPY	0,03	–	2,52	–	2,55	2,56
Total	5,33	–	87,73	6,94	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	4.54
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	4.20
NOVARTIS AG-REG	4.06
UBS GROUP AG-REG	2.04
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.90
ABB LTD-REG	1.82
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	1.46
NVIDIA CORP	1.24
HOLCIM LTD	1.08
ALCON INC	0.94

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,98	18,45	-14,85	5,90	10,96	43,90	4,00	21,90	–	1,32	4,04	–
BM <sup>3)</sup>	3,52	19,20	-14,00	7,12	12,27	55,74	7,59	28,83	–	2,47	5,20	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 85 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Aktien.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein langfristig überdurchschnittliches Vermögenswachstum.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ihr Vermögen mehrheitlich in Aktien investieren möchten und bereit sind, ein erhöhtes Risiko zu tragen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,16% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569678
ISIN-Nr.	CH0365696787
Bloomberg-Ticker	MICH85I SW

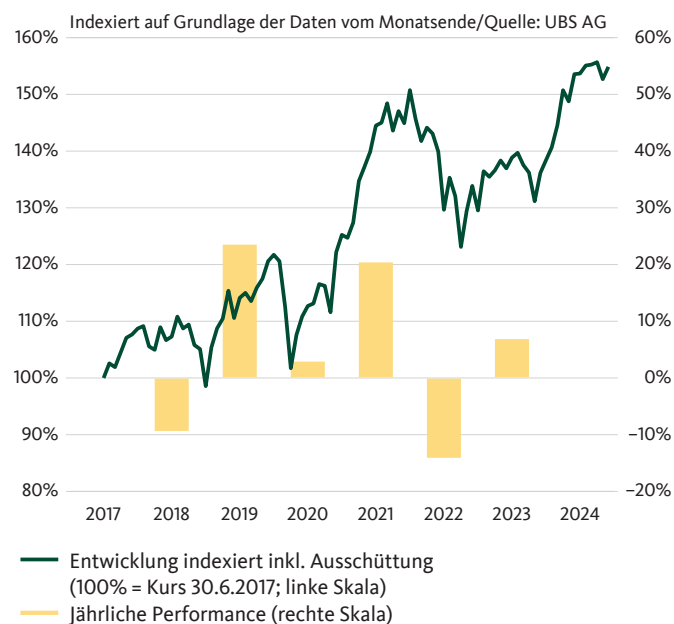
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	2,89	20,37	-14,08	6,86	11,88	28,41	5,13
BM <sup>2)</sup>	3,52	19,20	-14,00	7,12	12,27	28,83	5,20

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	147.77 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	151.63 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	130.82 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,00 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	144,13 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	1.04 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	n.a.
Modified Duration <sup>4)</sup>	n.a.
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	n.a.

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9531	0,9831
Korrelation	0,9990	0,9990
Gesamtrisiko	8,00%	12,06%
Sharpe Ratio	0,91	0,43

## Migros Bank (CH) Fonds 85 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	5,25	–	44,84	5,49	55,57	55,57
USD	-0,23	–	16,57	0,99	17,33	17,34
EUR	0,17	–	12,18	0,43	12,78	12,77
Übrige	0,10	–	6,98	0,03	7,11	7,11
GBP	0,01	–	4,64	–	4,65	4,66
JPY	0,03	–	2,52	–	2,55	2,56
Total	5,33	–	87,73	6,94	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	4.54
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	4.20
NOVARTIS AG-REG	4.06
UBS GROUP AG-REG	2.04
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.90
ABB LTD-REG	1.82
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	1.46
NVIDIA CORP	1.24
HOLCIM LTD	1.08
ALCON INC	0.94

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	2,89	20,37	-14,08	6,86	11,88	54,86	6,86	28,41	–	2,24	5,13	–
BM <sup>3)</sup>	3,52	19,20	-14,00	7,12	12,27	55,74	7,59	28,83	–	2,47	5,20	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable O B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 85% in Obligationen angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein regelmässiges Einkommen durch Zinserträge auf Obligationen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ein geringes Risiko möchten und im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf nehmen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	1,10% p.a.
TER	1,35% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569683
ISIN-Nr.	CH0365696837
Bloomberg-Ticker	MISUSOB SW

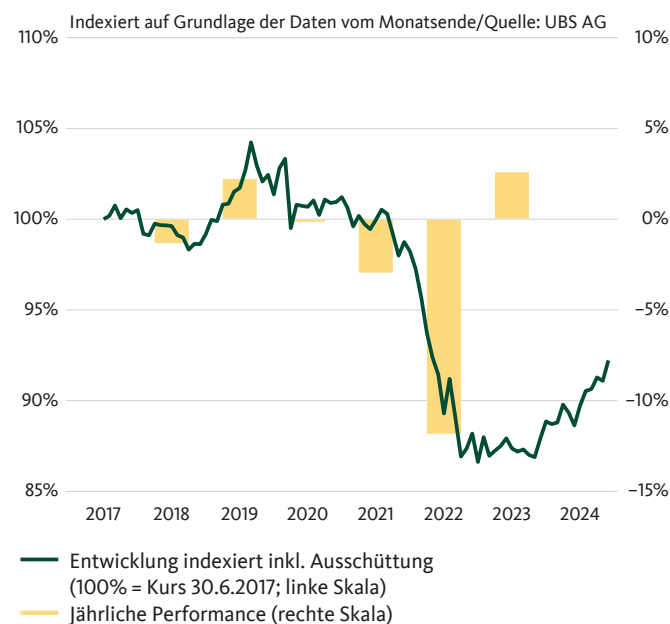
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	-0,15	-2,95	-11,82	2,58	3,78	-9,98	-2,08
BM <sup>2)</sup>	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	-4,70	-0,96

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	91.65 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	91.65 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	87.47 CHF
Fondsvermögen in Mio.	1,47 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	19,37 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.10 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	1,05%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,67
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,31 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8299	0,8699
Korrelation	0,9885	0,9948
Gesamtrisiko	2,86%	3,89%
Sharpe Ratio	0,28	-0,62



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable O B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0-1 Jahr	24.68
1-3 Jahre	17.37
3-5 Jahre	19.76
5-7 Jahre	11.75
7-10 Jahre	11.44
Über 10 Jahre	15.00

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,22	65,44	-	14,19	83,82	83,84
EUR	0,10	5,32	0,91	0,36	6,69	6,69
USD	0,10	4,76	-	-	4,86	4,86
JPY	-	2,67	-	-	2,67	2,68
GBP	-	1,03	-	-	1,03	1,04
Übrige	0,02	0,88	-	-	0,90	0,90
Total	4,44	80,10	0,91	14,55	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS PRIME SITE-REG	0.75
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.63
ALLREAL HOLDING AG-REG	0.25
MOBIMO HOLDING AG-REG	0.22
ZUG ESTATES HOLDING AG-B SHR	0.13
HIAG IMMOBILIEN AG	0.11
INTERSHOP HOLDING AG	0.07
EPIC SUISSE AG	0.06
FUNDAMENTA REAL ESTATE	0.06
INVESTIS HOLDING SA	0.05

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-0,15	-2,95	-11,82	2,58	3,78	-7,78	-6,61	-9,98	-	-2,25	-2,08	-
BM <sup>3)</sup>	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	0,78	-3,65	-4,70	-	-1,23	-0,96	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

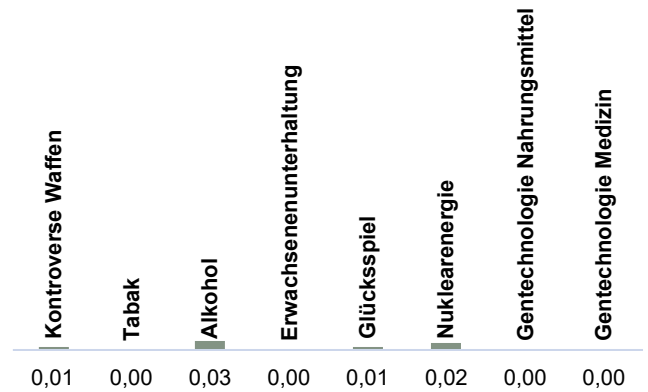
	UBS Bank (CH) Sustainable O	Benchmark
ESG Rating	AA	A

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



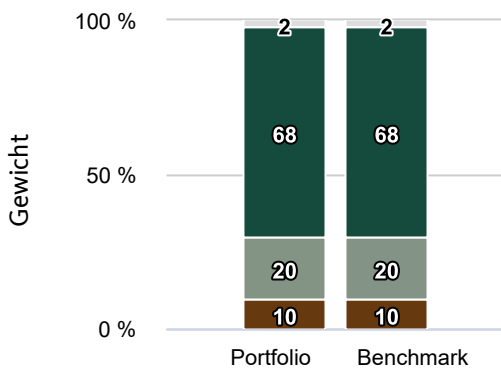
Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



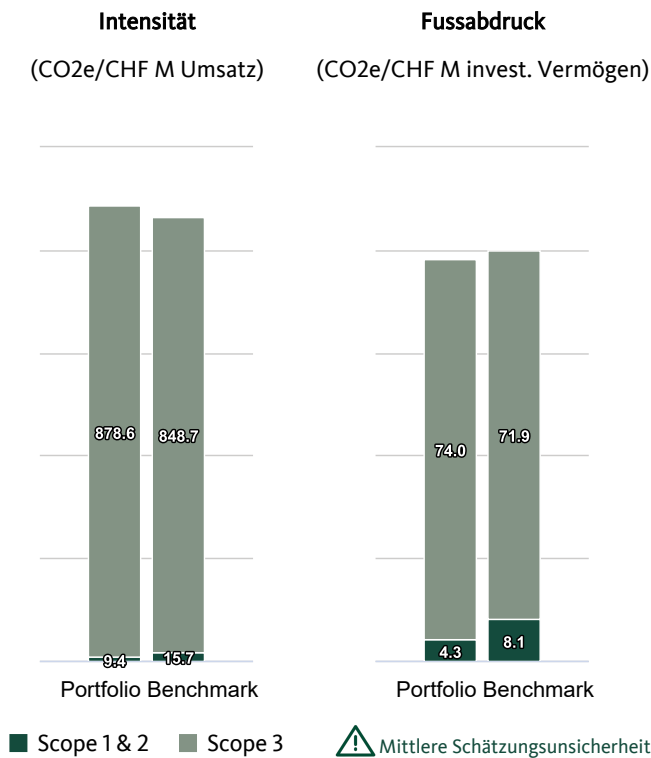
- Sehr schwere Kontroversen
- Schwere Kontroversen
- Moderate Kontroversen
- Leichte bis keine Kontroversen
- Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

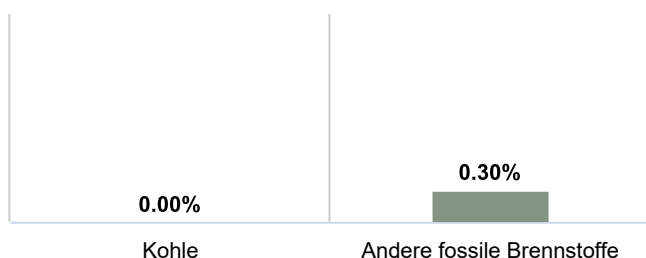
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

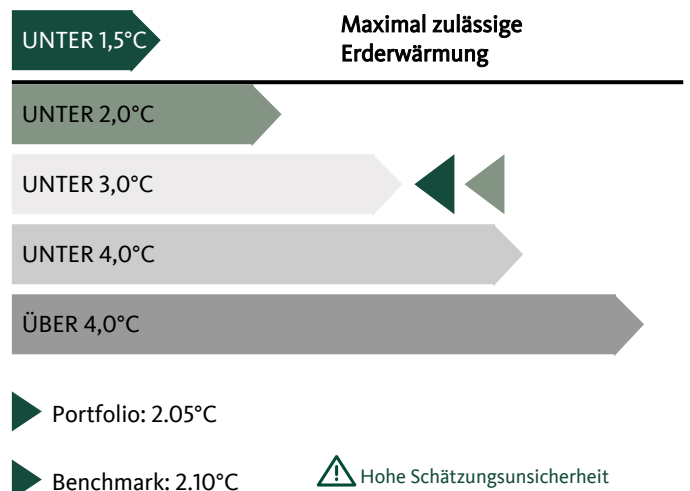
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



⚠ Tiefe Schätzungsunsicherheit

### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	9.05%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 55.95%
  - Portfolio Scope 3: 45.81%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable O V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ein geringes Risiko möchten und im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf nehmen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,14% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569685
ISIN-Nr.	CH0365696852
Bloomberg-Ticker	MISUSOV SW

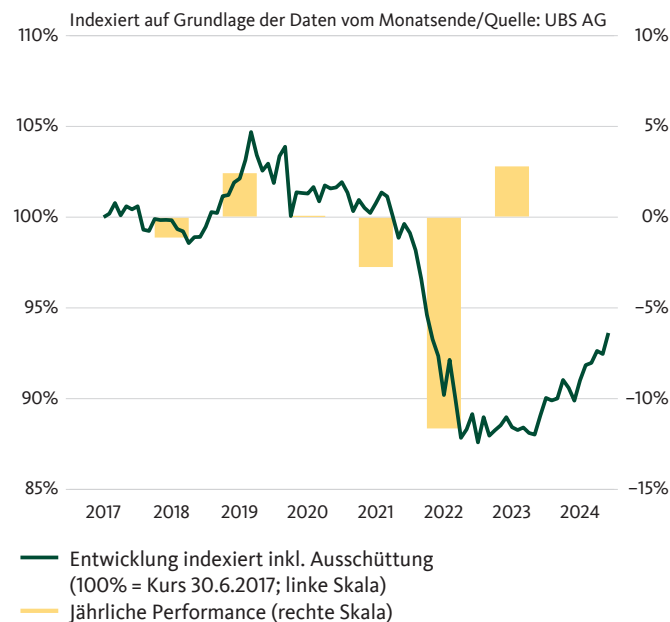
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,05	-2,75	-11,64	2,80	3,98	-9,06	-1,88
BM <sup>2)</sup>	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	-4,70	-0,96

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	93.62 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	93.62 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	89.07 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,74 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	19,37 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	1,05%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,67
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,31 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8283	0,8695
Korrelation	0,9888	0,9948
Gesamtrisiko	2,86%	3,89%
Sharpe Ratio	0,36	-0,57



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0-1 Jahr	24.68
1-3 Jahre	17.37
3-5 Jahre	19.76
5-7 Jahre	11.75
7-10 Jahre	11.44
Über 10 Jahre	15.00

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,22	65,44	-	14,19	83,82	83,84
EUR	0,10	5,32	0,91	0,36	6,69	6,69
USD	0,10	4,76	-	-	4,86	4,86
JPY	-	2,67	-	-	2,67	2,68
GBP	-	1,03	-	-	1,03	1,04
Übrige	0,02	0,88	-	-	0,90	0,90
Total	4,44	80,10	0,91	14,55	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS PRIME SITE-REG	0.75
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.63
ALLREAL HOLDING AG-REG	0.25
MOBIMO HOLDING AG-REG	0.22
ZUG ESTATES HOLDING AG-B SHR	0.13
HIAG IMMOBILIEN AG	0.11
INTERSHOP HOLDING AG	0.07
EPIC SUISSE AG	0.06
FUNDAMENTA REAL ESTATE	0.06
INVESTIS HOLDING SA	0.05

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,05	-2,75	-11,64	2,80	3,98	-6,38	-6,03	-9,06	-	-2,05	-1,88	-
BM <sup>3)</sup>	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	0,78	-3,65	-4,70	-	-1,23	-0,96	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

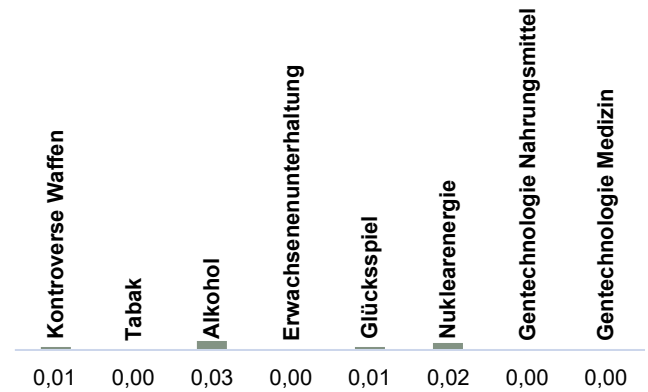
	UBS Bank (CH) Sustainable O	Benchmark
ESG Rating	AA	A

