

Migros Bank (CH) Fonds 25 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 60% de sa fortune dans le monde entier en obligations et 25% en actions.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- L'objectif du fonds est de préserver le capital qu'il complète par des plus-values.
- Le fonds convient aux investisseurs qui tolèrent de faibles fluctuations de valeur, mais ne veulent pas renoncer à un revenu régulier.

Caractéristiques du fonds

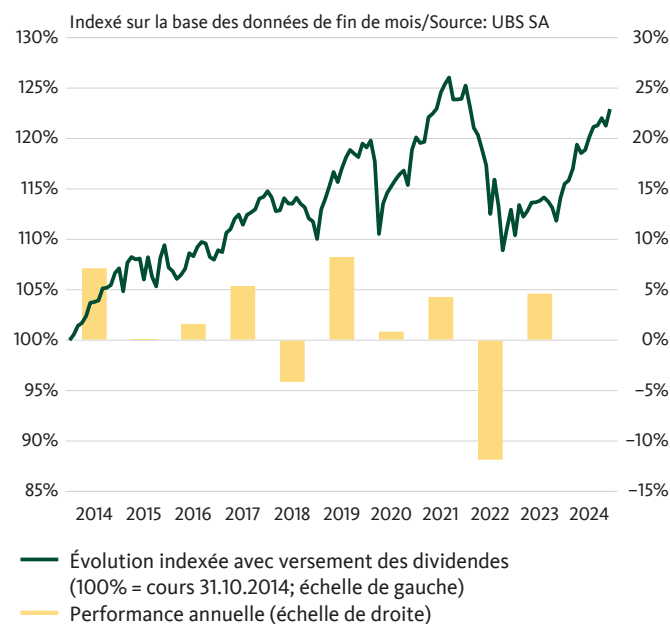
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	2340647
N° ISIN	CH0023406470
Ticker Bloomberg	MICH30A SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	121.80 CHF
– Plus haut sur 12 mois	121.80 CHF
– Plus bas sur 12 mois	113.22 CHF
Fortune du fonds en mio.	209,39 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	301,43 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.17 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,79%
Duration modifiée ⁴⁾	5,89
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,45 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9060	0,9429
Corrélation	0,9940	0,9965
Risque global	3,87%	5,88%
Sharpe Ratio	0,78	-0,13



Migros Bank (CH) Fonds 25 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	2,08	4,87	-11,99	6,19	7,55	59,23	1,37	7,31	25,00	0,45	1,42	2,26

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 25 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 60% de sa fortune dans le monde entier en obligations et 25% en actions.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).
- Le fonds convient aux investisseurs qui tolèrent de faibles fluctuations de valeur, mais ne veulent pas renoncer à un revenu régulier.

Caractéristiques du fonds

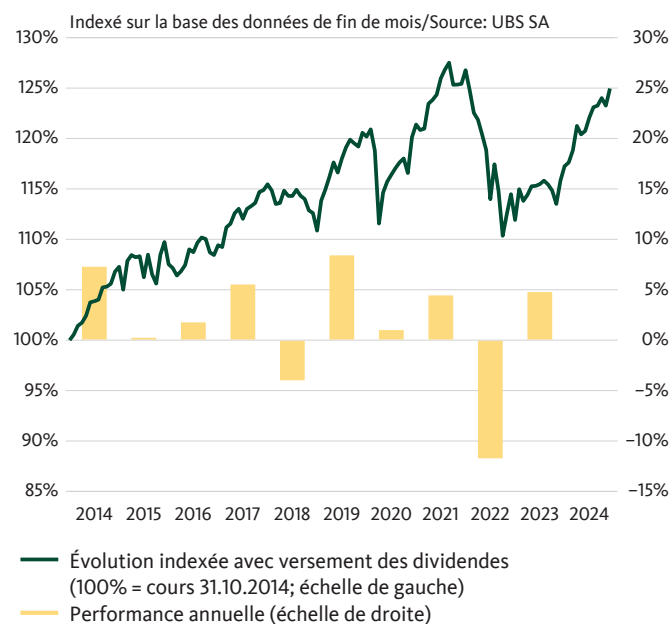
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.4.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,75% p.a.
TER	0,91% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	2340649
N° ISIN	CH0023406496
Ticker Bloomberg	MICH30V SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	128.01 CHF
- Plus haut sur 12 mois	128.01 CHF
- Plus bas sur 12 mois	118.65 CHF
Fortune du fonds en mio.	92,04 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	301,43 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,79%
Duration modifiée ⁴⁾	5,89
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,45 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9069	0,9434
Corrélation	0,9940	0,9965
Risque global	3,87%	5,88%
Sharpe Ratio	0,82	-0,10

Migros Bank (CH) Fonds 25 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	2,08	4,87	-11,99	6,19	7,55	59,23	1,37	7,31	25,00	0,45	1,42	2,26

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 25 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 60% de sa fortune dans le monde entier en obligations et 25% en actions.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- L'objectif du fonds est de préserver le capital qu'il complète par des plus-values.
- Le fonds convient aux investisseurs qui tolèrent de faibles fluctuations de valeur, mais ne veulent pas renoncer à un revenu régulier.

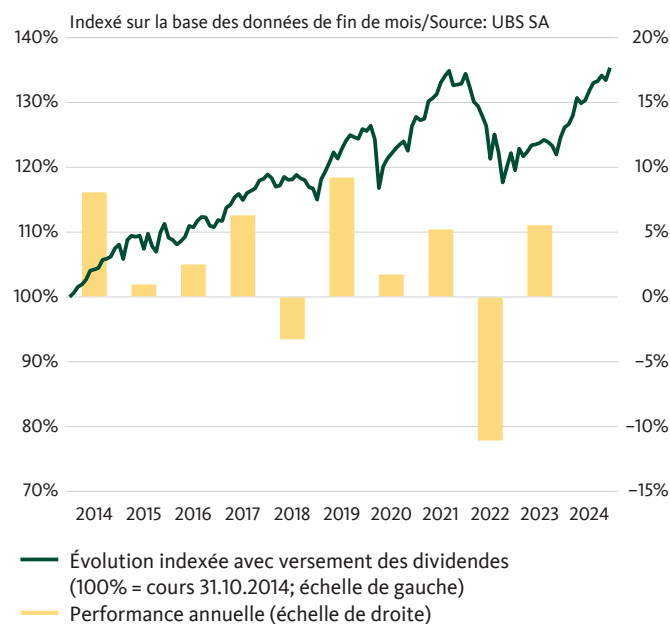
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	31.8.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,17% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	2340650
N° ISIN	CH0023406504

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	130.52 CHF
– Plus haut sur 12 mois	130.54 CHF
– Plus bas sur 12 mois	120.62 CHF
Fortune du fonds en mio.	0,00 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	301,43 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.56 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,79%
Duration modifiée ⁴⁾	5,89
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,45 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9059	0,9430
Corrélation	0,9939	0,9965
Risque global	3,87%	5,88%
Sharpe Ratio	1,02	0,03

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Migros Bank (CH) Fonds 25 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	2,08	4,87	-11,99	6,19	7,55	59,23	1,37	7,31	25,00	0,45	1,42	2,26

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 45 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui veulent investir leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 45% de sa fortune en actions dans le monde entier et 40% en obligations dans le monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître la capital et à dégager un revenu régulier.
- Il convient aux investisseurs prêts à tolérer des fluctuations de valeur d'ordre modéré pour bénéficier en contrepartie de plus grands potentiels de gains.

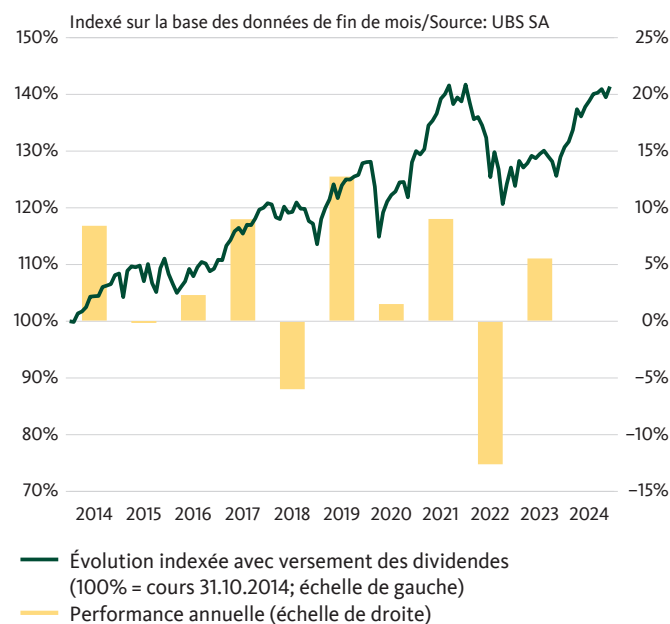
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	2340655
N° ISIN	CH0023406553
Ticker Bloomberg	MICH50A SW

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	136.55 CHF
– Plus haut sur 12 mois	137.34 CHF
– Plus bas sur 12 mois	124.83 CHF
Fortune du fonds en mio.	299,74 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	632,62 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.31 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,59%
Duration modifiée ⁴⁾	5,78
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,22 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9387	0,9636
Corrélation	0,9966	0,9980
Risque global	5,00%	7,75%
Sharpe Ratio	0,83	0,09

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Migros Bank (CH) Fonds 45 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui veulent investir leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	2,68	9,59	-12,40	6,93	9,23	91,47	4,32	15,36	41,30	1,42	2,90	3,52

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 45 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs qui veulent investir leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 45% de sa fortune en actions dans le monde entier et 40% en obligations dans le monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).
- Il convient aux investisseurs prêts à tolérer des fluctuations de valeur d'ordre modéré pour bénéficier en contrepartie de plus grands potentiels de gains.

Caractéristiques du fonds

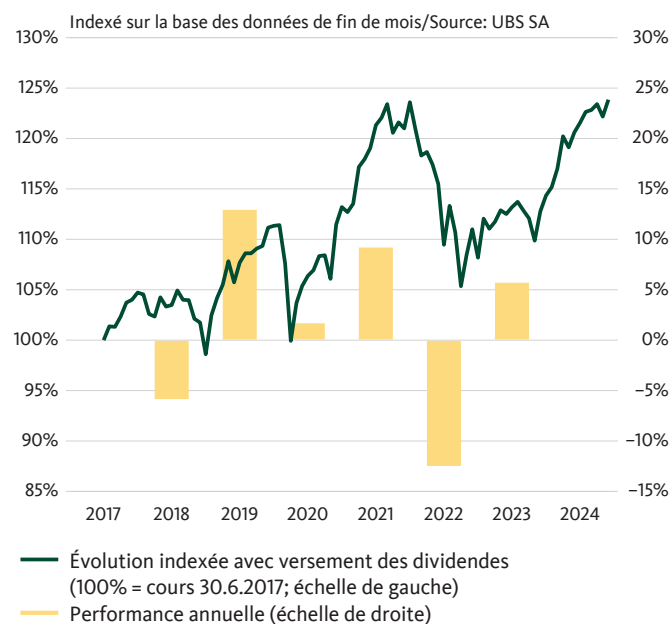
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,75% p.a.
TER	0,91% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	2340656
N° ISIN	CH0023406561
Ticker Bloomberg	MICH45V SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	123.85 CHF
– Plus haut sur 12 mois	124.26 CHF
– Plus bas sur 12 mois	112.78 CHF
Fortune du fonds en mio.	330,86 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	632,62 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,59%
Duration modifiée ⁴⁾	5,78
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,22 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9384	0,9634
Corrélation	0,9966	0,9980
Risque global	5,13%	7,75%
Sharpe Ratio	0,94	0,27

Migros Bank (CH) Fonds 45 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs qui veulent investir leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 45 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui veulent investir leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 45% de sa fortune en actions dans le monde entier et 40% en obligations dans le monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître la capital et à dégager un revenu régulier.
- Il convient aux investisseurs prêts à tolérer des fluctuations de valeur d'ordre modéré pour bénéficier en contrepartie de plus grands potentiels de gains.

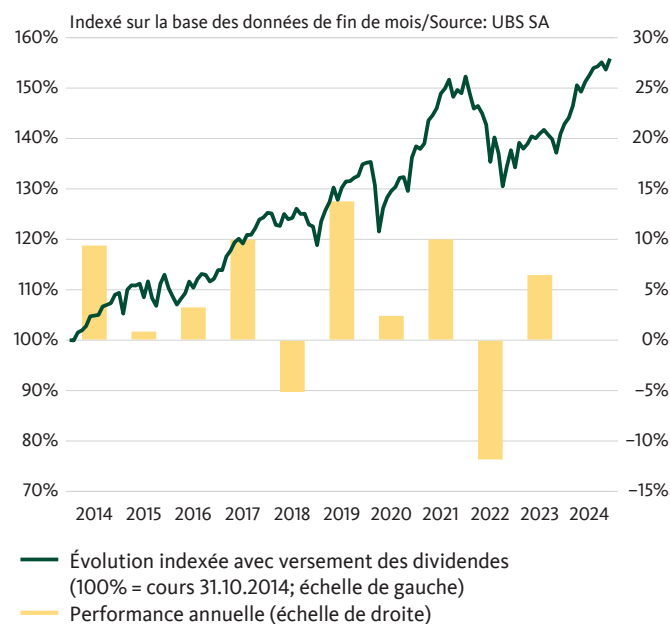
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,20% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	2340657
N° ISIN	CH0023406579

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	147.92 CHF
– Plus haut sur 12 mois	149.05 CHF
– Plus bas sur 12 mois	134.42 CHF
Fortune du fonds en mio.	2,02 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	632,62 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.76 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,59%
Duration modifiée ⁴⁾	5,78
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,22 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9386	0,9636
Corrélation	0,9966	0,9980
Risque global	5,00%	7,75%
Sharpe Ratio	1,02	0,21

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Migros Bank (CH) Fonds 45 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui veulent investir leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	2,68	9,59	-12,40	6,93	9,23	91,47	4,32	15,36	41,30	1,42	2,90	3,52

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds SwissStock A

Portefeuille diversifié composé d'actions suisses

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des actions d'entreprises dont le siège est en Suisse ou exerçant la majeure partie de leur activité économique en Suisse.
- Le fonds vise à atteindre une augmentation réelle du capital à long terme.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un produit de base visant à satisfaire le besoin de placement dans des titres suisses standard.

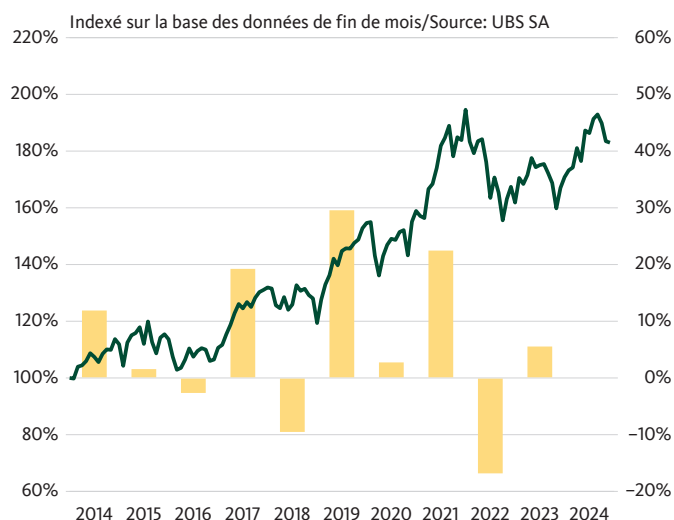
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Prochaine distribution	octobre 2025
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	0,90% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Swiss Performance Index (SPI®)

Nombres

N° de valeur	2340658
N° ISIN	CH0023406587
Ticker Bloomberg	MICHSWA SW

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 31.10.2014; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	164.13 CHF
- Plus haut sur 12 mois	176.27 CHF
- Plus bas sur 12 mois	151.88 CHF
Fortune du fonds en mio.	92,58 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	469,27 CHF
Dernière distribution	3.05 CHF (25.10.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9968	0,9956
Corrélation	0,9996	0,9999
Risque global	10,18%	12,81%
Sharpe Ratio	0,32	0,18

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

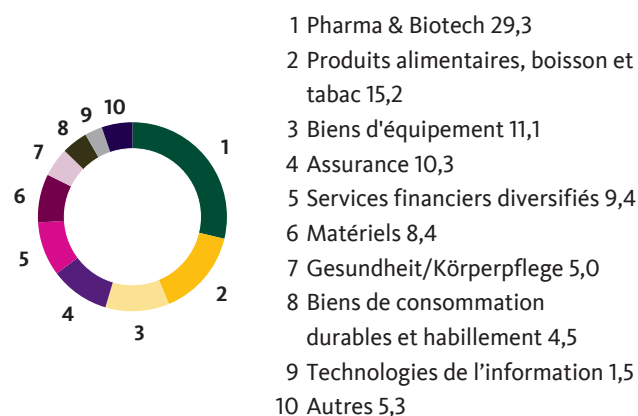
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds SwissStock A

Portefeuille diversifié composé d'actions suisses

Structure du portefeuille (en %)

Par secteurs



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	3,82	23,38	-16,48	6,09	7,56	190,86	0,90	23,64	74,28	0,30	4,34	5,71

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds SwissStock I

Portefeuille diversifié composé d'actions suisses

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence. Le fonds investit essentiellement dans des actions d'entreprises qui forment l'indice de référence dont le siège est en Suisse ou qui exercent la majeure partie de leur activité économique en Suisse ou encore qui détiennent, en tant que sociétés holding, principalement des participations au sein d'entreprises dont le siège est en Suisse.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un instrument visant à satisfaire le besoin de placement en titres suisses standard.

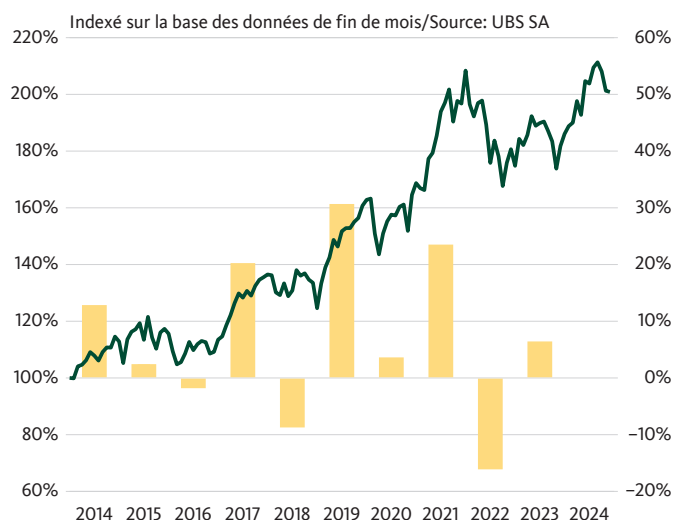
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Swiss Performance Index (SPI®)

Nombres

N° de valeur	2340661
N° ISIN	CH0023406611

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	192.89 CHF
- Plus haut sur 12 mois	204.90 CHF
- Plus bas sur 12 mois	175.42 CHF
Fortune du fonds en mio.	376,69 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	469,27 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	1.79 CHF (25.10.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9970	0,9958
Corrélation	0,9996	0,9998
Risque global	10,19%	12,82%
Sharpe Ratio	0,41	0,25

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

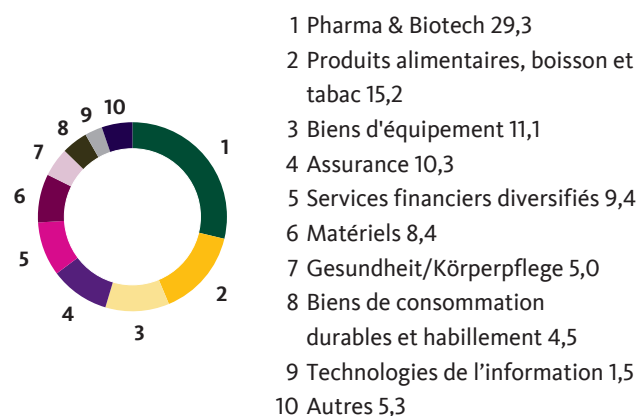
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds SwissStock I

Portefeuille diversifié composé d'actions suisses

Structure du portefeuille (en %)

Par secteurs



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	3,82	23,38	-16,48	6,09	7,56	190,86	0,90	23,64	74,28	0,30	4,34	5,71

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock A

Portefeuille diversifié composé d'actions européennes dont la monnaie de référence est le CHF

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des actions d'entreprises qui ont leur siège dans un pays européen ou qui exercent la majeure partie de leur activité économique dans un pays européen. En principe, ce fonds n'investit pas dans des actions suisses.
- Le fonds vise à atteindre une augmentation réelle du capital à long terme.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un produit de base visant à satisfaire les besoins en placements dans des titres européens standards.