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



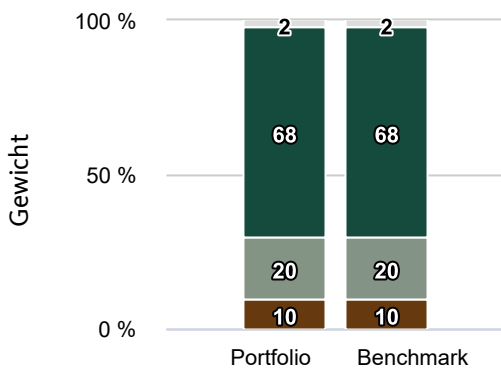
Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



- Sehr schwere Kontroversen
- Schwere Kontroversen
- Moderate Kontroversen
- Leichte bis keine Kontroversen
- Nicht bewertet

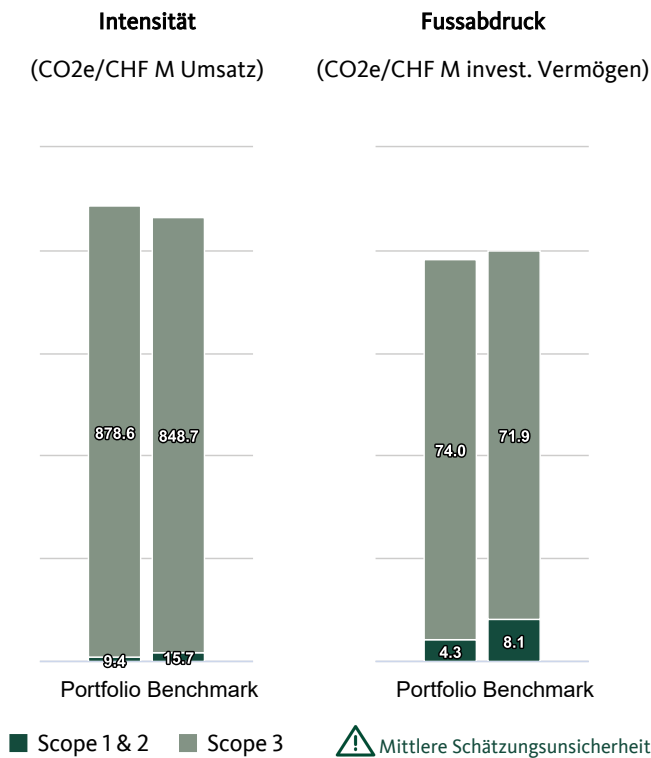
Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.



## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

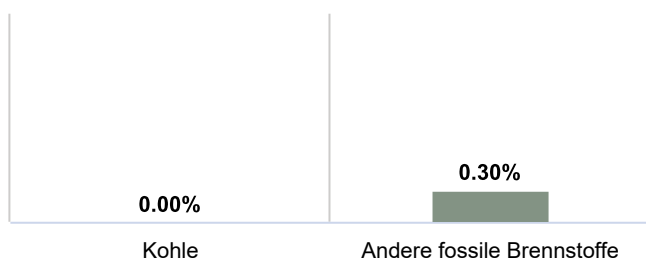
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

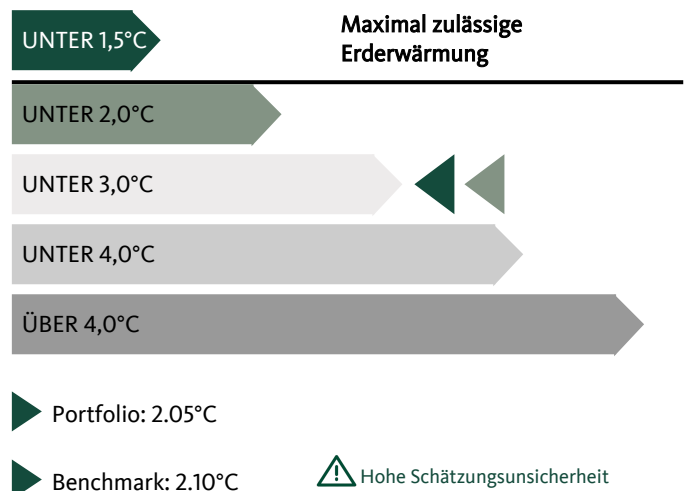
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



! Tiefe Schätzungsunsicherheit

### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	9.05%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 55.95%
  - Portfolio Scope 3: 45.81%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable O I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 85% in Obligationen angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein regelmässiges Einkommen durch Zinserträge auf Obligationen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ein geringes Risiko möchten und im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf nehmen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,28% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569687
ISIN-Nr.	CH0365696878

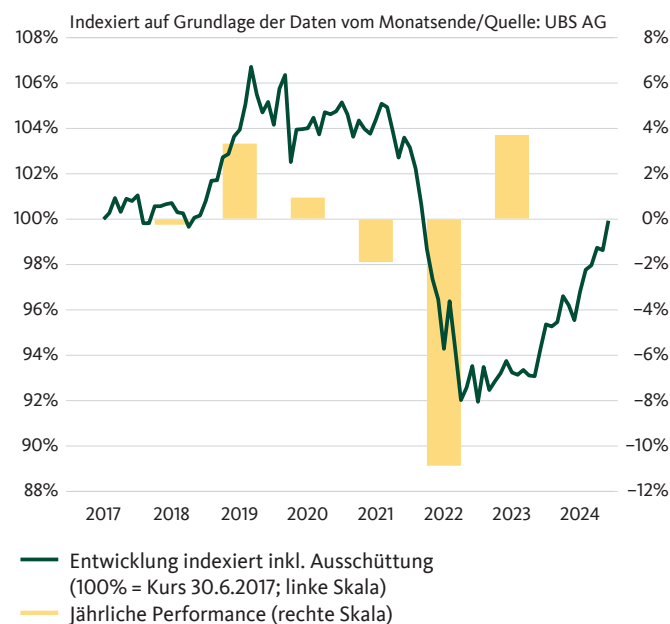
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	0,95	-1,89	-10,87	3,71	4,79	-4,98	-1,02
BM <sup>2)</sup>	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	-4,70	-0,96

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	97.56 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	97.56 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	92.35 CHF
Fondsvermögen in Mio.	17,15 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	19,37 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.34 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	1,05%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,67
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,31 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,8307	0,8702
Korrelation	0,9892	0,9949
Gesamtrisiko	2,86%	3,89%
Sharpe Ratio	0,67	-0,35



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche kein Aktienkursrisiko eingehen möchten und für welche der Zinsertrag im Vordergrund steht.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Restlaufzeit

0-1 Jahr	24.68
1-3 Jahre	17.37
3-5 Jahre	19.76
5-7 Jahre	11.75
7-10 Jahre	11.44
Über 10 Jahre	15.00

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,22	65,44	-	14,19	83,82	83,84
EUR	0,10	5,32	0,91	0,36	6,69	6,69
USD	0,10	4,76	-	-	4,86	4,86
JPY	-	2,67	-	-	2,67	2,68
GBP	-	1,03	-	-	1,03	1,04
Übrige	0,02	0,88	-	-	0,90	0,90
Total	4,44	80,10	0,91	14,55	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

SWISS PRIME SITE-REG	0.75
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.63
ALLREAL HOLDING AG-REG	0.25
MOBIMO HOLDING AG-REG	0.22
ZUG ESTATES HOLDING AG-B SHR	0.13
HIAG IMMOBILIEN AG	0.11
INTERSHOP HOLDING AG	0.07
EPIC SUISSE AG	0.06
FUNDAMENTA REAL ESTATE	0.06
INVESTIS HOLDING SA	0.05

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	0,95	-1,89	-10,87	3,71	4,79	-0,07	-3,54	-4,98	-	-1,19	-1,02	-
BM <sup>3)</sup>	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	0,78	-3,65	-4,70	-	-1,23	-0,96	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

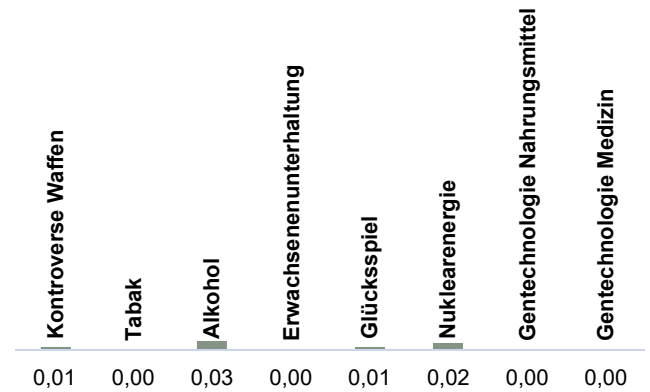
	UBS Bank (CH) Sustainable O	Benchmark
ESG Rating	AA	A

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



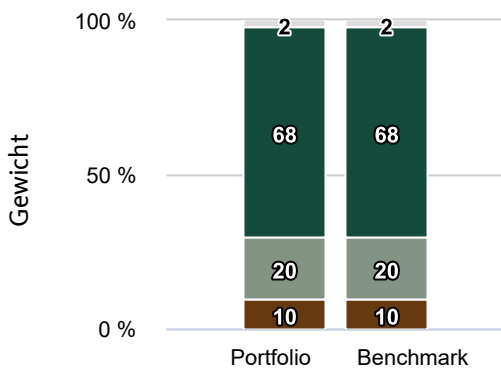
Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



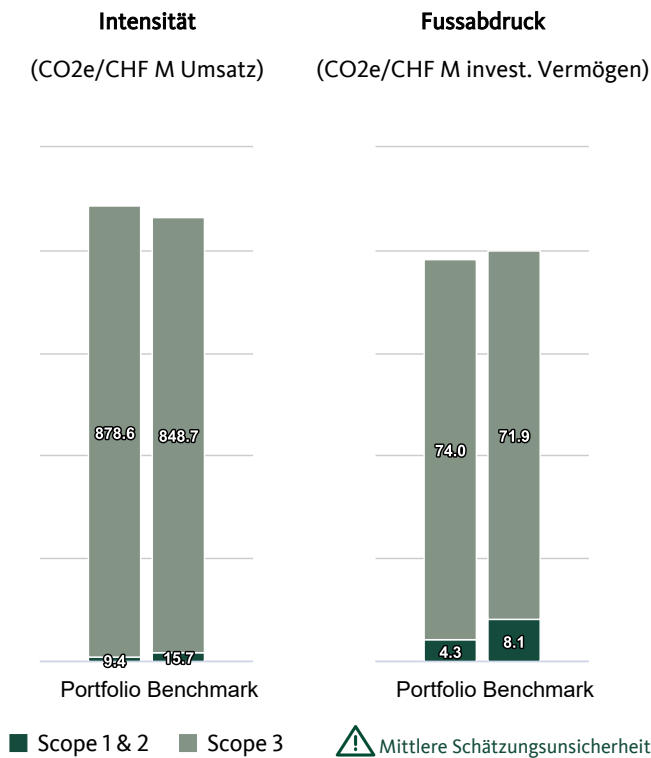
- Sehr schwere Kontroversen
- Schwere Kontroversen
- Moderate Kontroversen
- Leichte bis keine Kontroversen
- Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

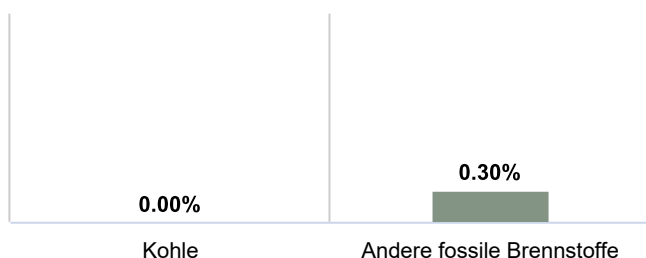
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

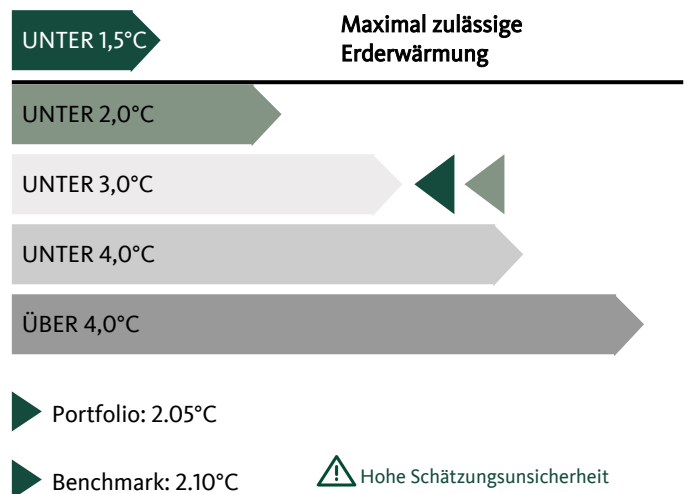
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



! Tiefe Schätzungsunsicherheit

### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	9.05%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 55.95%
  - Portfolio Scope 3: 45.81%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 60% in Obligationen und zu 25% in Aktien angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist der Erhalt des Kapitals ergänzt durch Kapitalwachstum.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche geringe Wertschwankungen in Kauf nehmen, aber nicht auf ein regelmässiges Einkommen verzichten möchten.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	1,10% p.a.
TER	1,29% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569688
ISIN-Nr.	CH0365696886
Bloomberg-Ticker	MISU25B SW

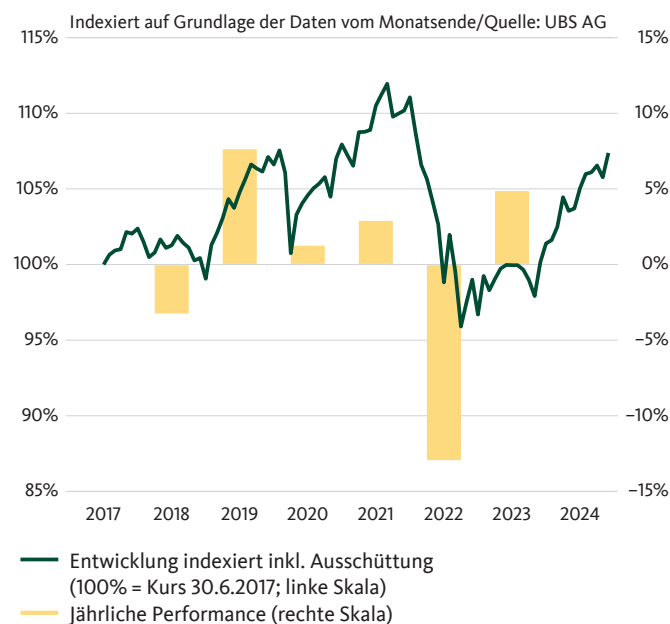
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,25	2,89	-12,93	4,86	5,90	0,25	0,05
BM <sup>2)</sup>	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	7,03	1,37

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	106.70 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	106.70 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	99.66 CHF
Fondsvermögen in Mio.	86,28 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	132,01 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.14 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,77%
Modified Duration <sup>4)</sup>	6,08
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,70 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9164	0,9249
Korrelation	0,9938	0,9969
Gesamtrisiko	3,99%	5,56%
Sharpe Ratio	0,71	-0,04



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	2,16	51,44	13,45	11,26	78,28	78,31
USD	0,18	1,61	6,38	–	8,17	8,18
EUR	-0,06	1,81	4,63	0,46	6,84	6,84
Übrige	0,06	0,30	2,18	–	2,54	2,55
JPY	–	0,90	1,60	–	2,50	2,50
GBP	0,01	0,35	1,28	–	1,64	1,64
Total	2,35	56,41	29,52	11,72	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	1.34
NVIDIA CORP	1.25
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	1.21
NOVARTIS AG-REG	1.21
NOVO NORDISK A/S-B	0.87
SWISS PRIME SITE-REG	0.81
ASML	0.70
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.68
UBS GROUP AG-REG	0.63
ZURICH INSURANCE GROUP AG	0.57