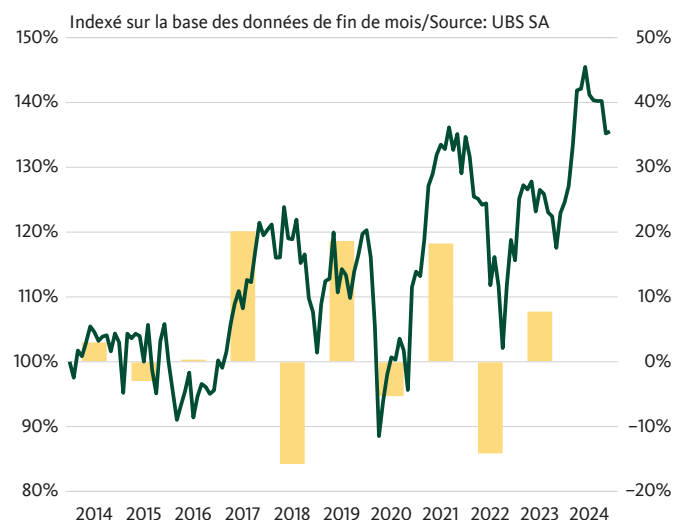
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Prochaine distribution	octobre 2025
Frais d'administration	1,00% p.a.
TER	1,01% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	MSCI Europe ex Switzerland (NDDUEXSZ)

Nombres

N° de valeur	2340662
N° ISIN	CH0023406629
Ticker Bloomberg	MICHESA SW

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 31.10.2014; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	79.86 CHF
– Plus haut sur 12 mois	89.38 CHF
– Plus bas sur 12 mois	73.73 CHF
Fortune du fonds en mio.	29,54 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	155,86 CHF
Dernière distribution	1.45 CHF (25.10.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9734	0,9792
Corrélation	0,9992	0,9995
Risque global	10,82%	17,48%
Sharpe Ratio	0,51	0,07

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

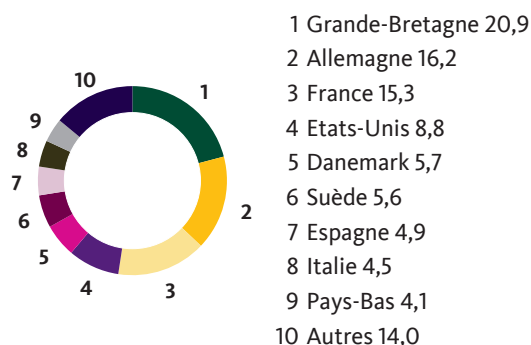
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock A

Portefeuille diversifié composé d'actions européennes dont la monnaie de référence est le CHF

Structure du portefeuille (en %)

Par pays



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

Position	Pourcentage (%)
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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	-4,82	19,30	-13,12	9,77	9,64	83,62	9,53	19,44	43,94	3,08	3,62	3,71

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock I

Portefeuille diversifié composé d'actions européennes

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence. Le fonds investit essentiellement dans des actions d'entreprises qui forment l'indice de référence, dont le siège est dans un pays européen ou qui exercent la majeure partie de leur activité économique dans un pays européen ou encore qui détiennent, en tant que sociétés holding, principalement des participations au sein d'entreprises dont le siège est dans un pays européen.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un instrument visant à satisfaire les besoins en placements en titres européens standards.

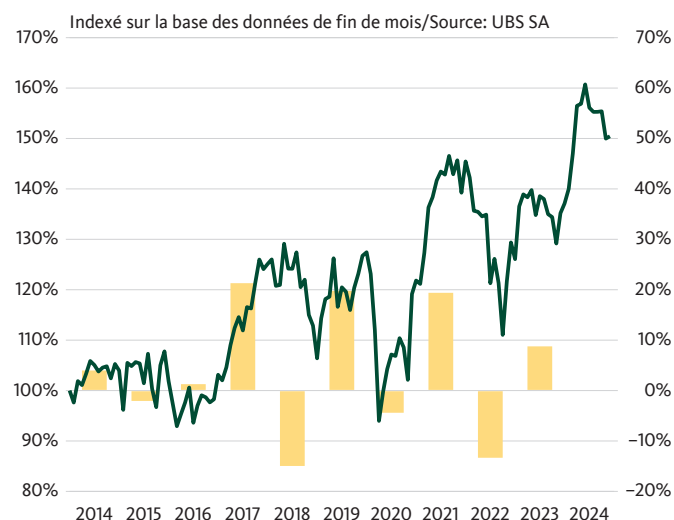
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	MSCI Europe ex Switzerland (NDDUEXSZ)

Nombres

N° de valeur	2340664
N° ISIN	CH0023406645

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 31.10.2014; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	96.45 CHF
- Plus haut sur 12 mois	106.52 CHF
- Plus bas sur 12 mois	87.47 CHF
Fortune du fonds en mio.	126,32 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	155,86 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.91 CHF (25.10.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9729	0,9793
Corrélation	0,9992	0,9995
Risque global	10,81%	17,48%
Sharpe Ratio	0,60	0,12

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

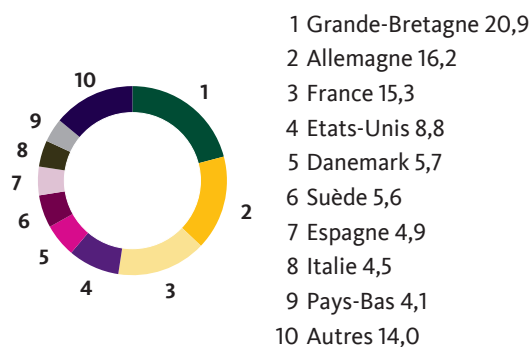
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock I

Portefeuille diversifié composé d'actions européennes

Structure du portefeuille (en %)

Par pays



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	-4,82	19,30	-13,12	9,77	9,64	83,62	9,53	19,44	43,94	3,08	3,62	3,71

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds InterStock A

Portefeuille diversifié composé d'actions internationales dont la monnaie de référence est le CHF

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des actions d'entreprises internationales triées sur le volet.
- Le fonds vise à atteindre une augmentation réelle du capital à long terme.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un instrument visant à satisfaire les besoins en placements dans des titres standards du monde entier.

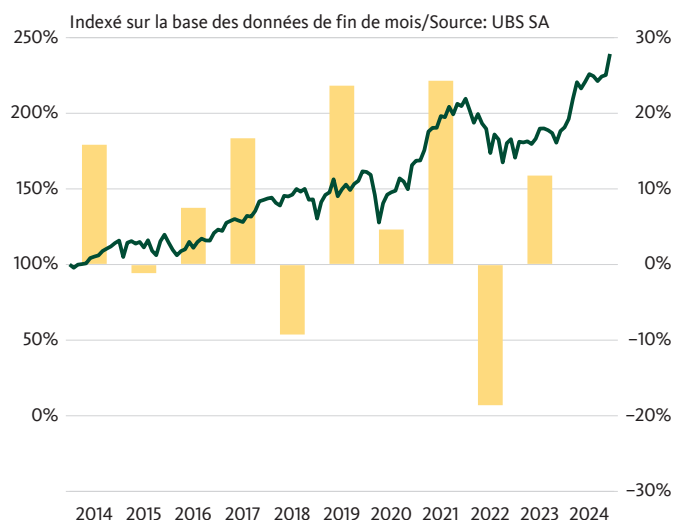
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Prochaine distribution	octobre 2025
Frais d'administration	1,10% p.a.
TER	1,19% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	MSCI World (NDDUWI)

Nombres

N° de valeur	2340665
N° ISIN	CH0023406652
Ticker Bloomberg	MIFISTA SW

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	195.46 CHF
– Plus haut sur 12 mois	195.94 CHF
– Plus bas sur 12 mois	154.17 CHF
Fortune du fonds en mio.	67,38 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	68,30 CHF
Dernière distribution	0.45 CHF (25.10.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9666	0,9574
Corrélation	0,9966	0,9983
Risque global	11,07%	15,48%
Sharpe Ratio	1,18	0,44

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

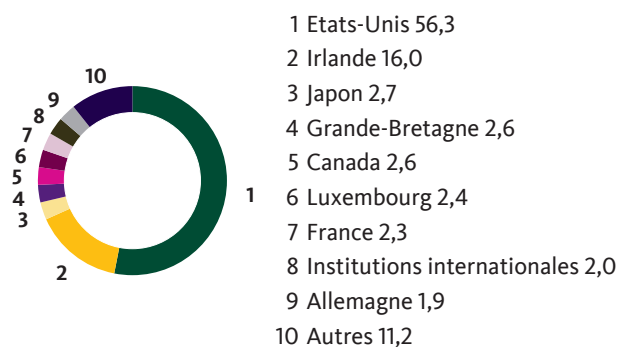
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds InterStock A

Portefeuille diversifié composé d'actions internationales dont la monnaie de référence est le CHF

Structure du portefeuille (en %)

Par pays



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	5,80	25,57	-16,88	12,61	27,54	284,69	22,57	58,28	138,43	7,02	9,62	9,08

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds InterStock I

Portefeuille diversifié composé d'actions internationales

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence au travers d'investissements en fonds de placement.
- Le fonds investit essentiellement dans d'autres fonds de placement qui investissent dans des actions d'entreprises formant l'indice de référence, dont le siège est dans un pays de l'OCDE ou qui exercent la majeure partie de leur activité économique dans un pays de l'OCDE ou encore qui détiennent, en tant que sociétés holding, principalement des participations au sein d'entreprises dont le siège est dans un pays de l'OCDE.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un instrument visant à satisfaire les besoins en placements en titres standards du monde entier.