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,25	2,89	-12,93	4,86	5,90	7,38	-2,54	0,25	–	-0,86	0,05	–
BM <sup>3)</sup>	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	18,55	0,87	7,03	–	0,29	1,37	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 25**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

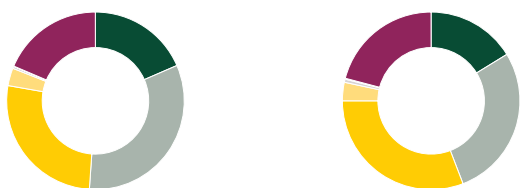
## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 25	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

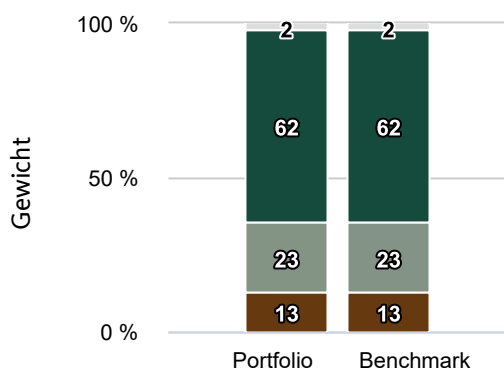


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

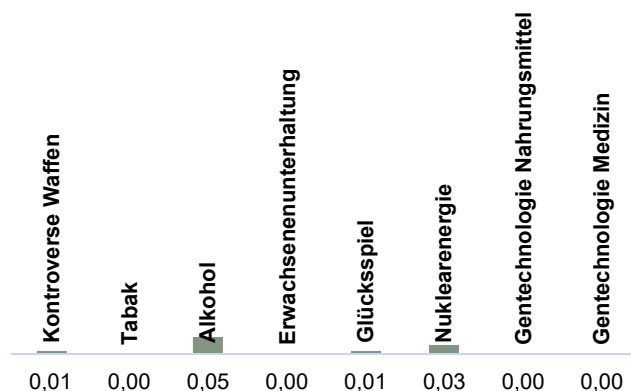
## Kontroversen



■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstöße gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)

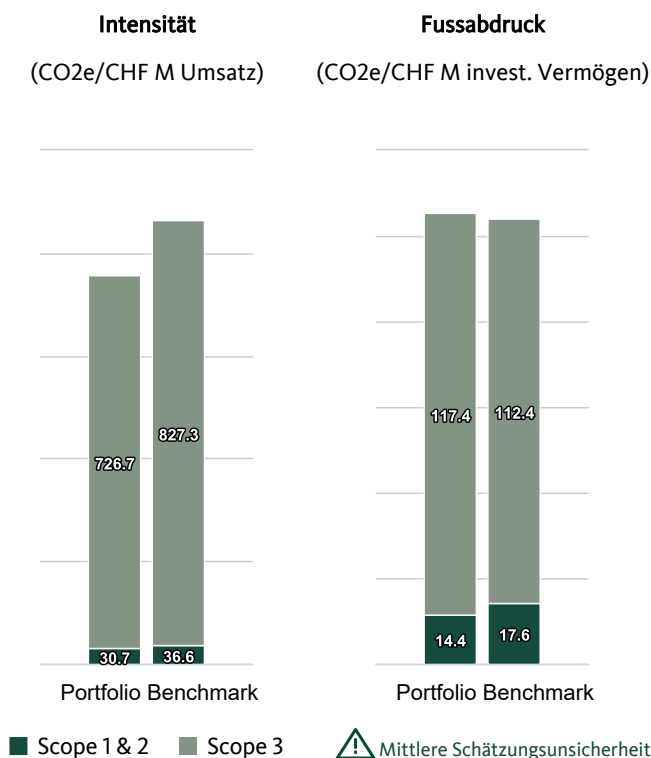


Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

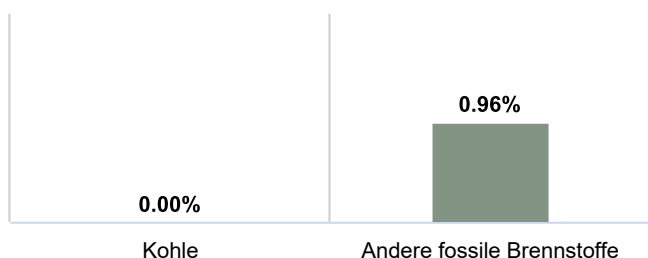
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

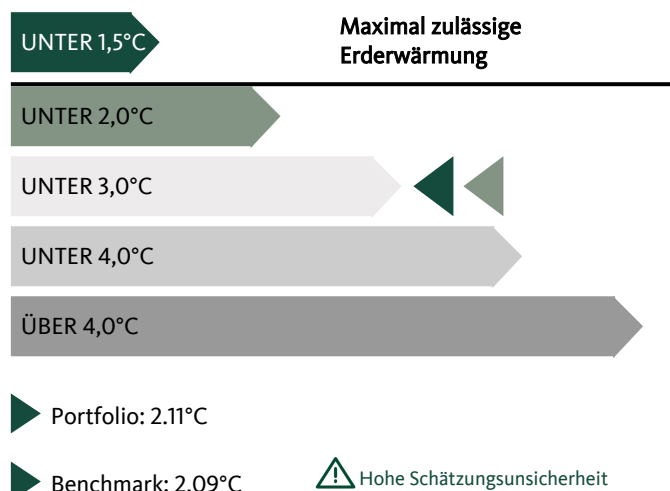
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



⚠ Tiefe Schätzungsunsicherheit

### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	19.91%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 63.55%
  - Portfolio Scope 3: 58.40%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 60% in Obligationen und zu 25% in Aktien.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche geringe Wertschwankungen in Kauf nehmen, aber nicht auf ein regelmässiges Einkommen verzichten möchten.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,09% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569690
ISIN-Nr.	CH0365696902
Bloomberg-Ticker	MISU25V SW

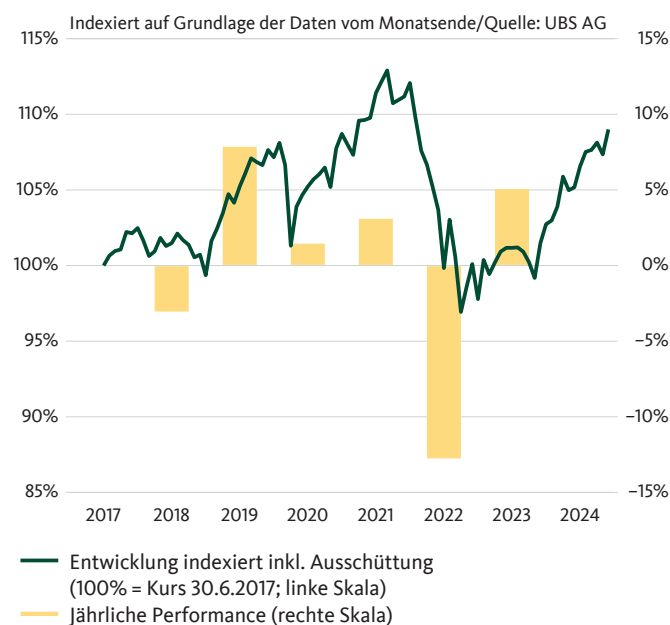
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	1,45	3,09	-12,75	5,06	6,10	1,26	0,25
BM <sup>2)</sup>	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	7,03	1,37

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	109.00 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	109.00 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	101.47 CHF
Fondsvermögen in Mio.	45,73 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	132,01 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,77%
Modified Duration <sup>4)</sup>	6,08
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,70 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9161	0,9244
Korrelation	0,9937	0,9969
Gesamtrisiko	3,99%	5,56%
Sharpe Ratio	0,76	-0,01



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	2,16	51,44	13,45	11,26	78,28	78,31
USD	0,18	1,61	6,38	–	8,17	8,18
EUR	-0,06	1,81	4,63	0,46	6,84	6,84
Übrige	0,06	0,30	2,18	–	2,54	2,55
JPY	–	0,90	1,60	–	2,50	2,50
GBP	0,01	0,35	1,28	–	1,64	1,64
Total	2,35	56,41	29,52	11,72	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	1.34
NVIDIA CORP	1.25
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	1.21
NOVARTIS AG-REG	1.21
NOVO NORDISK A/S-B	0.87
SWISS PRIME SITE-REG	0.81
ASML	0.70
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.68
UBS GROUP AG-REG	0.63
ZURICH INSURANCE GROUP AG	0.57

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	1,45	3,09	-12,75	5,06	6,10	9,00	-1,95	1,26	–	-0,65	0,25	–
BM <sup>3)</sup>	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	18,55	0,87	7,03	–	0,29	1,37	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 25**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 25	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

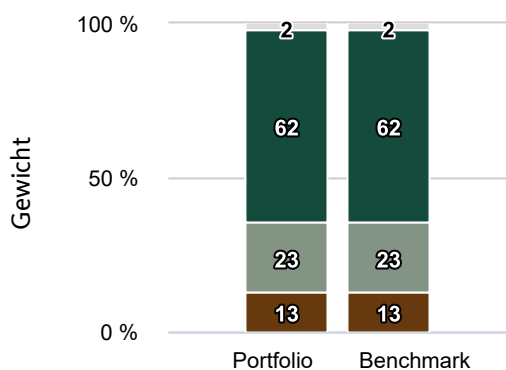


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

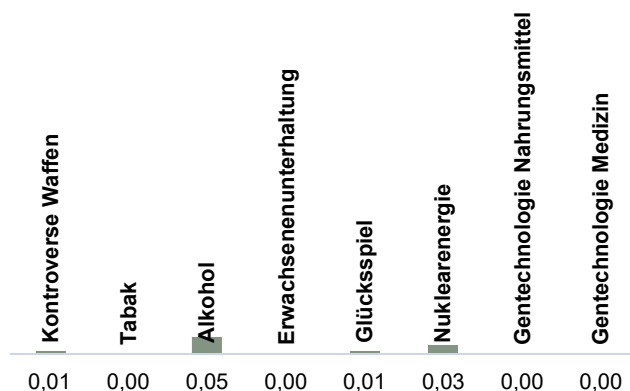
## Kontroversen



■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstöße gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)

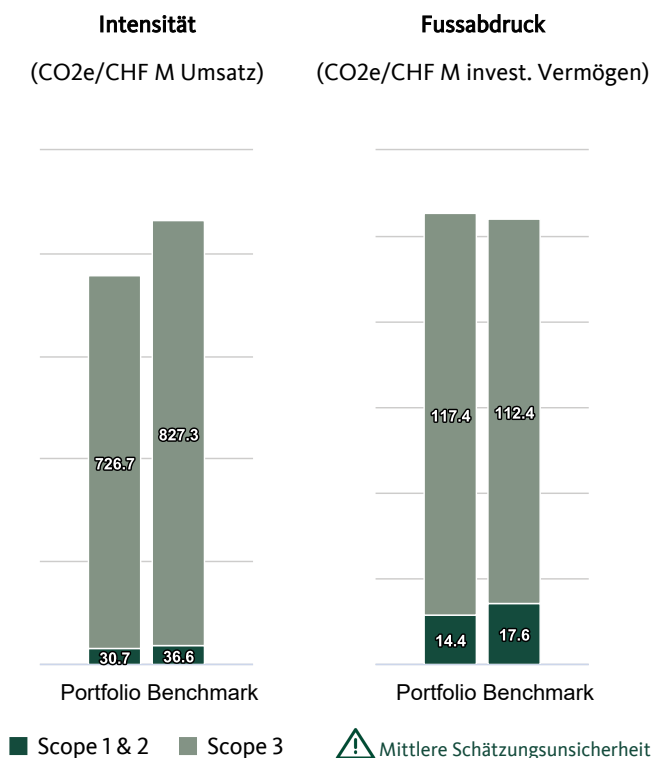


Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

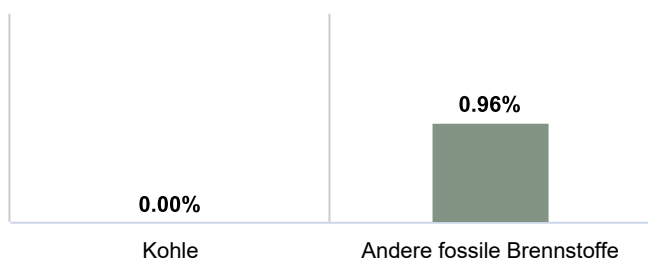
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

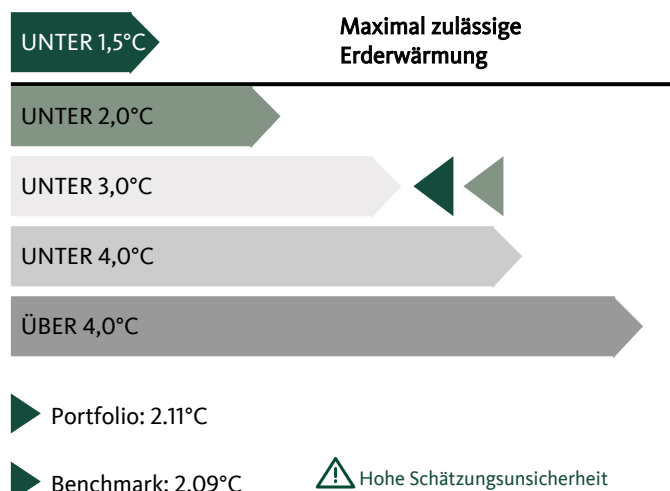
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



⚠ Tiefe Schätzungsunsicherheit

### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	19.91%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- **Ausschluss:** Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- **Best-in-Class:** Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- **ESG-Integration:** Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- **Impact Investing:** Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- **Thematische Anlagen:** Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- **Stimmrechtsausübung:** Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- **Engagement:** Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- **Klima-Ausrichtung:** Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Treibhausgasemissionen:** Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- **Globales Erwärmungspotenzial:** Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 63.55%
  - Portfolio Scope 3: 58.40%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 60% in Obligationen und zu 25% in Aktien angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist der Erhalt des Kapitals ergänzt durch Kapitalwachstum.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche geringe Wertschwankungen in Kauf nehmen, aber nicht auf ein regelmässiges Einkommen verzichten möchten.
- Mittels definierten Ausschlusskriterien gemäss dem Nachhaltigkeitsansatz der Migros Bank werden Branchen und Unternehmen konsequent ausgeschlossen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,19% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569691
ISIN-Nr.	CH0365696910

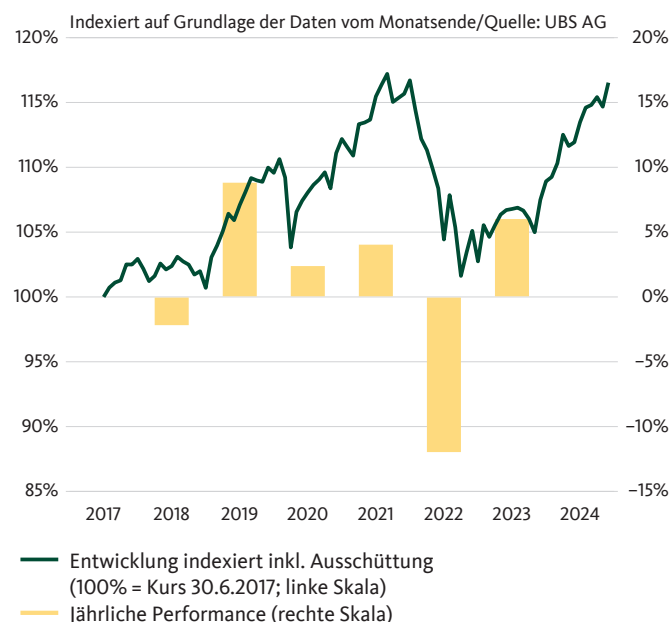
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	2,38	4,03	-11,97	6,01	6,99	5,96	1,16
BM <sup>2)</sup>	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	7,03	1,37

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	113.13 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	113.13 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	104.84 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,00 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	132,01 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.52 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,77%
Modified Duration <sup>4)</sup>	6,08
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,70 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9162	0,9251
Korrelation	0,9936	0,9969
Gesamtrisiko	3,99%	5,56%
Sharpe Ratio	1,00	0,16