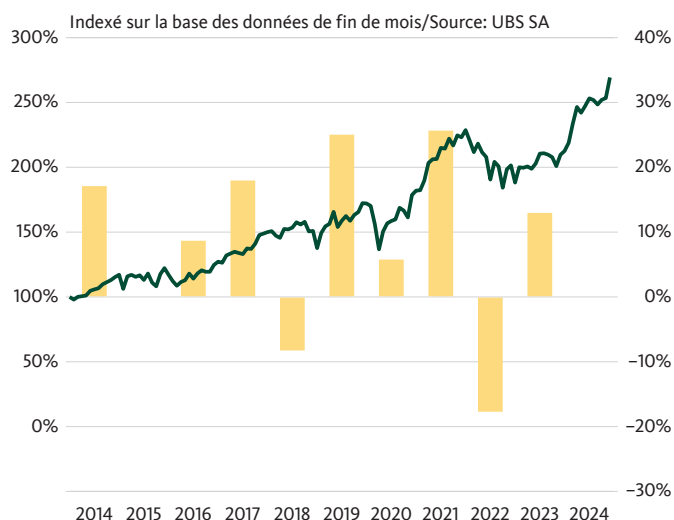
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,12% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	MSCI World (NDDUWI)

Nombres

N° de valeur	2340668
N° ISIN	CH0023406686

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 31.10.2014; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	219.71 CHF
- Plus haut sur 12 mois	220.20 CHF
- Plus bas sur 12 mois	171.76 CHF
Fortune du fonds en mio.	0,91 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	68,30 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.87 CHF (25.10.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9663	0,9574
Corrélation	0,9966	0,9983
Risque global	11,07%	15,48%
Sharpe Ratio	1,29	0,52

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

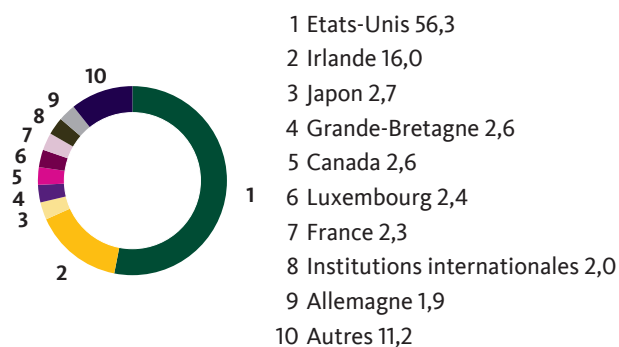
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds InterStock I

Portefeuille diversifié composé d'actions internationales

Structure du portefeuille (en %)

Par pays



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	5,80	25,57	-16,88	12,61	27,54	284,69	22,57	58,28	138,43	7,02	9,62	9,08

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond A

Fonds obligataire diversifié en obligations libellées en CHF

Portrait du fonds

- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en francs suisses (CHF) présentant une bonne, voire très bonne qualité de débiteurs. Les obligations à longue échéance prédominent toutefois.
- Les obligations sont également examinées sous l'angle des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise, et les approches de durabilité qui y sont liées sont intégrées dans la décision de placement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille obligataire en CHF très diversifié.

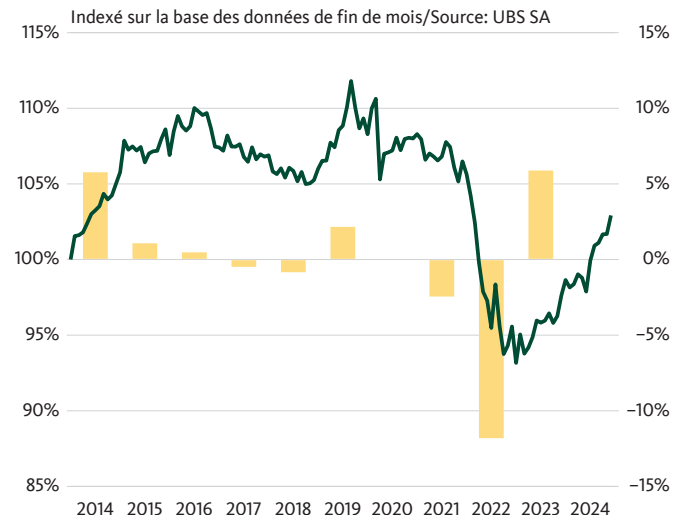
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Prochaine distribution	octobre 2025
Frais d'administration	0,75% p.a.
TER	0,75% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	SBI® Rating AAA-BBB (TR) (SBR14T)

Nombres

N° de valeur	2340670
N° ISIN	CH0023406702
Ticker Bloomberg	MIFSFA SW

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	106.06 CHF
- Plus haut sur 12 mois	106.06 CHF
- Plus bas sur 12 mois	100.47 CHF
Fortune du fonds en mio.	9,69 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	290,39 CHF
Dernière distribution	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance	0,64%
Duration modifiée	6,17
Durée résiduelle moyenne	6,55 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9076	0,9174
Corrélation	0,9991	0,9991
Risque global	3,60%	4,70%
Sharpe Ratio	0,69	-0,53

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

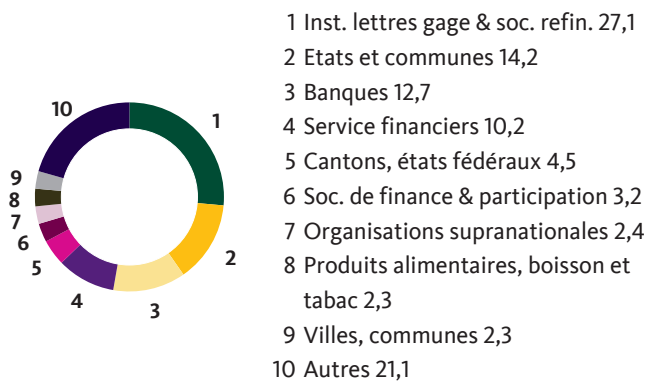
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond A

Fonds obligataire diversifié en obligations libellées en CHF

Structure du portefeuille (en %)

Par institutionnels



Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	Total	Total*
CHF	0,56	99,44	-	99,91	99,91
EUR	-	-	-	-	0,09
Total	0,56	99,44	-	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Par durées résiduelles

0-1 an	7.94
1-3 ans	20.93
3-5 ans	21.84
5-7 ans	15.35
7-10 ans	15.34
Plus de 10 ans	18.60

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	0,90	-1,82	-12,10	7,36	5,57	25,39	-1,13	-2,32	5,96	-0,38	-0,47	0,58

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - SwissFrancBond

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

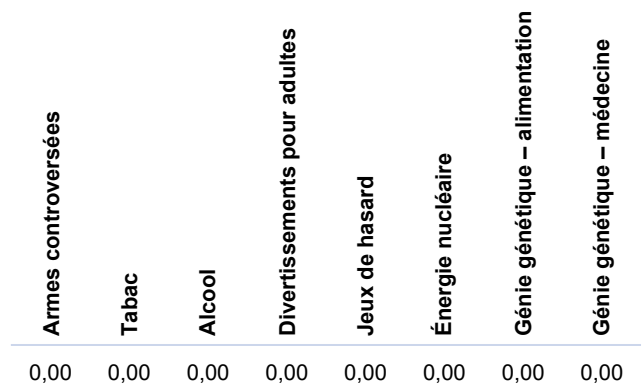
	UBS Bank (CH) Swiss Franc Bond	Benchmark
Notation ESG	AA	A



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

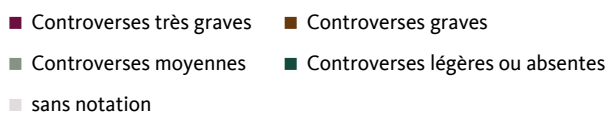
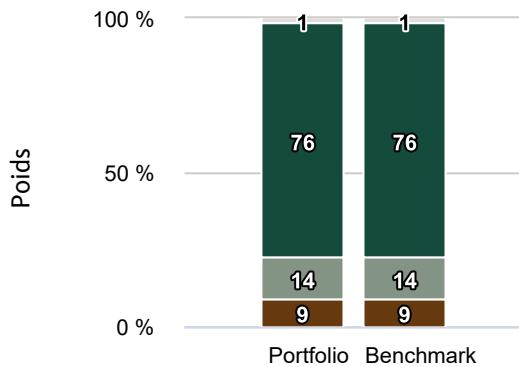
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

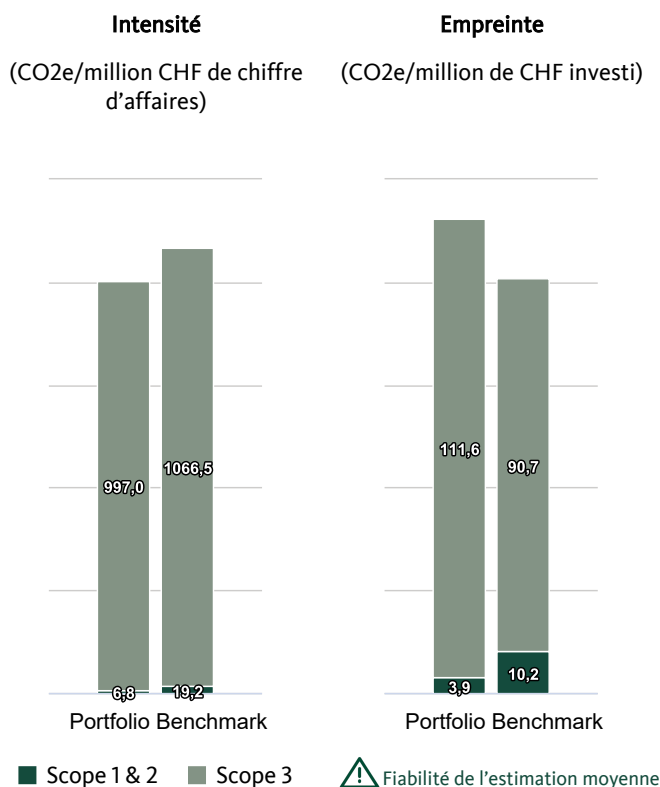


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

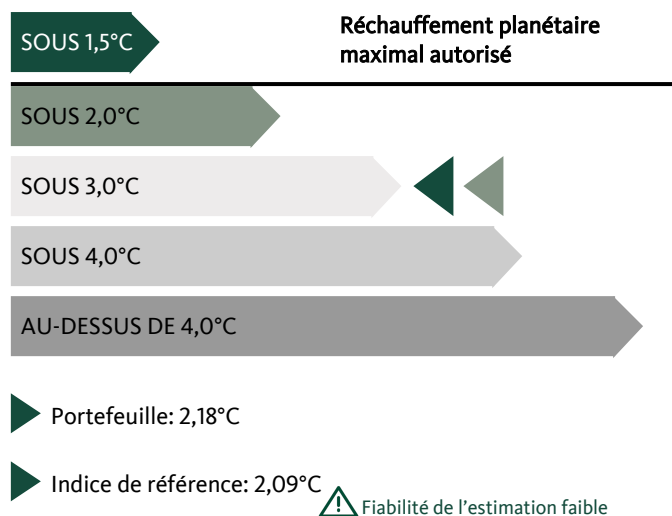
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	10,13%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- Les **Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous [Swiss Climate Scores \(admin.ch\)](#)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 73,58%
 - Scope 3 du portefeuille: 31,99%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond I

Fonds obligataire diversifié en obligations libellées en CHF

Portrait du fonds

- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en francs suisses (CHF) présentant une bonne, voire très bonne qualité de débiteurs. Les obligations à longue échéance prédominent toutefois.
- Les obligations sont également examinées sous l'angle des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise, et les approches de durabilité qui y sont liées sont intégrées dans la décision de placement.
- La durée des placements effectués dans le portefeuille du fonds est gérée activement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille obligataire en CHF très diversifié.

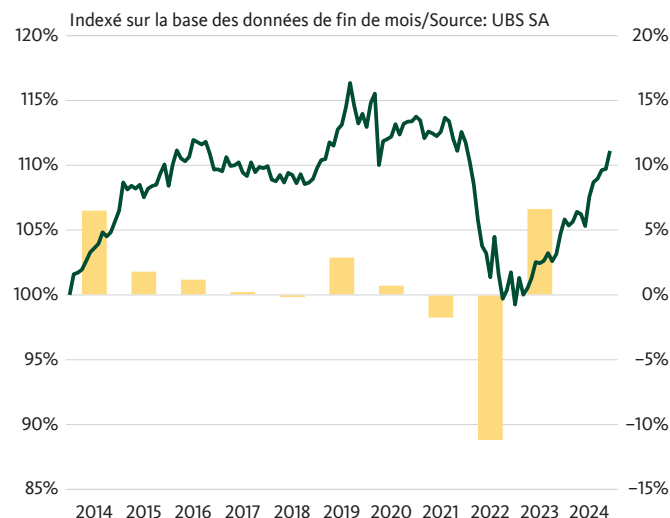
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	SBI® Rating AAA-BBB (TR) (SBR14T)

Nombres

N° de valeur	2340673
N° ISIN	CH0023406736

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	112.91 CHF
- Plus haut sur 12 mois	112.91 CHF
- Plus bas sur 12 mois	106.60 CHF
Fortune du fonds en mio.	280,70 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	290,39 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.29 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance	0,64%
Duration modifiée	6,17
Durée résiduelle moyenne	6,55 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9064	0,9176
Corrélation	0,9992	0,9991
Risque global	3,60%	4,70%
Sharpe Ratio	0,89	-0,38

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

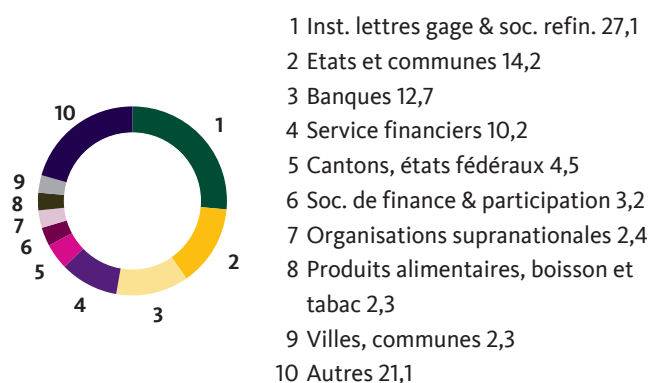
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond I

Fonds obligataire diversifié en obligations libellées en CHF

Structure du portefeuille (en %)

Par institutionnels



Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	Total	Total*
CHF	0,56	99,44	-	99,91	99,91
EUR	-	-	-	-	0,09
Total	0,56	99,44	-	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Par durées résiduelles

0-1 an	7.94
1-3 ans	20.93
3-5 ans	21.84
5-7 ans	15.35
7-10 ans	15.34
Plus de 10 ans	18.60

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	0,90	-1,82	-12,10	7,36	5,57	25,39	-1,13	-2,32	5,96	-0,38	-0,47	0,58

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - SwissFrancBond

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

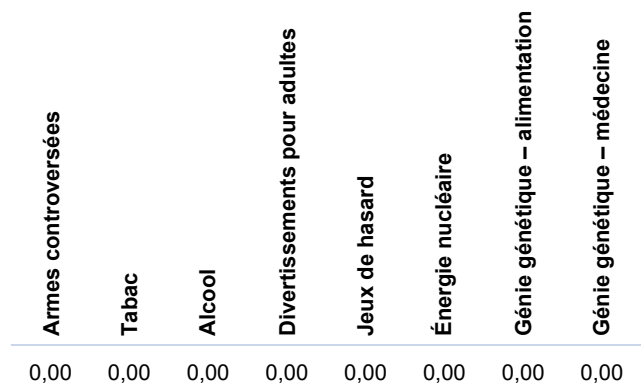
	UBS Bank (CH) Swiss Franc Bond	Benchmark
Notation ESG	AA	A



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

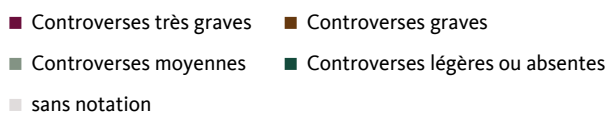
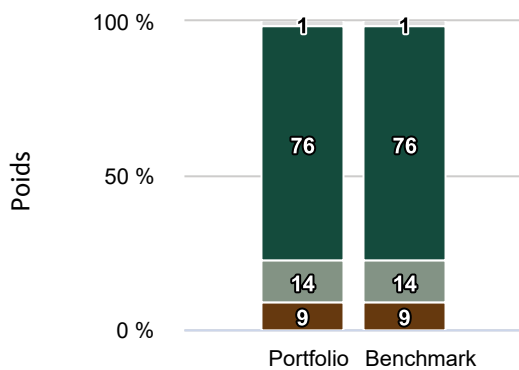
AAA, AA = pionniers
A, BBB, BB = moyenne
B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

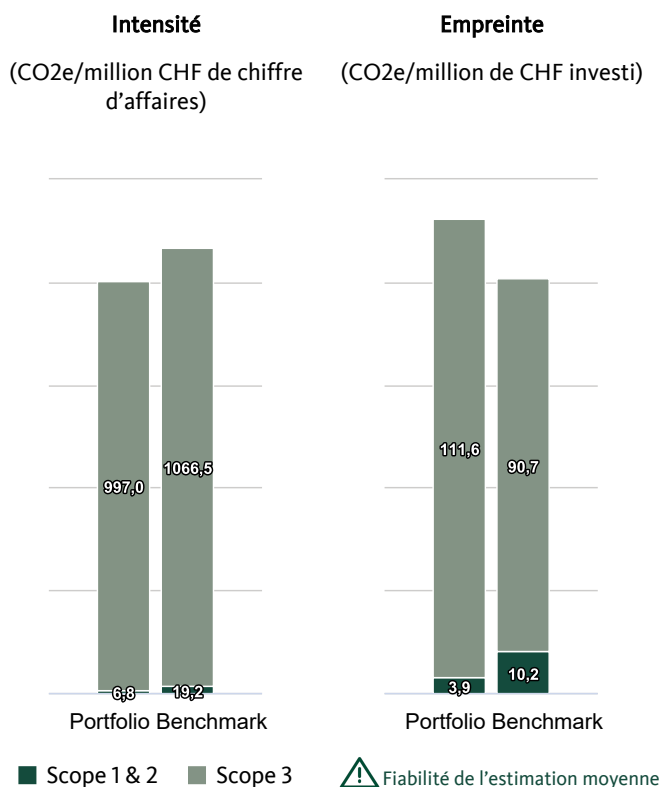


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

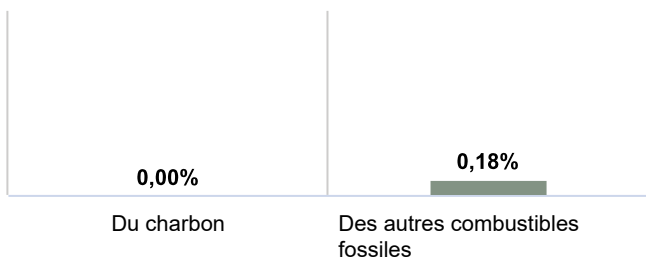
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