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen der Zinsertrag eine wichtige Komponente spielt, die aber auch von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	2,16	51,44	13,45	11,26	78,28	78,31
USD	0,18	1,61	6,38	–	8,17	8,18
EUR	-0,06	1,81	4,63	0,46	6,84	6,84
Übrige	0,06	0,30	2,18	–	2,54	2,55
JPY	–	0,90	1,60	–	2,50	2,50
GBP	0,01	0,35	1,28	–	1,64	1,64
Total	2,35	56,41	29,52	11,72	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	1.34
NVIDIA CORP	1.25
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	1.21
NOVARTIS AG-REG	1.21
NOVO NORDISK A/S-B	0.87
SWISS PRIME SITE-REG	0.81
ASML	0.70
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.68
UBS GROUP AG-REG	0.63
ZURICH INSURANCE GROUP AG	0.57

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	2,38	4,03	-11,97	6,01	6,99	16,53	0,74	5,96	–	0,25	1,16	–
BM <sup>3)</sup>	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	18,55	0,87	7,03	–	0,29	1,37	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 25**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 25	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

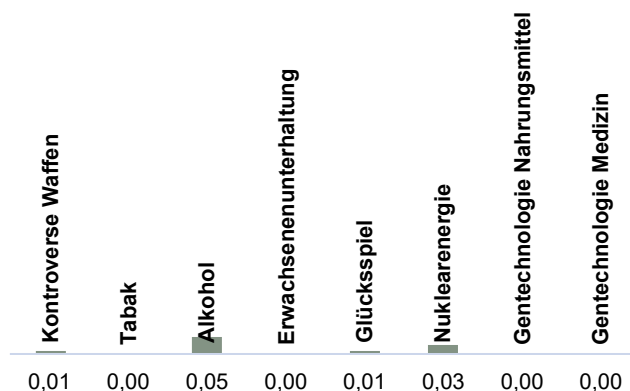


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

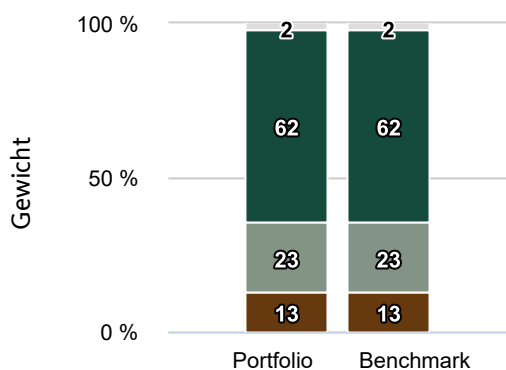
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

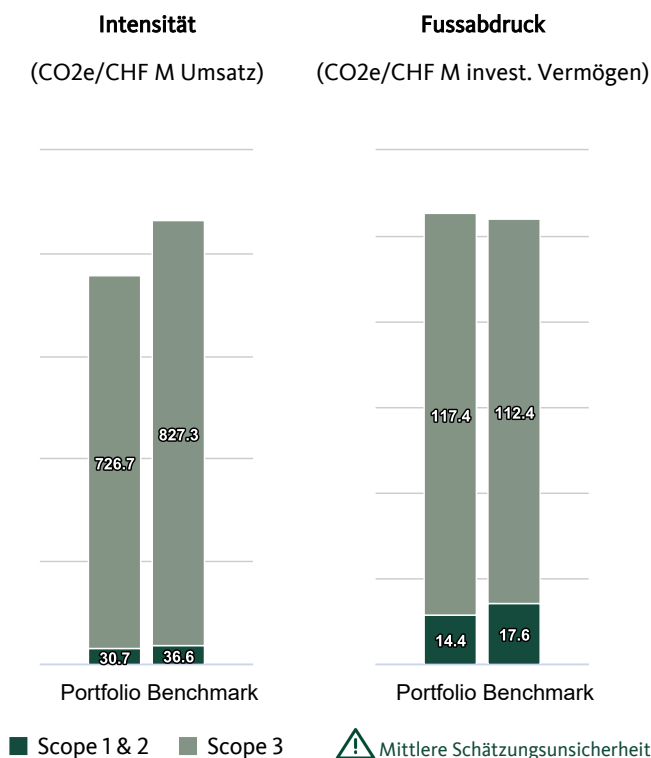
Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.



## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

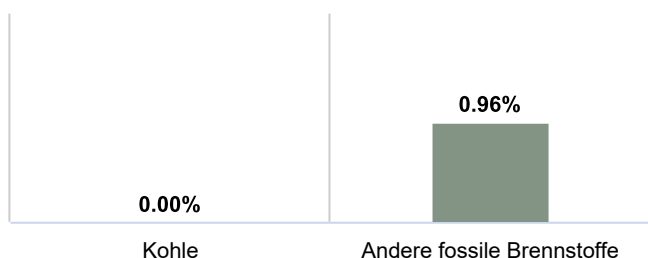
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

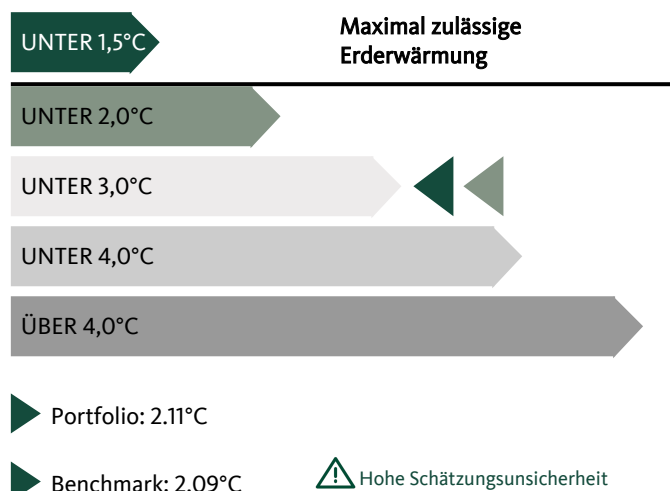
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



⚠ Tiefe Schätzungsunsicherheit

### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	19.91%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 63.55%
  - Portfolio Scope 3: 58.40%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 65% in Aktien und zu 20% in Obligationen angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein hohes Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche bereit sind, grössere Wertschwankungen zu tragen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	1,10% p.a.
TER	1,28% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569693
ISIN-Nr.	CH0365696936
Bloomberg-Ticker	MISU65B SW

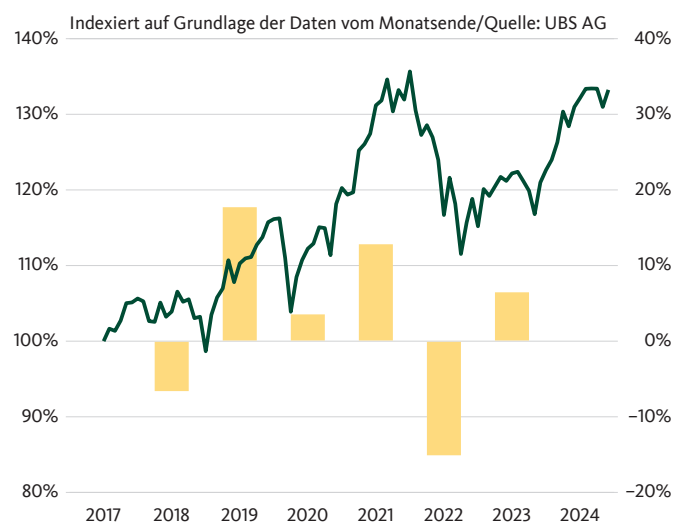
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	3,54	12,81	-15,09	6,46	8,64	15,12	2,86
BM <sup>2)</sup>	4,96	14,62	-14,69	8,38	10,41	23,42	4,30

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	131.58 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	133.77 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	119.80 CHF
Fondsvermögen in Mio.	83,44 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	159,20 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.35 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,58%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,86
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,33 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9524	0,9564
Korrelation	0,9986	0,9991
Gesamtrisiko	6,49%	9,31%
Sharpe Ratio	0,79	0,29



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	2,98	18,82	34,12	7,99	63,87	63,90
USD	0,17	–	14,77	–	14,94	14,95
EUR	-0,27	–	9,32	0,52	9,57	9,58
Übrige	0,09	0,02	5,03	0,01	5,15	5,16
JPY	–	–	3,34	–	3,34	3,34
GBP	0,02	–	3,07	–	3,09	3,10
Total	2,99	18,84	69,65	8,52	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	3.97
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.61
NOVARTIS AG-REG	3.61
NVIDIA CORP	2.89
NOVO NORDISK A/S-B	2.10
UBS GROUP AG-REG	1.88
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.69
ASML	1.68
ABB LTD-REG	1.62
HOLCIM LTD	0.93

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	3,54	12,81	-15,09	6,46	8,64	33,23	0,98	15,12	–	0,32	2,86	–
BM <sup>3)</sup>	4,96	14,62	-14,69	8,38	10,41	47,49	5,04	23,42	–	1,65	4,30	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 65**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 65	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

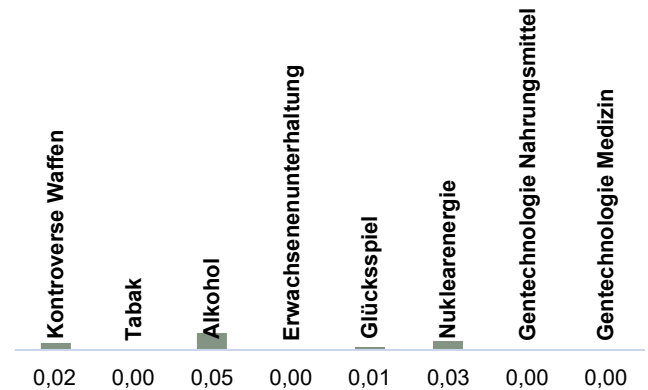


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

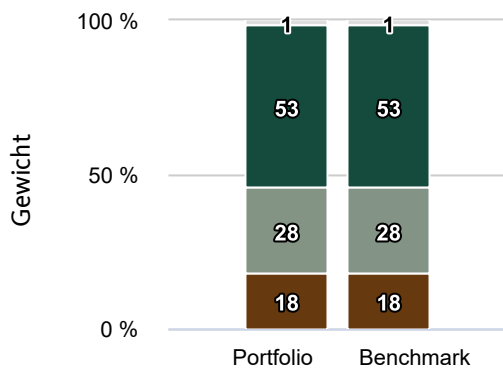
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



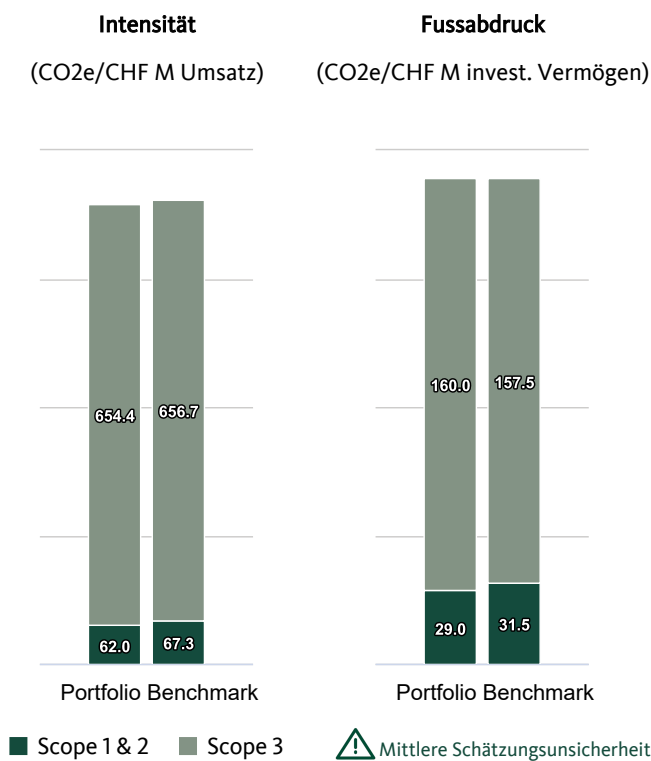
■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

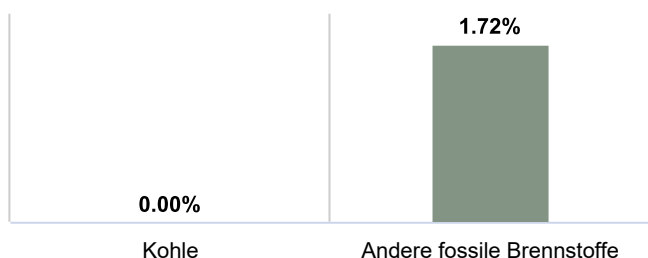
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

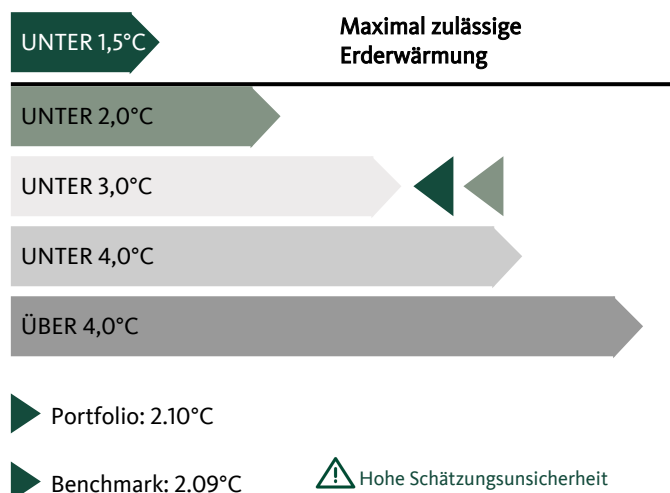
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	38.43%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 81.23%
  - Portfolio Scope 3: 79.82%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 65% in Aktien und zu 20% in Obligationen angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein hohes Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche bereit sind, grössere Wertschwankungen zu tragen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,18% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569695
ISIN-Nr.	CH0365696951

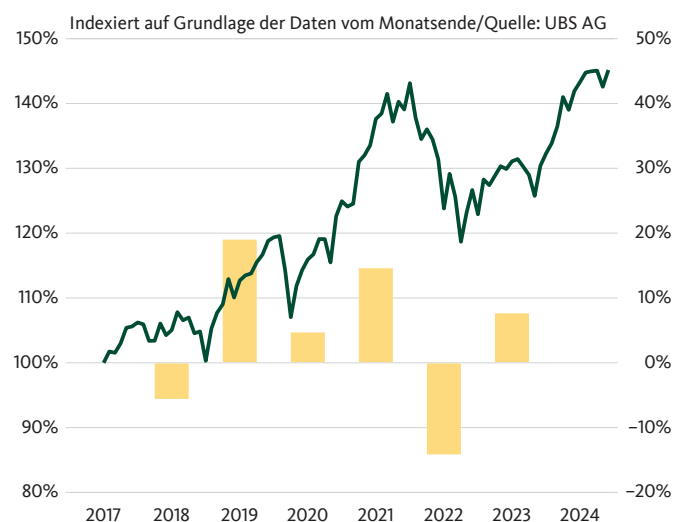
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



— Entwicklung indexiert inkl. Ausschüttung (100% = Kurs 30.6.2017; linke Skala)  
— jährliche Performance (rechte Skala)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	4,67	14,58	-14,14	7,63	9,74	22,19	4,09
BM <sup>2)</sup>	4,96	14,62	-14,69	8,38	10,41	23,42	4,30

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	139.67 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	141.91 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	126.21 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,00 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	159,20 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.86 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,58%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,86
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,33 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9514	0,9604
Korrelation	0,9986	0,9987
Gesamtrisiko	6,48%	9,36%
Sharpe Ratio	0,97	0,42



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	2,98	18,82	34,12	7,99	63,87	63,90
USD	0,17	-	14,77	-	14,94	14,95
EUR	-0,27	-	9,32	0,52	9,57	9,58
Übrige	0,09	0,02	5,03	0,01	5,15	5,16
JPY	-	-	3,34	-	3,34	3,34
GBP	0,02	-	3,07	-	3,09	3,10
Total	2,99	18,84	69,65	8,52	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	3.97
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.61
NOVARTIS AG-REG	3.61
NVIDIA CORP	2.89
NOVO NORDISK A/S-B	2.10
UBS GROUP AG-REG	1.88
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.69
ASML	1.68
ABB LTD-REG	1.62
HOLCIM LTD	0.93