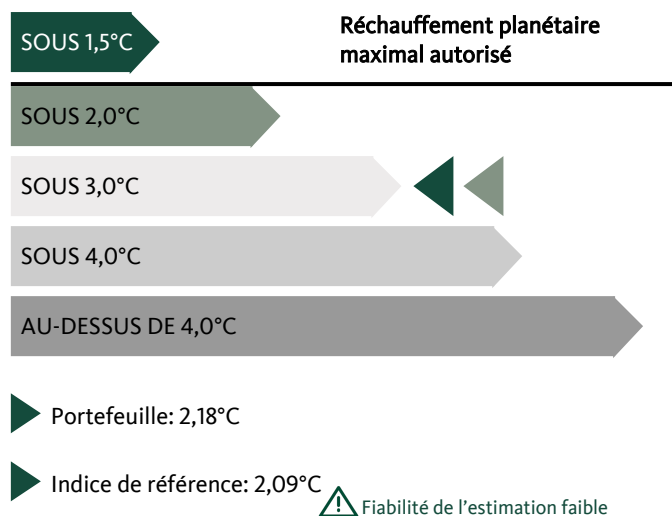
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	10,13%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 73,58%
 - Scope 3 du portefeuille: 31,99%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond Medium Term A

Fonds obligataire diversifié en obligations libellées en CHF présentant des durées résiduelles courtes et moyennes

Portrait du fonds

- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en francs suisses (CHF) présentant une bonne, voire très bonne qualité de débiteurs. Les titres peuvent comporter des échéances allant de trois à cinq ans.
- Les obligations sont également examinées sous l'angle des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise, et les approches de durabilité qui y sont liées sont intégrées dans la décision de placement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille très diversifié composé d'obligations en CHF à moyen terme.

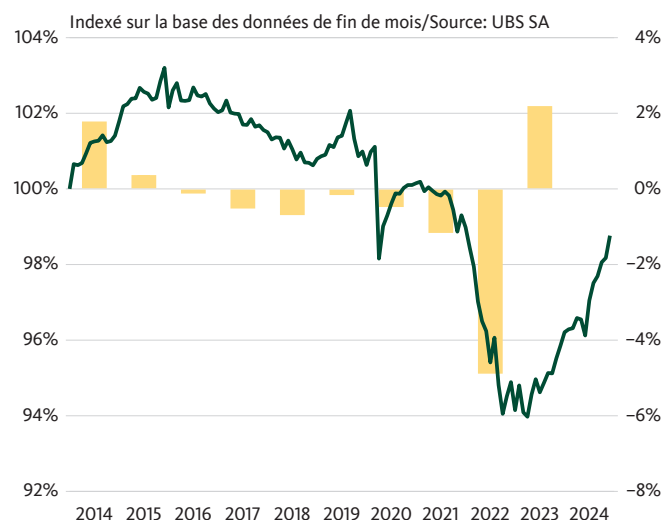
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Prochaine distribution	octobre 2025
Frais d'administration	0,75% p.a.
TER	0,76% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	SBI® Rating AAA-BBB 3-5 Years (TR) (St35T)

Nombres

N° de valeur	2340675
N° ISIN	CH0023406751
Ticker Bloomberg	MIFSMA SW

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	102.45 CHF
– Plus haut sur 12 mois	102.45 CHF
– Plus bas sur 12 mois	99.45 CHF
Fortune du fonds en mio.	11,67 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	83,86 CHF
Dernière distribution	0.05 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance	0,63%
Duration modifiée	2,80
Durée résiduelle moyenne	2,90 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,6246	0,6565
Corrélation	0,9902	0,9864
Risque global	1,49%	2,10%
Sharpe Ratio	0,48	-0,83

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

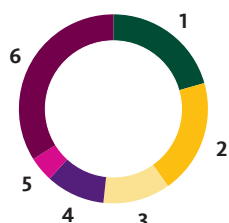
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond Medium Term A

Fonds obligataire diversifié en obligations libellées en CHF présentant des durées résiduelles courtes et moyennes

Structure du portefeuille (en %)

Par institutionnels



- 1 Inst. lettres gage & soc. refin. 20,6
- 2 Banques 19,6
- 3 Service financiers 11,5
- 4 Etats et communes 10,1
- 5 Soc. de finance & participation 4,3
- 6 Autres 33,9

Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	Total	Total*
CHF	2,46	97,54	-	99,73	99,73
EUR	-	-	-	-	0,27
Total	2,46	97,54	-	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Par durées résiduelles

0-1 an	14.78
1-3 ans	40.61
3-5 ans	35.36

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	-0,01	-0,60	-7,24	4,36	4,32	16,92	0,62	-0,04	3,44	0,21	-0,01	0,34

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**

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

31/10/2024

MIGROS BANK

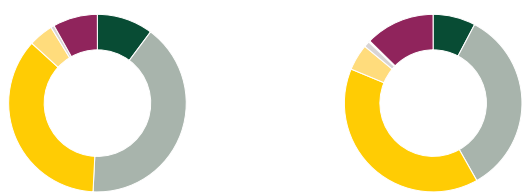
Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

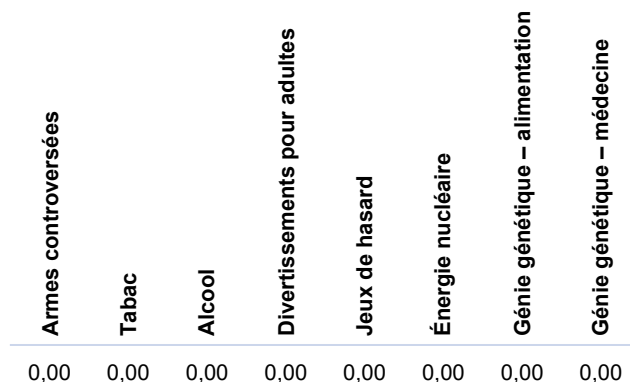
	UBS Bank (CH) Swiss Franc Bond Medium Term	Benchmark
Notation ESG	AA	AA



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

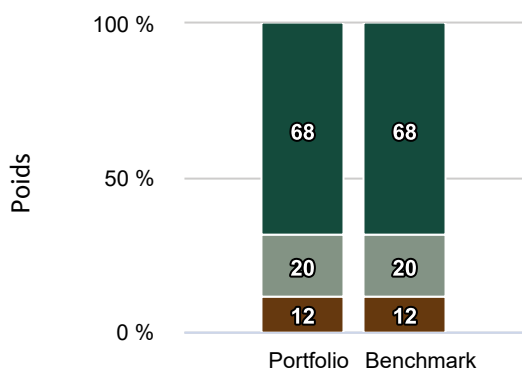
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

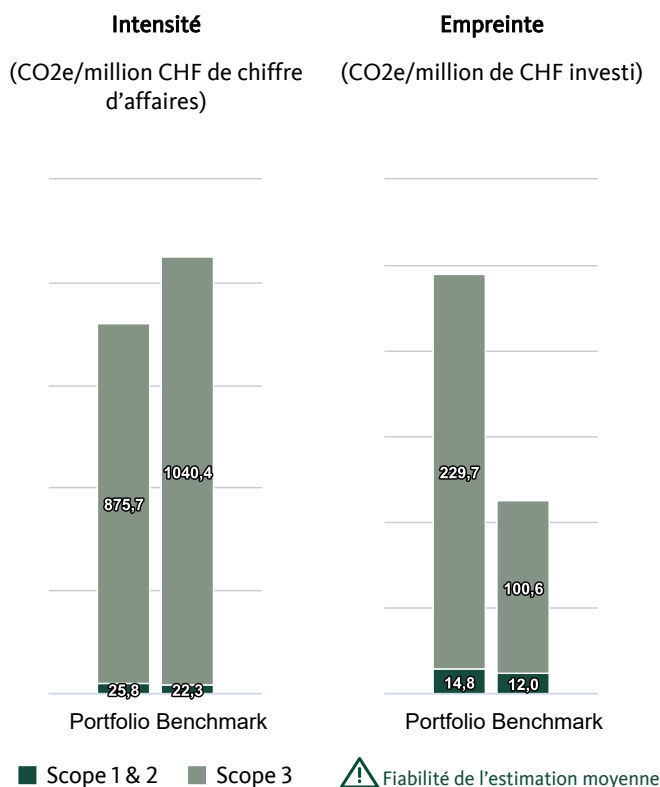


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

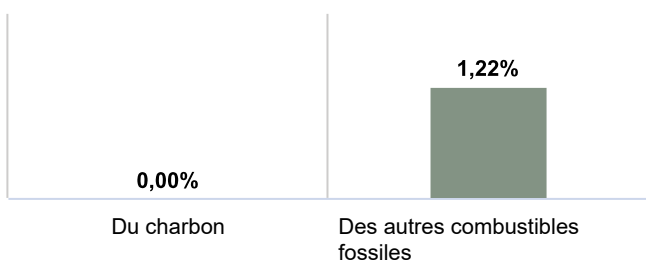
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO₂ de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO₂ que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

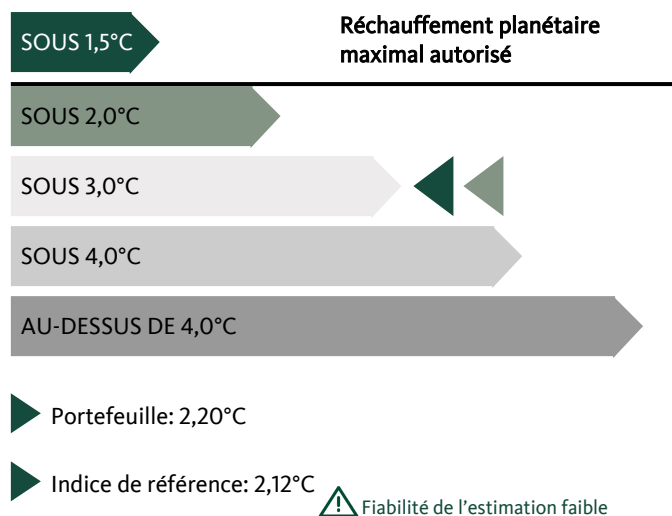
Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	15,26%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- *Exclusion*: l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- *Best-in-Class*: l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- *Intégration ESG*: cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- *Impact Investing*: outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- *Placements thématiques*: cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- *Exercice du droit de vote*: il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- *Engagement*: l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- *Souci du climat*: le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- *Les Swiss Climate Scores* sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Émissions de gaz à effet de serre*: les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- *Potentiel de réchauffement global*: le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 82,35%
 - Scope 3 du portefeuille: 45,97%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond Medium Term I

Fonds obligataire diversifié en obligations libellées en CHF présentant des durées résiduelles courtes et moyennes

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme axée sur celle de l'évolution de l'indice de référence.
- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en francs suisses (CHF) d'émetteurs suisses ou étrangers présentant une bonne, voire très bonne qualité. Leurs échéances peuvent aller de trois à cinq ans.
- La durée des placements effectués dans le portefeuille du fonds est gérée activement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille très diversifié composé d'obligations en CHF à moyen terme.

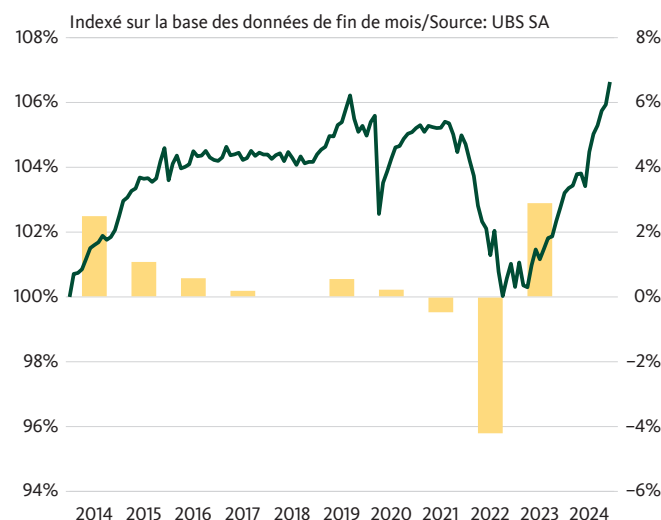
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	28.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	SBI® Rating AAA-BBB 3-5 Years (TR) (St35T)

Nombres

N° de valeur	2340677
N° ISIN	CH0023406777

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 31.10.2014; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	108.30 CHF
- Plus haut sur 12 mois	108.30 CHF
- Plus bas sur 12 mois	104.60 CHF
Fortune du fonds en mio.	72,20 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	83,86 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.27 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance	0,63%
Duration modifiée	2,80
Durée résiduelle moyenne	2,90 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,6205	0,6555
Corrélation	0,9898	0,9861
Risque global	1,48%	2,10%
Sharpe Ratio	0,97	-0,50

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

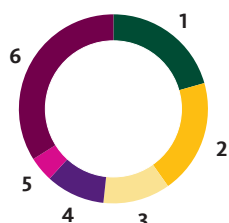
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable SwissFrancBond Medium Term I

Fonds obligataire diversifié en obligations libellées en CHF présentant des durées résiduelles courtes et moyennes

Structure du portefeuille (en %)

Par institutionnels



- 1 Inst. lettres gage & soc. refin. 20,6
- 2 Banques 19,6
- 3 Service financiers 11,5
- 4 Etats et communes 10,1
- 5 Soc. de finance & participation 4,3
- 6 Autres 33,9

Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	Total	Total*
CHF	2,46	97,54	-	99,73	99,73
EUR	-	-	-	-	0,27
Total	2,46	97,54	-	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Par durées résiduelles

0-1 an	14.78
1-3 ans	40.61
3-5 ans	35.36

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	-0,01	-0,60	-7,24	4,36	4,32	16,92	0,62	-0,04	3,44	0,21	-0,01	0,34

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - SwissFrancBond
Medium Term

31/10/2024

MIGROS BANK

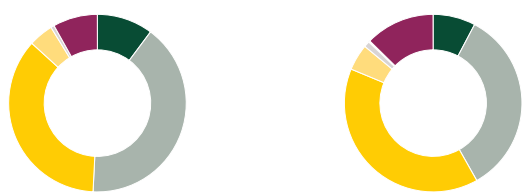
Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

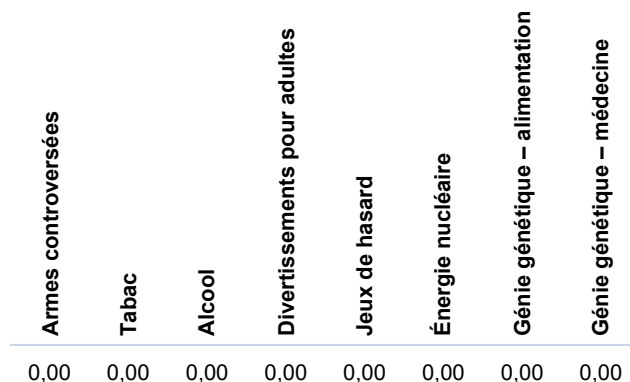
	UBS Bank (CH) Swiss Franc Bond Medium Term	Benchmark
Notation ESG	AA	AA



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

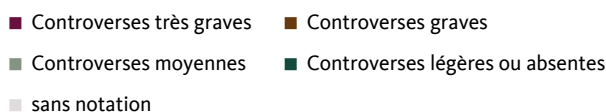
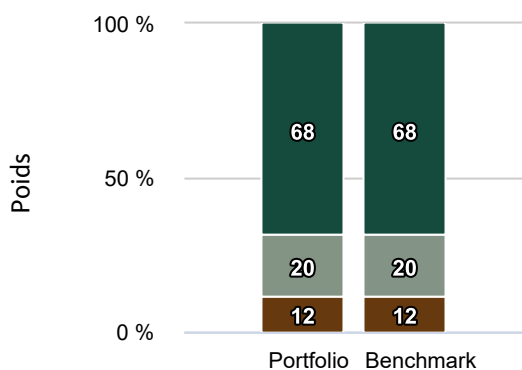
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

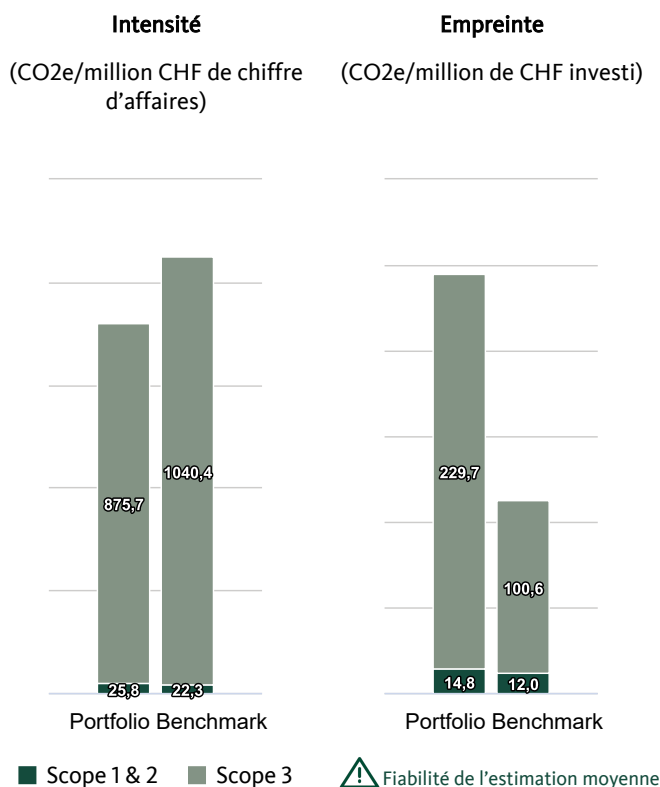


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

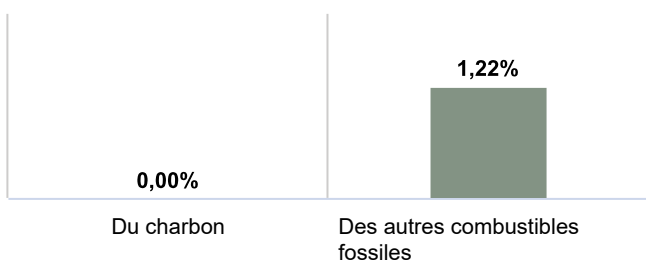
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO₂ de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO₂ que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

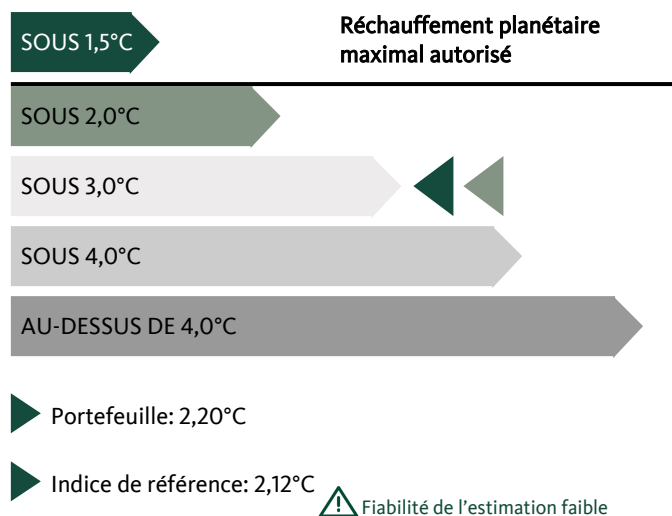
Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	15,26%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 82,35%
 - Scope 3 du portefeuille: 45,97%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – CorporateBond CHF I

Portefeuille diversifié composé d'obligations d'entreprises, libellées en francs suisses

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence.
- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en francs suisses (CHF) d'entreprises suisses ou étrangères présentant une bonne, voire très bonne qualité des débiteurs. Toutes les échéances sont représentées.
- La durée des placements effectués dans le portefeuille du fonds est gérée activement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille obligataire d'entreprises en CHF très diversifié.