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	4,67	14,58	-14,14	7,63	9,74	45,17	4,39	22,19	-	1,44	4,09	-
BM <sup>3)</sup>	4,96	14,62	-14,69	8,38	10,41	47,49	5,04	23,42	-	1,65	4,30	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 65**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewandeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 65	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

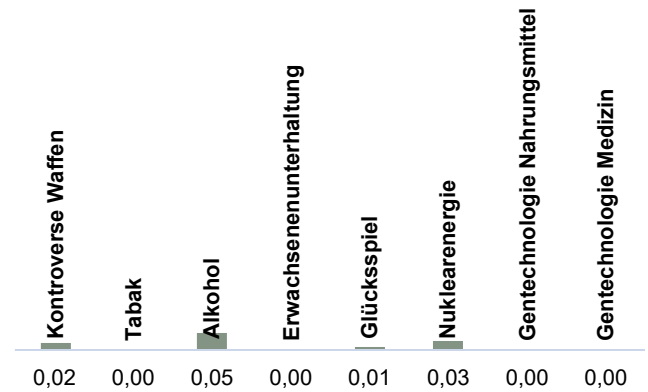


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

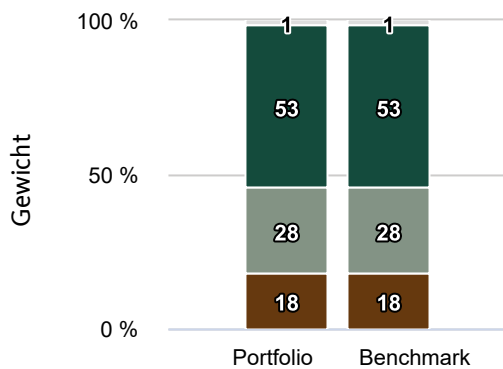
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



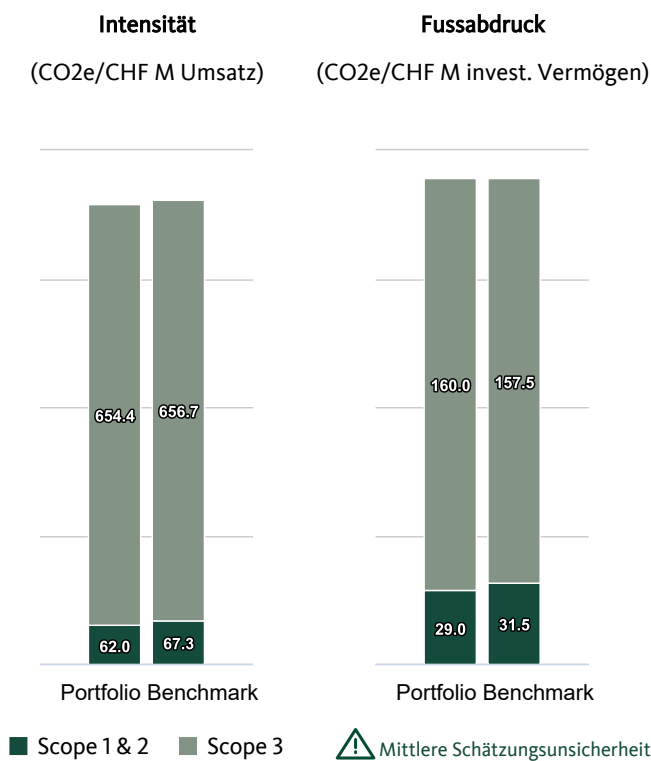
■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

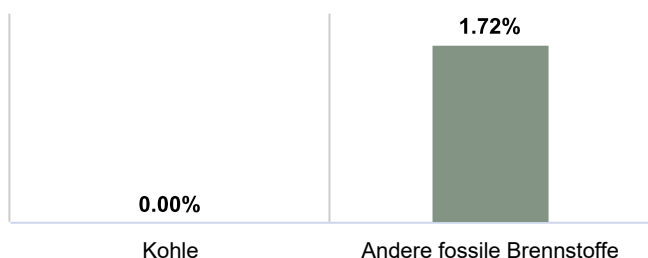
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

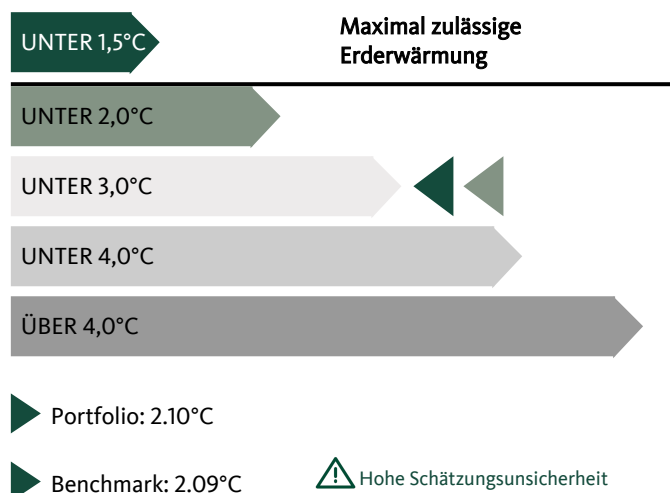
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	38.43%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores ([admin.ch](http://admin.ch))
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 81.23%
  - Portfolio Scope 3: 79.82%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 85% in Aktien angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein langfristig überdurchschnittliches Vermögenswachstum.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ihr Vermögen mehrheitlich in Aktien investieren möchten und bereit sind, ein erhöhtes Risiko zu tragen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	1,10% p.a.
TER	1,31% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569696
ISIN-Nr.	CH0365696969
Bloomberg-Ticker	MISU85B SW

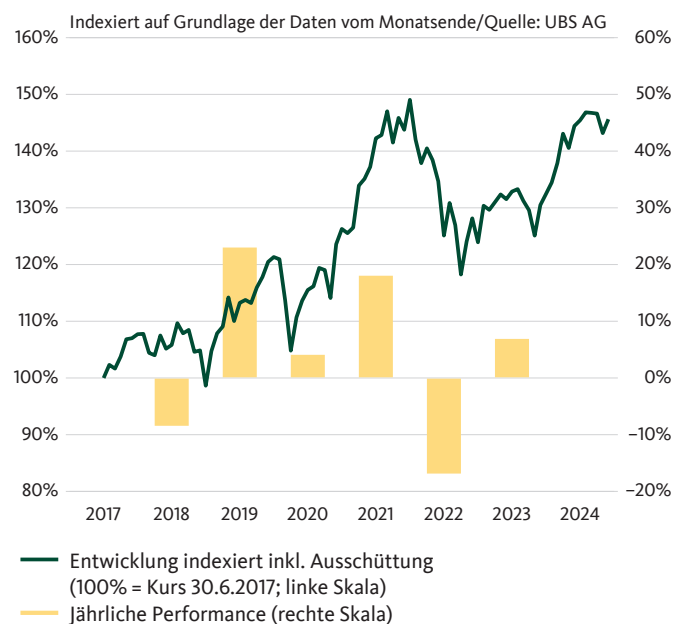
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	4,08	18,03	-16,85	6,89	9,94	20,88	3,86
BM <sup>2)</sup>	5,98	19,85	-15,89	8,79	11,82	31,13	5,57

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	143.10 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	147.42 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	128.67 CHF
Fondsvermögen in Mio.	58,65 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	143,40 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.50 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	n.a.
Modified Duration <sup>4)</sup>	n.a.
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	n.a.

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9519	0,9805
Korrelation	0,9979	0,9988
Gesamtrisiko	7,89%	11,63%
Sharpe Ratio	0,78	0,33



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 B

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	3,13	–	43,70	6,93	53,76	53,76
USD	0,26	–	19,07	–	19,33	19,34
EUR	-0,36	–	11,75	0,62	12,01	12,01
Übrige	0,16	–	6,49	–	6,65	6,64
JPY	0,01	–	4,23	–	4,24	4,24
GBP	0,03	–	3,98	–	4,01	4,01
Total	3,23	–	89,22	7,55	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	4.16
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.78
NOVARTIS AG-REG	3.78
NVIDIA CORP	3.74
NOVO NORDISK A/S-B	2.72
ASML	2.18
UBS GROUP AG-REG	1.97
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.78
ABB LTD-REG	1.70
UNILEVER PLC	1.19

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	4,08	18,03	-16,85	6,89	9,94	45,62	1,29	20,88	–	0,43	3,86	–
BM <sup>3)</sup>	5,98	19,85	-15,89	8,79	11,82	62,70	6,38	31,13	–	2,08	5,57	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.



**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 85**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 85	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

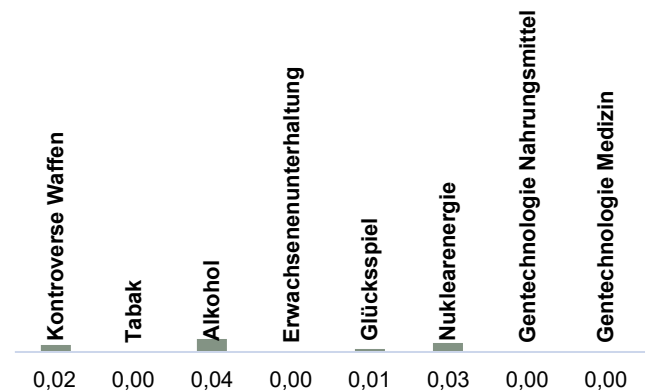


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

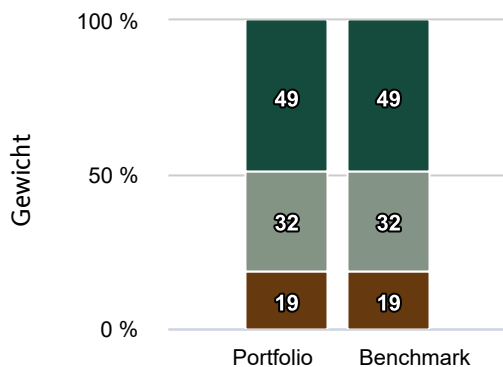
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



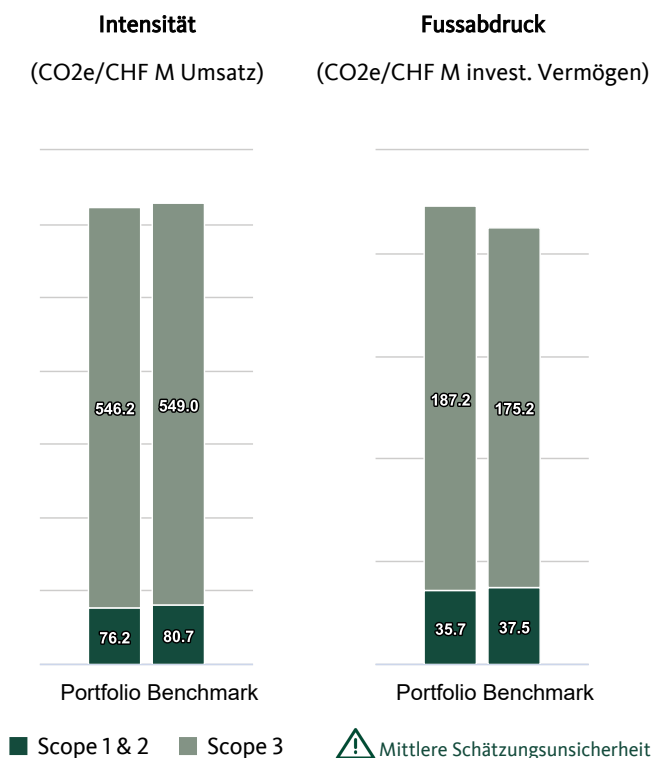
■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

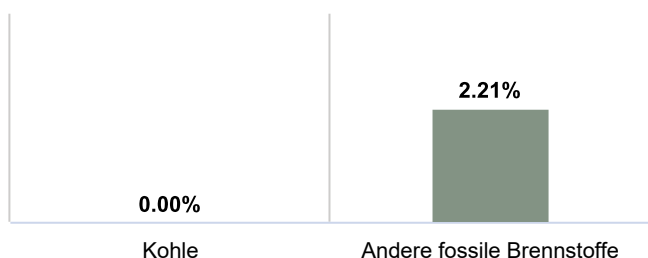
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

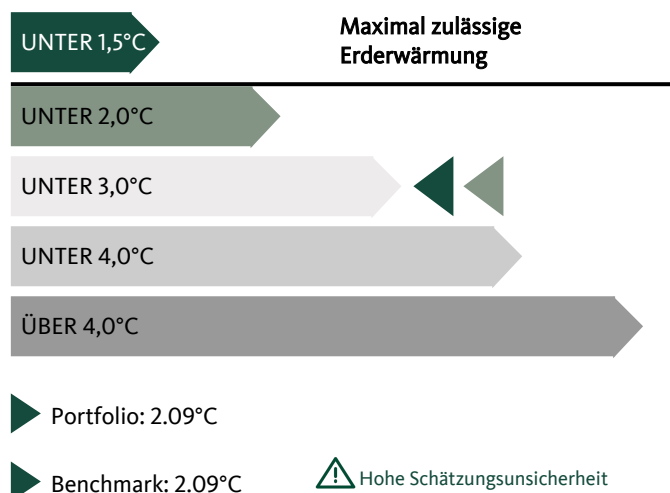
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



⚠ Tiefe Schätzungsunsicherheit

### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	46.68%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 86.18%
  - Portfolio Scope 3: 86.14%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 85% in Aktien angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein langfristig überdurchschnittliches Vermögenswachstum.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ihr Vermögen mehrheitlich in Aktien investieren möchten und bereit sind, ein erhöhtes Risiko zu tragen.

### Fondscharakteristika

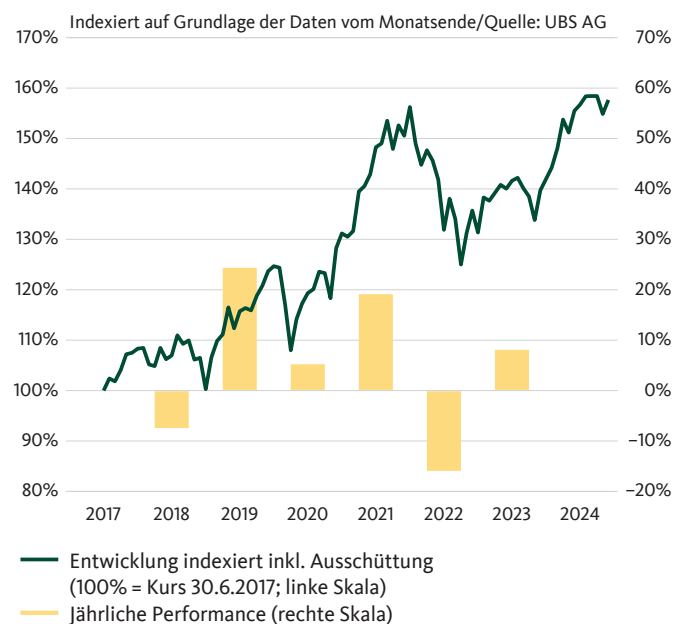
Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	30.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,21% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36569699
ISIN-Nr.	CH0365696993

<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)  
<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)  
<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht  
<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	5,21	19,11	-15,93	8,07	11,05	27,47	4,97
BM <sup>2)</sup>	5,98	19,85	-15,89	8,79	11,82	31,13	5,57

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	150.94 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	155.38 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	134.70 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,00 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	143,40 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	1.05 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	n.a.
Modified Duration <sup>4)</sup>	n.a.
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	n.a.

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9511	0,9802
Korrelation	0,9978	0,9988
Gesamtrisiko	7,88%	11,62%
Sharpe Ratio	0,93	0,42



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	3,13	-	43,70	6,93	53,76	53,76
USD	0,26	-	19,07	-	19,33	19,34
EUR	-0,36	-	11,75	0,62	12,01	12,01
Übrige	0,16	-	6,49	-	6,65	6,64
JPY	0,01	-	4,23	-	4,24	4,24
GBP	0,03	-	3,98	-	4,01	4,01
Total	3,23	-	89,22	7,55	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	4.16
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.78
NOVARTIS AG-REG	3.78
NVIDIA CORP	3.74
NOVO NORDISK A/S-B	2.72
ASML	2.18
UBS GROUP AG-REG	1.97
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.78
ABB LTD-REG	1.70
UNILEVER PLC	1.19

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	5,21	19,11	-15,93	8,07	11,05	57,65	4,71	27,47	-	1,55	4,97	-
BM <sup>3)</sup>	5,98	19,85	-15,89	8,79	11,82	62,70	6,38	31,13	-	2,08	5,57	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 85**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 85	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

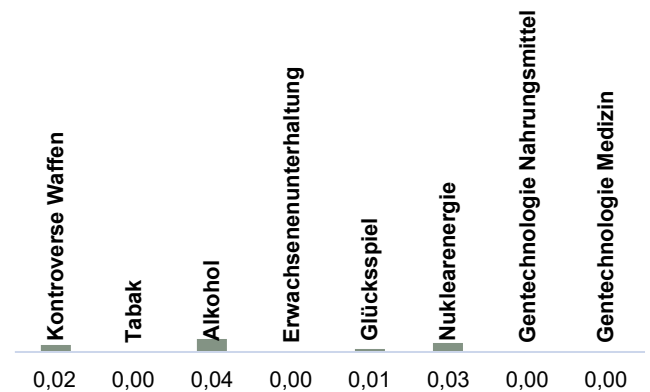


- AAA
- AA
- A
- BBB
- BB
- B
- CCC
- nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

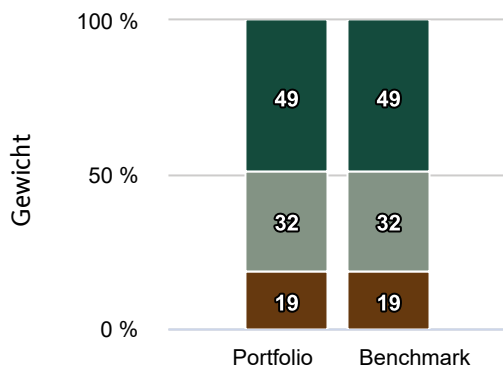
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



- Sehr schwere Kontroversen
- Schwere Kontroversen
- Moderate Kontroversen
- Leichte bis keine Kontroversen
- Nicht bewertet

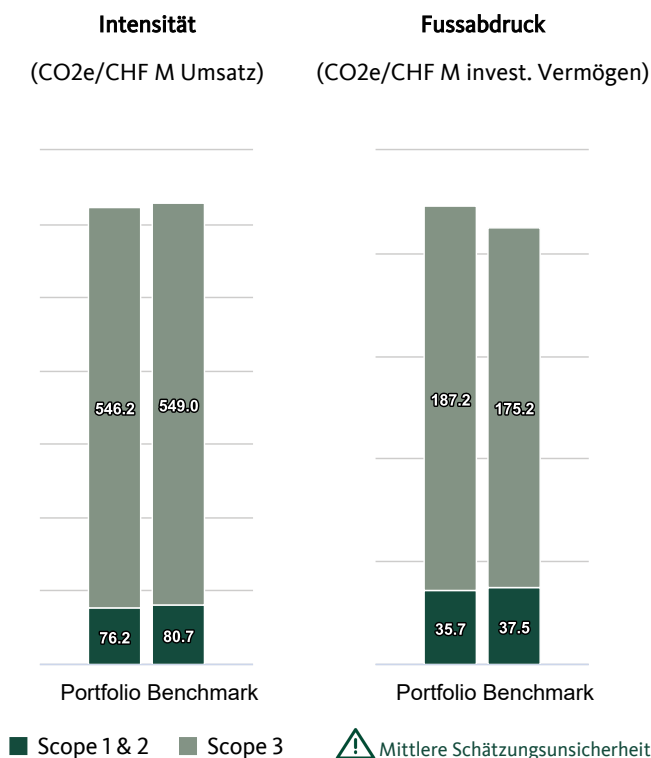
Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.



## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

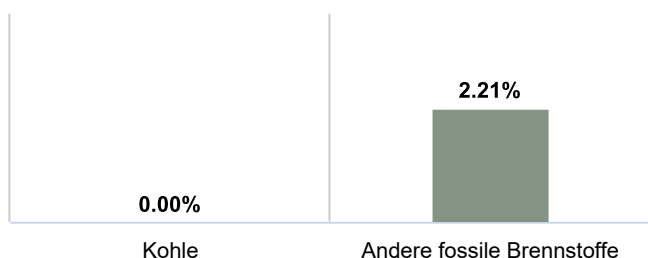
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

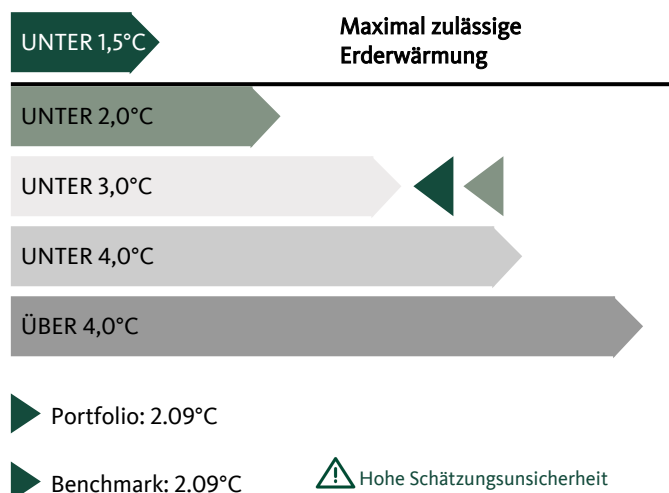
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	46.68%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 86.18%
  - Portfolio Scope 3: 86.14%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 45% in Aktien und zu 40% in Obligationen angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist das Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche moderate Wertschwankungen in Kauf nehmen, um im Gegenzug von grösseren Wachstumschancen zu profitieren.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	15.6.2017
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,03% p.a.
TER	0,17% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	36619343
ISIN-Nr.	CH0366193438
Bloomberg-Ticker	MISU45I SW

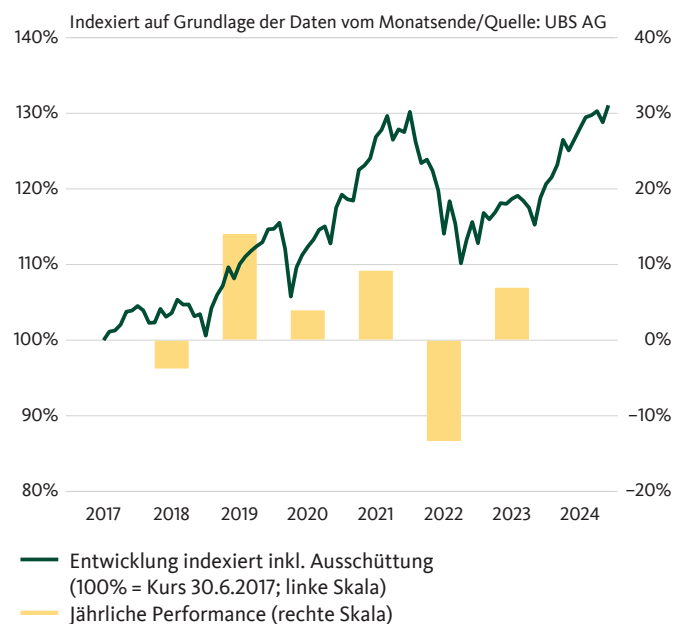
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	3,94	9,18	-13,34	6,93	8,63	14,30	2,71
BM <sup>2)</sup>	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	15,85	2,99

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	125.53 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	126.36 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	114.41 CHF
Fondsvermögen in Mio.	0,00 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	654,81 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.67 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,62%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,95
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,38 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9344	0,9484
Korrelation	0,9924	0,9964
Gesamtrisiko	5,12%	7,37%
Sharpe Ratio	1,04	0,34



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 I

International diversifizierter Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche Ihr Vermögen je zur Hälfte in Aktien und Obligationen investieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	1,80	37,22	23,72	11,04	73,76	73,77
USD	0,30	–	10,85	–	11,15	11,15
EUR	-0,04	–	9,31	0,07	9,34	9,33
JPY	–	–	2,48	–	2,48	2,49
Übrige	0,09	–	2,17	–	2,26	2,26
GBP	–	–	0,99	–	0,99	1,00
Total	2,15	37,22	49,52	11,11	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	2.68
NOVARTIS AG-REG	2.44
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	2.41
UBS GROUP AG-REG	1.26
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.12
ABB LTD-REG	1.08
NVIDIA CORP	1.05
SWISS PRIME SITE-REG	0.88
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.73
NOVO NORDISK A/S-B	0.67

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	3,94	9,18	-13,34	6,93	8,63	31,06	2,78	14,30	–	0,92	2,71	–
BM <sup>3)</sup>	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	33,13	3,59	15,85	–	1,18	2,99	3,77

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 45**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

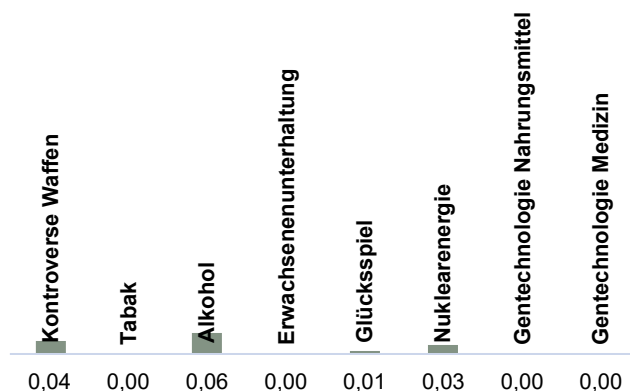
	UBS Bank (CH) Sustainable 45	Benchmark
ESG Rating	AA	AA



Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

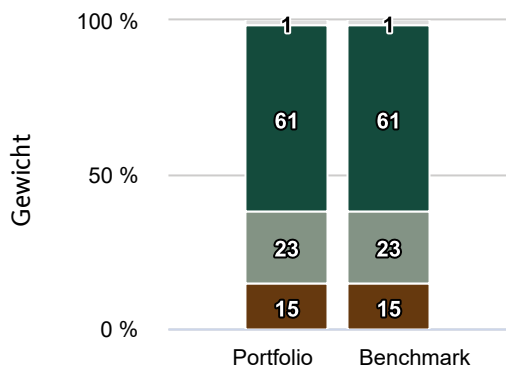
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



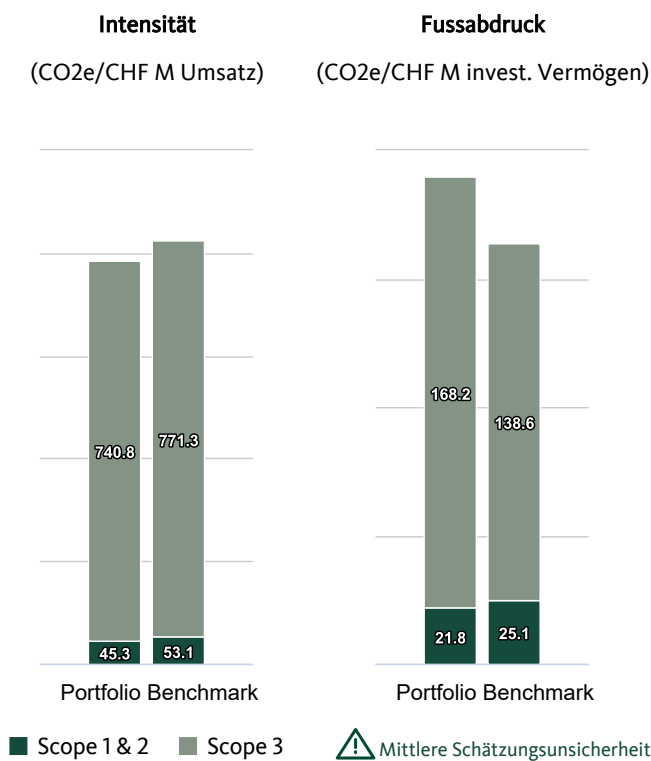
- Sehr schwere Kontroversen
- Schwere Kontroversen
- Moderate Kontroversen
- Leichte bis keine Kontroversen
- Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

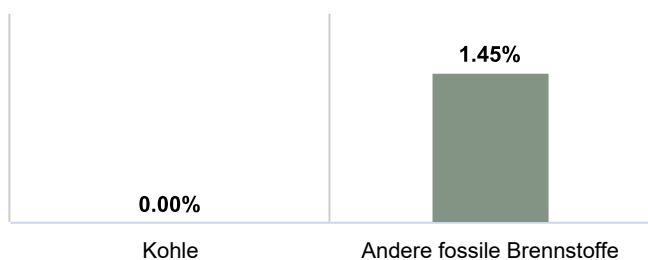
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

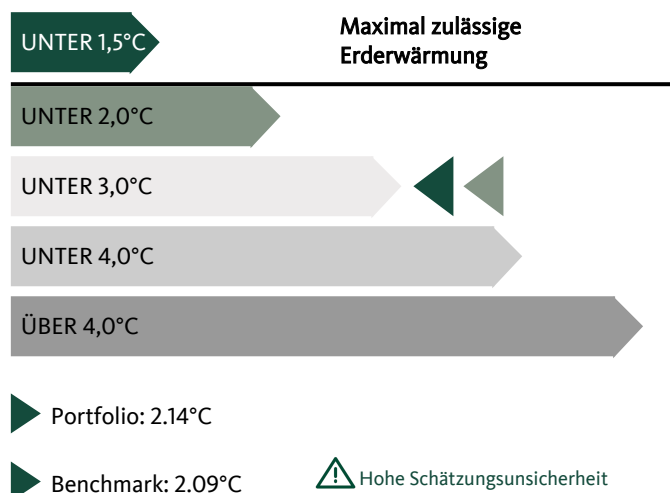
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	30.34%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	100.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 76.97%
  - Portfolio Scope 3: 60.20%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.



## Migros Bank (CH) Fonds 65 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 65% in Aktien und zu 20% in Obligationen.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein hohes Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche bereit sind, grössere Wertschwankungen zu tragen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	18.1.2021
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,75% p.a.
TER	0,91% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	58430777
ISIN-Nr.	CH0584307778
Bloomberg-Ticker	MICH65V SW

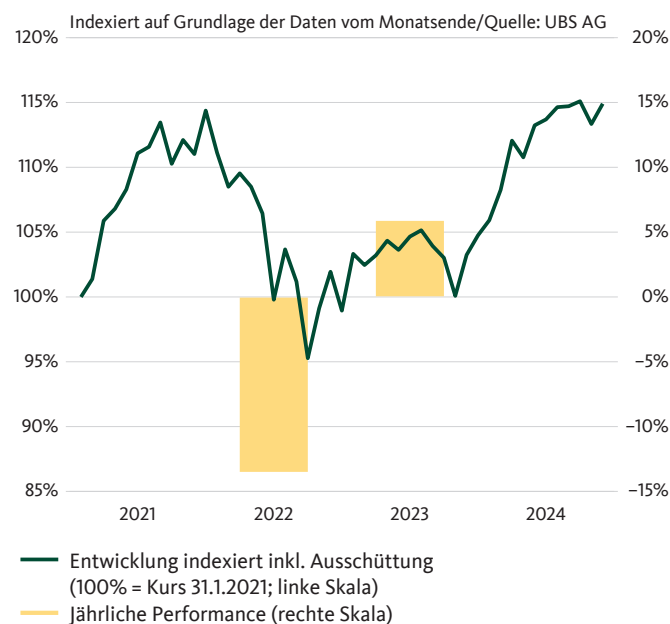
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	3 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre
CHF	–	–	-13,49	5,87	9,70	3,50	1,15
BM <sup>2)</sup>	–	–	-13,18	7,03	10,75	6,01	1,96

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	113.02 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	114.23 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	101.55 CHF
Fondsvermögen in Mio.	60,20 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	136,46 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,58%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,86
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,33 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9517	n.a.
Korrelation	0,9986	n.a.
Gesamtrisiko	6,54%	n.a.
Sharpe Ratio	0,86	n.a.

## Migros Bank (CH) Fonds 65 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,87	18,74	34,74	6,52	64,87	64,86
USD	-0,33	-	13,11	0,97	13,75	13,74
EUR	0,10	-	9,62	0,63	10,35	10,36
Übrige	0,07	0,07	5,31	0,03	5,48	5,49
GBP	0,01	-	3,60	-	3,61	3,61
JPY	0,03	-	1,91	-	1,94	1,94
Total	4,75	18,81	68,29	8,15	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	3.73
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.46
NOVARTIS AG-REG	3.31
UBS GROUP AG-REG	1.67
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.57
ABB LTD-REG	1.49
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	1.22
NVIDIA CORP	0.96
HOLCIM LTD	0.88
ALCON INC	0.77

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-	-	-13,49	5,87	9,70	14,90	3,50	-	-	1,15	-	-
BM <sup>3)</sup>	-	-	-13,18	7,03	10,75	18,15	6,01	-	-	1,96	4,07	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds 85 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert weltweit langfristig zu 85% in Aktien.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein langfristig überdurchschnittliches Vermögenswachstum.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.
- Der Fonds eignet sich für Anleger, welche ihr Vermögen mehrheitlich in Aktien investieren möchten und bereit sind, ein erhöhtes Risiko zu tragen.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	18.1.2021
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,75% p.a.
TER	0,91% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	58430778
ISIN-Nr.	CH0584307786
Bloomberg-Ticker	MICH85V SW

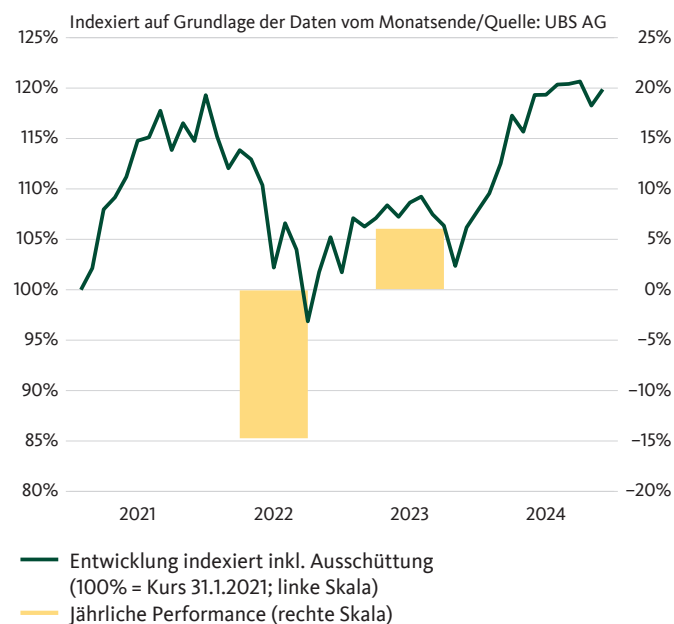
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	3 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre
CHF	-	-	-14,73	6,05	11,12	4,46	1,47
BM <sup>2)</sup>	-	-	-14,00	7,12	12,27	7,59	2,47

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	117.34 CHF
- Höchst letzte 12 Monate	119.92 CHF
- Tiefst letzte 12 Monate	103.94 CHF
Fondsvermögen in Mio.	95,19 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	144,13 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	n.a.
Modified Duration <sup>4)</sup>	n.a.
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	n.a.

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9531	n.a.
Korrelation	0,9989	n.a.
Gesamtrisiko	8,00%	n.a.
Sharpe Ratio	0,81	n.a.

## Migros Bank (CH) Fonds 85 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	5,25	–	44,84	5,49	55,57	55,57
USD	-0,23	–	16,57	0,99	17,33	17,34
EUR	0,17	–	12,18	0,43	12,78	12,77
Übrige	0,10	–	6,98	0,03	7,11	7,11
GBP	0,01	–	4,64	–	4,65	4,66
JPY	0,03	–	2,52	–	2,55	2,56
Total	5,33	–	87,73	6,94	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	4.54
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	4.20
NOVARTIS AG-REG	4.06
UBS GROUP AG-REG	2.04
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.90
ABB LTD-REG	1.82
CIE FINANCIERE RICHEMO-A REG	1.46
NVIDIA CORP	1.24
HOLCIM LTD	1.08
ALCON INC	0.94

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	–	–	-14,73	6,05	11,12	19,87	4,46	–	–	1,47	–	–
BM <sup>3)</sup>	–	–	-14,00	7,12	12,27	23,81	7,59	–	–	2,47	5,20	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 65% in Aktien und zu 20% in Obligationen angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein hohes Kapitalwachstum sowie ein regelmässiges Einkommen.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	18.1.2021
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,08% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	58430779
ISIN-Nr.	CH0584307794
Bloomberg-Ticker	MISU65V SW

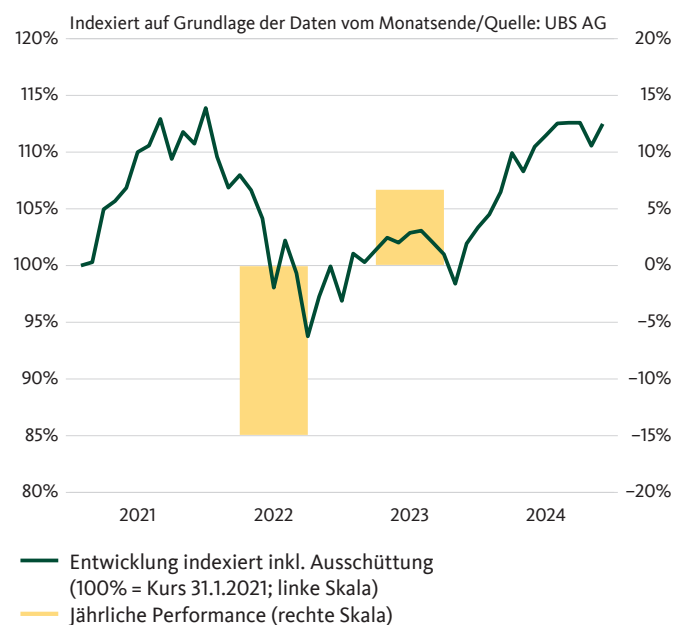
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	3 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre
CHF	–	–	-14,93	6,68	8,83	1,58	0,52
BM <sup>2)</sup>	–	–	-14,69	8,38	10,41	5,04	1,65

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	110.89 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	112.35 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	100.49 CHF
Fondsvermögen in Mio.	75,75 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	159,20 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	0,58%
Modified Duration <sup>4)</sup>	5,86
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	6,33 Jahre

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9531	n.a.
Korrelation	0,9986	n.a.
Gesamtrisiko	6,49%	n.a.
Sharpe Ratio	0,82	n.a.



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, bei welchen die Ertragschancen eines Aktienengagements im Vordergrund stehen, die aber das Kursschwankungsrisiko durch eine Zinsertragskomponente begrenzen wollen.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geldmarkt	Obligationen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	2,98	18,82	34,12	7,99	63,87	63,90
USD	0,17	–	14,77	–	14,94	14,95
EUR	-0,27	–	9,32	0,52	9,57	9,58
Übrige	0,09	0,02	5,03	0,01	5,15	5,16
JPY	–	–	3,34	–	3,34	3,34
GBP	0,02	–	3,07	–	3,09	3,10
Total	2,99	18,84	69,65	8,52	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	3.97
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.61
NOVARTIS AG-REG	3.61
NVIDIA CORP	2.89
NOVO NORDISK A/S-B	2.10
UBS GROUP AG-REG	1.88
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.69
ASML	1.68
ABB LTD-REG	1.62
HOLCIM LTD	0.93

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	–	–	-14,93	6,68	8,83	12,49	1,58	–	–	0,52	–	–
BM <sup>3)</sup>	–	–	-14,69	8,38	10,41	17,60	5,04	–	–	1,65	4,30	–

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 65**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 65	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

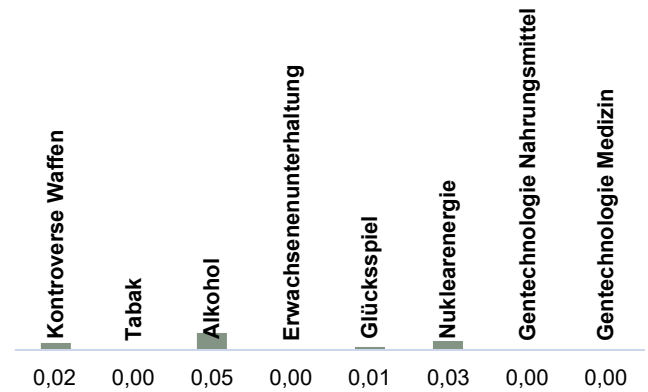


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

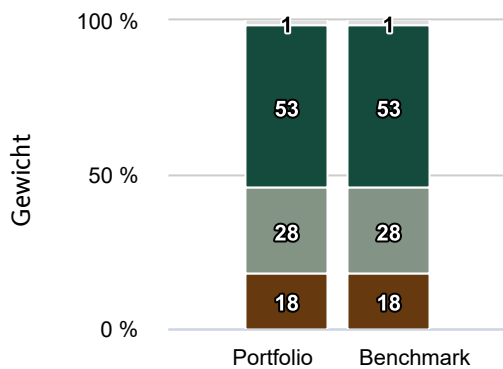
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

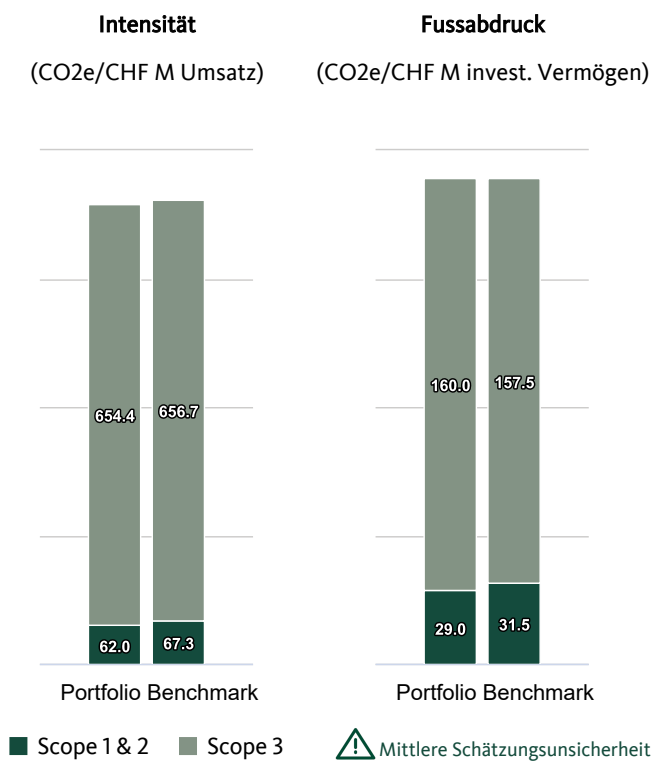
Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.



## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

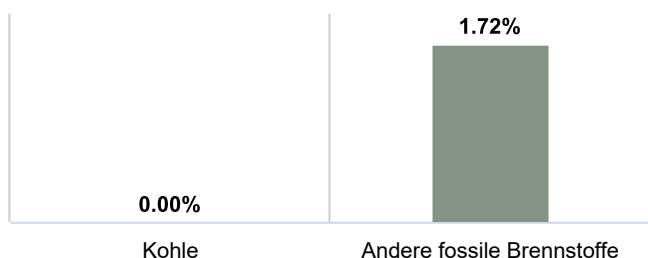
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

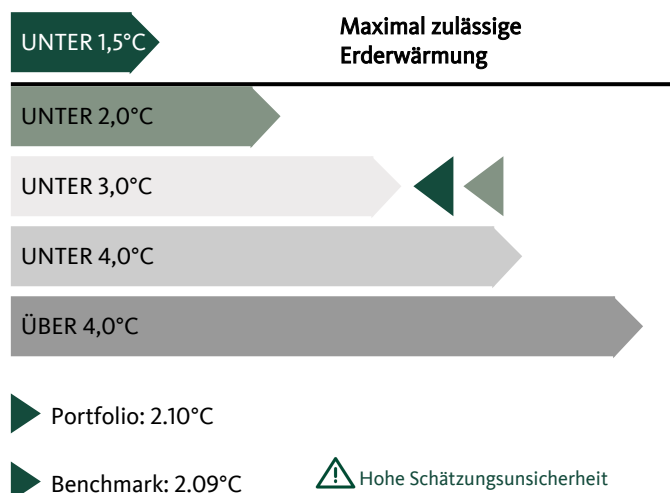
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	38.43%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores ([admin.ch](http://admin.ch))
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 81.23%
  - Portfolio Scope 3: 79.82%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.

## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Fondsporträt

- Der Fonds investiert in Unternehmen, die nachhaltige Kriterien (ESG) berücksichtigen und gleichzeitig finanziell attraktiv sind. ESG steht für die Kriterien Umwelt, Soziales und Unternehmensführung ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Das Vermögen wird weltweit langfristig zu 85% in Aktien angelegt.
- Der Anteil an Alternativen Anlagen und Geldmarktanlagen beträgt langfristig 15%.
- Es werden Anlagen in diversen Währungen getätigt, wobei der Schweizer Franken das Schwergewicht bildet.
- Ziel des Fonds ist ein langfristig überdurchschnittliches Vermögenswachstum.
- Der Fonds hält die Grundsätze und Richtlinien des Bundesgesetzes über die berufliche Alters-, Hinterlassenen- und Invalidenvorsorge (BVG) ein und kann daher von Kunden der Vorsorgestiftung der Migros Bank und der Freizügigkeitsstiftung der Migros Bank für die Anlage von Säule 3a- und Freizügigkeitsgeldern (2. Säule) genutzt werden.

### Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	18.1.2021
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,11% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable <sup>3)</sup>

### Nummern

Valoren-Nr.	58430780
ISIN-Nr.	CH0584307802
Bloomberg-Ticker	MISU85V SW

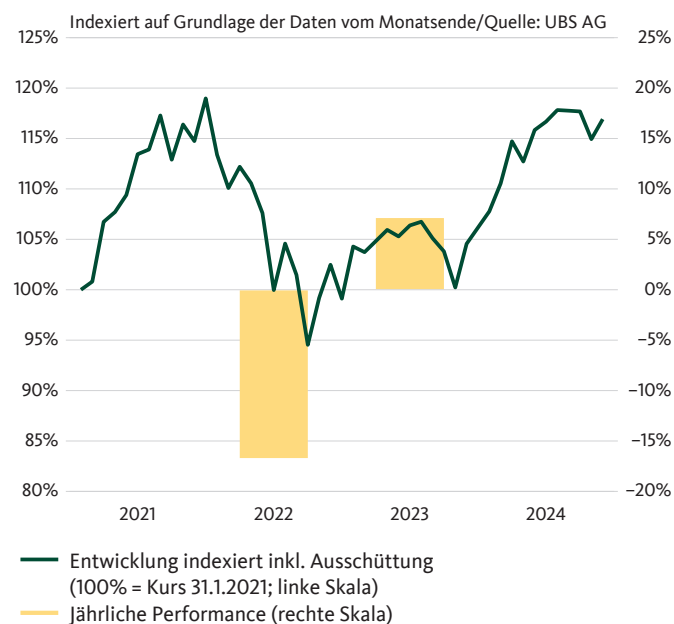
<sup>1)</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2)</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

<sup>3)</sup> Details siehe Halbjahres- und Jahresbericht

<sup>4)</sup> Theoretische Verfallrendite, Modified Duration und durchschnittliche Restlaufzeit beziehen sich auf den Obligationenteil des Portfolios

### Performance (Basis CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	3 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre
CHF	-	-	-16,69	7,11	10,13	1,90	0,63
BM <sup>2)</sup>	-	-	-15,89	8,79	11,82	6,38	2,08

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

### Aktuelle Daten per 29.11.2024

Inventarwert	108.50 CHF
– Höchst letzte 12 Monate	111.31 CHF
– Tiefst letzte 12 Monate	97.03 CHF
Fondsvermögen in Mio.	84,75 CHF
Gesamtfondsvermögen in Mio.	143,40 CHF
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.00 CHF (25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite <sup>4)</sup>	n.a.
Modified Duration <sup>4)</sup>	n.a.
Durchschnittliche Restlaufzeit <sup>4)</sup>	n.a.

### Statistische Kennziffern

	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9516	n.a.
Korrelation	0,9978	n.a.
Gesamtrisiko	7,89%	n.a.
Sharpe Ratio	0,80	n.a.



## Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 V

International diversifizierter, BVG-konformer Anlagestrategiefonds für Anleger mit einem nachhaltigen Investitionsbedürfnis, welche mehrheitlich von den Ertragschancen eines Aktienengagements profitieren möchten.

### Portfeuillestruktur (in %)

#### Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld- markt	Obliga- tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	3,13	-	43,70	6,93	53,76	53,76
USD	0,26	-	19,07	-	19,33	19,34
EUR	-0,36	-	11,75	0,62	12,01	12,01
Übrige	0,16	-	6,49	-	6,65	6,64
JPY	0,01	-	4,23	-	4,24	4,24
GBP	0,03	-	3,98	-	4,01	4,01
Total	3,23	-	89,22	7,55	100,00	

\* inkl. Währungsabsicherung

### Die 10 grössten Positionen (in %)

#### Aktienpositionen

NESTLE SA-REG	4.16
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	3.78
NOVARTIS AG-REG	3.78
NVIDIA CORP	3.74
NOVO NORDISK A/S-B	2.72
ASML	2.18
UBS GROUP AG-REG	1.97
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.78
ABB LTD-REG	1.70
UNILEVER PLC	1.19

### Performance (Basis CHF)

#### Langfristige Entwicklung

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD <sup>1)</sup>	LTD <sup>2)</sup>	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	-	-	-16,69	7,11	10,13	16,92	1,90	-	-	0,63	-	-
BM <sup>3)</sup>	-	-	-15,89	8,79	11,82	23,30	6,38	-	-	2,08	5,57	-

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

<sup>1</sup> YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)

<sup>2</sup> LTD: launch-to-date (seit Auflegung)

<sup>3</sup> Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

**Für Marketing- und Informationszwecke.** Prospekt mit integriertem Fondsvertrag, Wesentliche Informationen für Anlegerinnen und Anleger sowie Jahres- und Halbjahresberichte können kostenlos bei der Migros Bank oder bei der UBS Fund Management (Switzerland) AG, Postfach, CH-4002 Basel, angefordert werden. Anteile der in dieser Publikation erwähnten Anlagefonds dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden. Die Informationen auf dieser Seite gelten nicht als Offerte. Sie dienen nur zu Informationszwecken. Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt.

**MIGROS BANK**

**Migros Bank  
Nachhaltigkeitsbericht**

**Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 85**

**31/10/2024**

# MIGROS BANK

## Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class / Positivselektion	<input checked="" type="checkbox"/>
ESG Integration	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Thematische Anlagen	<input type="checkbox"/>
Stimmrechtsausübung	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Klima-Ausrichtung	<input type="checkbox"/>

## MSCI ESG Rating

	UBS Bank (CH) Sustainable 85	Benchmark
ESG Rating	AA	AA

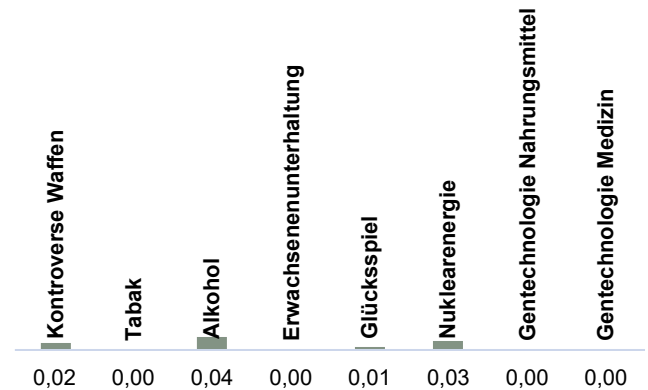


■ AAA    ■ AA    ■ A    ■ BBB    ■ BB  
■ B    ■ CCC    ■ nicht bewertet

Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.

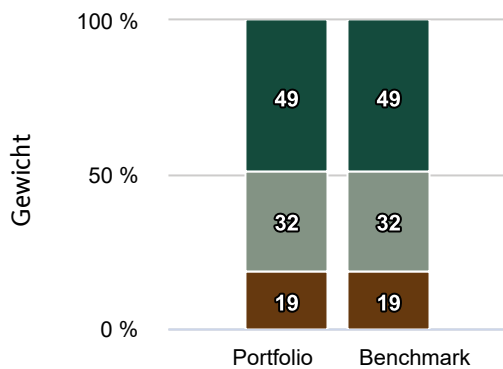
AAA, AA = Vorreiter  
 A, BBB, BB = Durchschnitt  
 B, CCC = Nachzügler

## Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

## Kontroversen



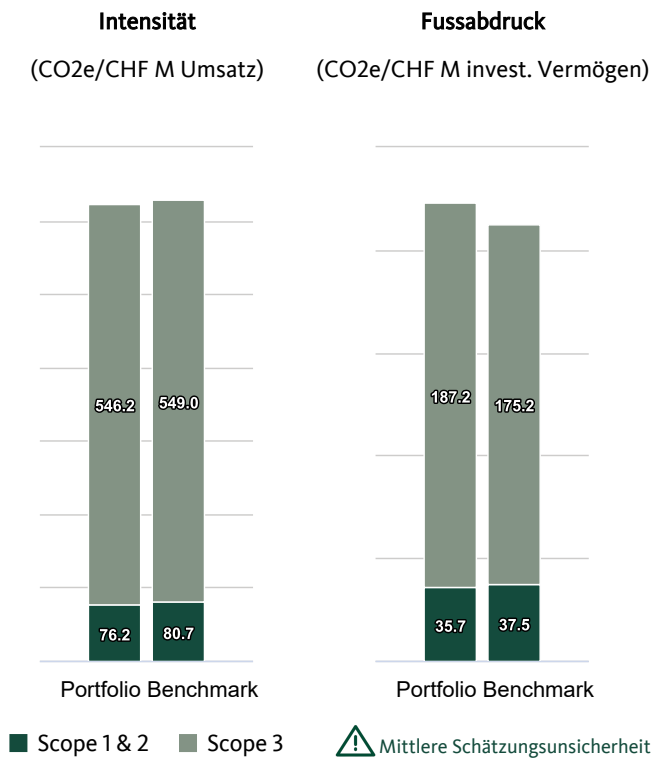
■ Sehr schwere Kontroversen    ■ Schwere Kontroversen  
■ Moderate Kontroversen    ■ Leichte bis keine Kontroversen  
■ Nicht bewertet

Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

## Swiss Climate Scores

Die Swiss Climate Scores sind eine Empfehlung des Bundesrates zur Schaffung von Klimatransparenz von Finanzanlagen. Die Swiss Climate Scores enthalten Indikatoren, welche sowohl den Ist-Zustand widerspiegeln als auch aufzeigen, wo sich die Unternehmen in Bezug auf globale Klimaziele aktuell befinden.

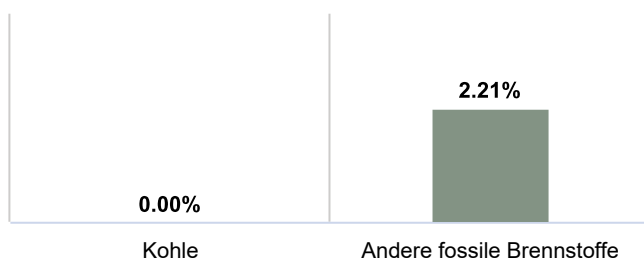
### Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO<sub>2</sub>-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO<sub>2</sub> der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

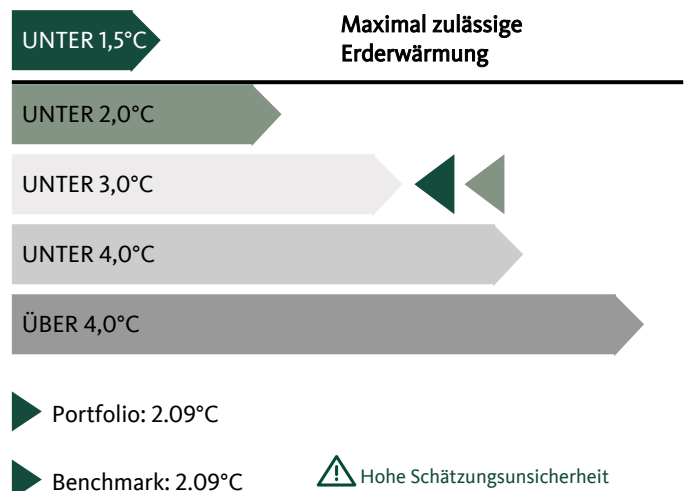
### Investitionen in Kohle, Öl & Gas

Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



### Globale Erwärmung

Das Erwärmungspotenzial zeigt die Ausrichtung ihres Portfolios auf das Pariser Klimaabkommen mit der Ambition die globale Erderwärmung auf 1.5°C zu begrenzen. Der Indikator basiert auf einer Modellrechnung auf Basis der öffentlich kommunizierten Ambitionen von Unternehmen und zeigt das Erwärmungspotenzial der Anlage.



### Klimaziele

Immer mehr Unternehmen bekennen sich zur Senkung der Treibhausgasemissionen. Die Tabelle zeigt den Fortschritt der investierten Unternehmen und die Massnahmen der Migros Bank. Der Begriff Netto-Null bedeutet, dass alle durch Menschen verursachten Treibhausgasemissionen durch Reduktionsmassnahmen ab 2050 wieder aus der Atmosphäre entfernt werden.

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	46.68%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

### Klimadialog

Finanzinstitute können zu einer Reduktion von Treibhausgasen beitragen, indem sie sich bei den investierten Unternehmen für wissenschaftsbasierte und extern verifizierte Ziele und Massnahmen einsetzen.

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	0.00%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	0.00%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Nein

## Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

## Nachhaltigkeitsansätze

- *Ausschluss*: Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfelder wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen, werden vom Anlageuniversum ausgeschlossen.
- *Best-in-Class*: Der finanzielle Einfluss von Nachhaltigkeitsaspekten auf Unternehmen wird anhand von Nachhaltigkeitsratings beurteilt. Beim Best-in-Class Ansatz wird ein Mindestwert für Ratings festgelegt (z.B. mindestens BBB).
- *ESG-Integration*: Der Begriff bezieht sich auf die Berücksichtigung von Nachhaltigkeitsrisiken und -chancen in der Finanzanalyse.
- *Impact Investing*: Impact Investments zielen darauf ab, neben einer finanziellen Rendite auch eine messbare, positive soziale und / oder ökologische Wirkung zu erzielen.
- *Thematische Anlagen*: Der Ansatz bezieht sich auf Investitionen, die in Bezug auf bestimmte Themenbereiche zu nachhaltigen Lösungen beitragen.
- *Stimmrechtsausübung*: Die Stimmrechte der Anlagestrategie werden aktiv auf Basis von Nachhaltigkeitsgrundsätzen ausgeübt.
- *Engagement*: Engagement bezieht sich auf einen aktiven Dialog zwischen der Migros Bank und den investierten Unternehmen. Das Ziel des Dialogs sind Verbesserungen in den Bereichen Umwelt, Soziales oder Governance
- *Klima-Ausrichtung*: Die Klima-Ausrichtung bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit. Die Klima-Ausrichtung formuliert ein langfristiges Ziel im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen zur Reduktion der Treibhausgasemissionen.

## Swiss Climate Scores

- Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekanntesten Kohlenstoffdioxid (CO<sub>2</sub>) und Methan.
  - Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
  - Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
  - Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
- *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden verglichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
- Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
  - Portfolio 1&2: 86.18%
  - Portfolio Scope 3: 86.14%

## Disclaimer

Die in dieser Publikation der Migros Bank AG enthaltenen Informationen dienen zu Werbe- und Informationszwecken gemäss Art. 68 des Finanzdienstleistungsgesetzes. Sie sind nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Die Informationen stellen weder ein Kotierungsinserat, ein Basisinformationsblatt noch einen Prospekt dar. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger ist ausdrücklich aufgerufen, seine allfälligen Anlageentscheide auf Grund eigener Abklärungen inklusive Studium der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die rechtsverbindlichen Produktdokumentationen sind, sofern diese vorgeschrieben und vom Emittenten bereitgestellt wurden, über <http://www.migrosbank.ch/bib> erhältlich. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.

Factsheet sind keine regulatorische Dokumente eines Fondskonzeptes. Daten, Texte und Informationen unterliegen den Verantwortlichkeiten des Anbieters. Im ESG-Reporting der Factsheets, können unterschiedliche Informationsanbieter zu tragen kommen. Diese können durch der delegierten Portfolio Manager ergänzt werden. Da diese Parteien und damit verbundene Unternehmen (die «ESG-Parteien») ihre Informationen aus Quellen beziehen, die sie als zuverlässig ansehen, übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung oder Garantie für die Echtheit, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der hierin enthaltenen Daten. Die ESG-Parteien geben keine ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien jeglicher Art und lehnen ausdrücklich jegliche Gewährleistung für die Handelsüblichkeit oder Eignung der hierin enthaltenen Daten für einen bestimmten Zweck ab. Keine der ESG-Parteien kann für Fehler oder Unterlassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Daten haftbar gemacht werden. Unbeschadet der vorstehenden Regelungen übernimmt keine der ESG-Parteien eine Haftung für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge-, oder sonstige Schäden jeglicher Art (einschließlich entgangenen Gewinns), selbst wenn auf die Möglichkeit eines solchen Schadens hingewiesen wurde.

Migros Bank Fonds schweizerischen Rechts. Anteile der erwähnten Fonds können in verschiedenen Gerichtsbarkeiten oder für gewisse Anlegergruppen für den Verkauf ungeeignet oder unzulässig sein und dürfen innerhalb der USA weder angeboten noch verkauft oder ausgeliefert werden.

Bestimmte hier enthaltene Angaben («Informationen») stammen von bzw. stehen unter dem Urheberschutz von MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC oder deren nahestehenden Gesellschaften («MSCI») oder Datenanbietern (zusammen die «MSCI-Parteien») und können dazu dienen, Bewertungen, Scores oder andere Indikatoren zu berechnen. Die Informationen dürfen nur intern eingesetzt werden. Ihre Vervielfältigung oder Verbreitung im Ganzen oder teilweise bedarf der vorherigen schriftlichen Einwilligung. Die Informationen sind weder ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch eine Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes. Sie dürfen nicht zu diesem Zweck benutzt und auch nicht als Hinweis oder Garantie für eine allfällige zukünftige Wertentwicklung verstanden werden. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes beruhen oder damit verbunden sein. MSCI darf eine auf der Grundlage des verwalteten Vermögens des Fonds oder anderer Messgrössen berechnete Vergütung erhalten. MSCI hat eine Informationssperre zwischen dem Index-Research und bestimmten Informationen errichtet. Keine Information kann in sich oder allein zur Bestimmung der Wertpapiere dienen, die gekauft oder verkauft werden sollen, oder des Zeitpunkts, zu dem sie gekauft oder verkauft werden sollen. Die Informationen werden in der vorliegenden Form zur Verfügung gestellt. Die Nutzerinnen und Nutzer übernehmen das volle Risiko, das mit der Nutzung dieser Informationen oder der Zulassung zur Nutzung dieser Informationen verbunden ist. Keine der MSCI-Parteien gewährleistet oder garantiert die Echtheit, Genauigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen und jede Partei lehnt explizit alle ausdrücklichen oder stillschweigenden Garantien ab. Keine der MSCI-Parteien haftet für Fehler oder Unterlassungen in Verbindung mit den hier enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte bzw. konkrete Schäden, Bussgelder, Folgeschäden oder andere Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn eine MSCI-Partei über die Möglichkeit solcher Schäden informiert wurde.