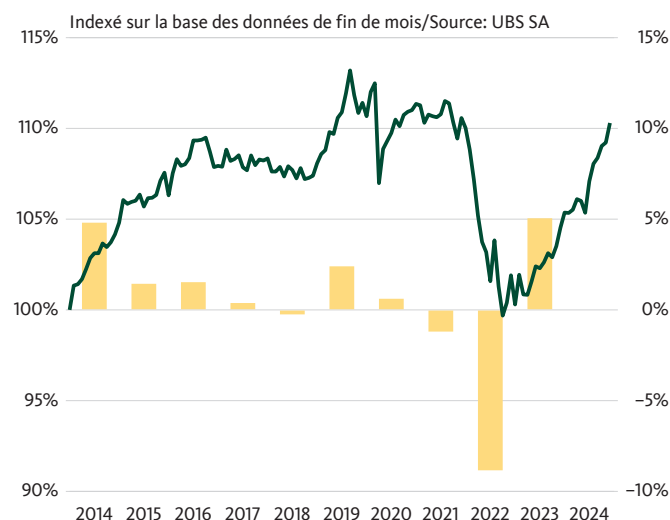
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	14.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	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)

Nombres

N° de valeur	2340678
N° ISIN	CH0023406785

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 31.10.2014; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	111.30 CHF
– Plus haut sur 12 mois	111.30 CHF
– Plus bas sur 12 mois	105.67 CHF
Fortune du fonds en mio.	156,93 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	156,93 CHF
Dernière distribution (réinvesti)	0.20 CHF (21.06.2024)
Rendement théorique à l'échéance	0,74%
Duration modifiée	4,52
Durée résiduelle moyenne	4,70 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,8582	0,8726
Corrélation	0,9986	0,9962
Risque global	2,59%	4,02%
Sharpe Ratio	1,05	-0,37

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

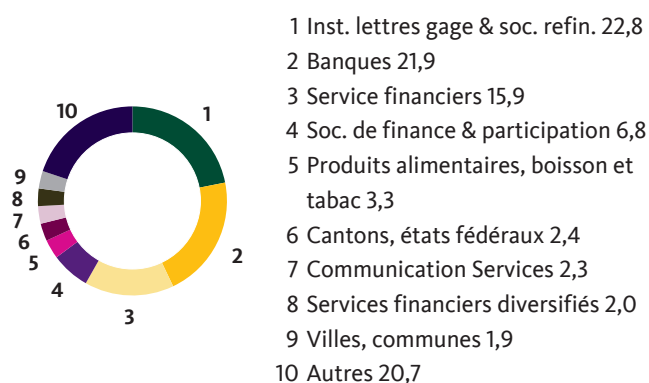
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – CorporateBond CHF I

Portefeuille diversifié composé d'obligations d'entreprises, libellées en francs suisses

Structure du portefeuille (en %)

Par institutionnels



Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	Total	Total*
CHF	1,61	98,39	–	99,93	99,94
EUR	–	–	–	–	0,07
Total	1,61	98,39	–	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Par durées résiduelles

0–1 an	11.31
1–3 ans	24.07
3–5 ans	28.43
5–7 ans	16.41
7–10 ans	12.02
Plus de 10 ans	7.76

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	0,58	-1,09	-10,61	6,06	5,26	23,93	-0,74	-1,44	5,25	-0,25	-0,29	0,51

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeanCurrenciesBond Sustainable I

Portefeuille composé d'obligations libellées en monnaies européennes, diversifié et à long terme

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence.
- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en monnaies européennes présentant une bonne, voire très bonne qualité de débiteurs. Toutes les échéances sont représentées.
- La durée des placements effectués dans le portefeuille du fonds est gérée activement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille obligataire en monnaies européennes, très diversifié.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

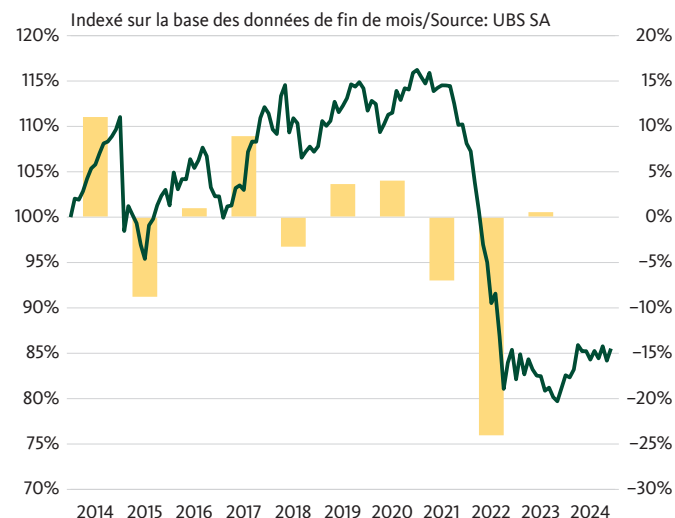
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Jour de négoce	9.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,10% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	2340679
N° ISIN	CH0023406793

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	66.63 CHF
– Plus haut sur 12 mois	68.09 CHF
– Plus bas sur 12 mois	63.60 CHF
Fortune du fonds en mio.	31,84 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	31,84 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.39 CHF (21.06.2024)
Rendement théorique à l'échéance	2,80%
Duration modifiée	7,22
Durée résiduelle moyenne	8,65 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9299	0,9752
Corrélation	0,9977	0,9975
Risque global	6,29%	7,23%
Sharpe Ratio	-0,19	-0,96

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeanCurrenciesBond Sustainable I

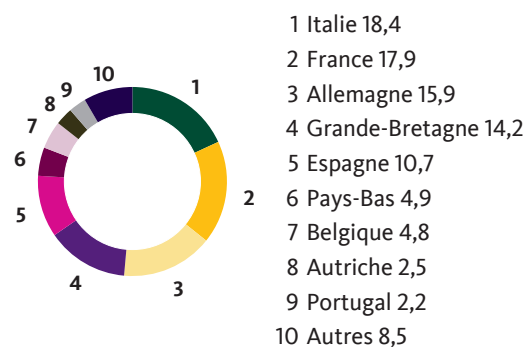
Portefeuille composé d'obligations libellées en monnaies européennes, diversifié et à long terme

Structure du portefeuille (en %)

Par durées résiduelles

0-1 an	8.13
1-3 ans	14.13
3-5 ans	12.57
5-7 ans	9.84
7-10 ans	22.46
Plus de 10 ans	32.88

Par pays



Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	4,31	-6,89	-24,22	0,68	3,23	-14,91	-22,95	-25,34	-20,61	-8,32	-5,68	-2,28

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

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

Portefeuille diversifié à long terme composé d'obligations de la Confédération libellées en francs suisses

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence.
- Le fonds investit majoritairement dans des obligations de la Confédération suisse libellées en francs suisses (CHF). Toutes les échéances sont représentées.
- La durée des placements effectués dans le portefeuille du fonds est gérée activement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille diversifié composé d'obligations de la Confédération.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

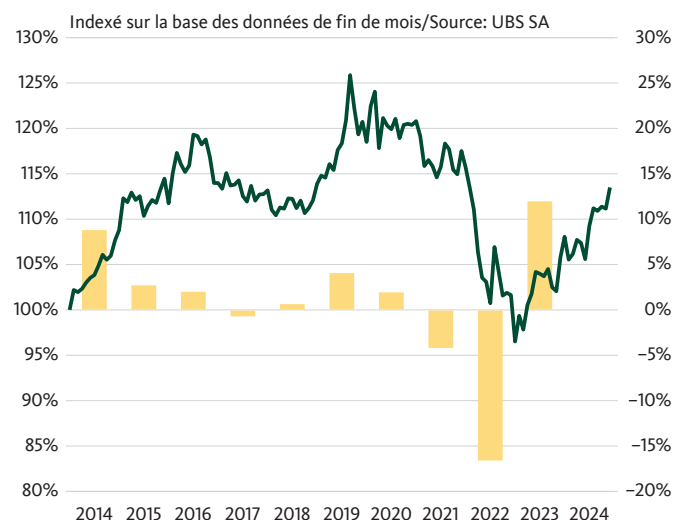
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	14.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,06% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	SBI® Domestic Government (TR) (SBIDGT)

Nombres

N° de valeur	2340681
N° ISIN	CH0023406819

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 31.10.2014; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	105.75 CHF
– Plus haut sur 12 mois	105.75 CHF
– Plus bas sur 12 mois	97.59 CHF
Fortune du fonds en mio.	189,87 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	189,87 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.49 CHF (21.06.2024)
Rendement théorique à l'échéance	0,23%
Duration modifiée	12,20
Durée résiduelle moyenne	13,80 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9593	0,9685
Corrélation	0,9997	0,9997
Risque global	7,20%	7,52%
Sharpe Ratio	0,61	-0,34

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

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

Portefeuille diversifié à long terme composé d'obligations de la Confédération libellées en francs suisses

Structure du portefeuille (en %)

Par durées résiduelles

0-1 an	0.65
1-3 ans	8.25
3-5 ans	13.05
5-7 ans	8.86
7-10 ans	14.89
Plus de 10 ans	54.30

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obligations	Actions	Divers	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	2,12	-4,23	-17,01	12,47	5,18	27,31	-3,29	-5,82	6,82	-1,11	-1,19	0,66

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaCurrenciesBond Sustainable I

Portefeuille diversifié à long terme composé d'obligations libellées dans des monnaies nord-américaines

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence.
- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en monnaies d'Amérique du Nord présentant une bonne, voire très bonne qualité de débiteurs. Toutes les échéances sont représentées.
- La durée des placements effectués dans le portefeuille du fonds est gérée activement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille très diversifié composé d'obligations libellées en monnaies d'Amérique du Nord.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

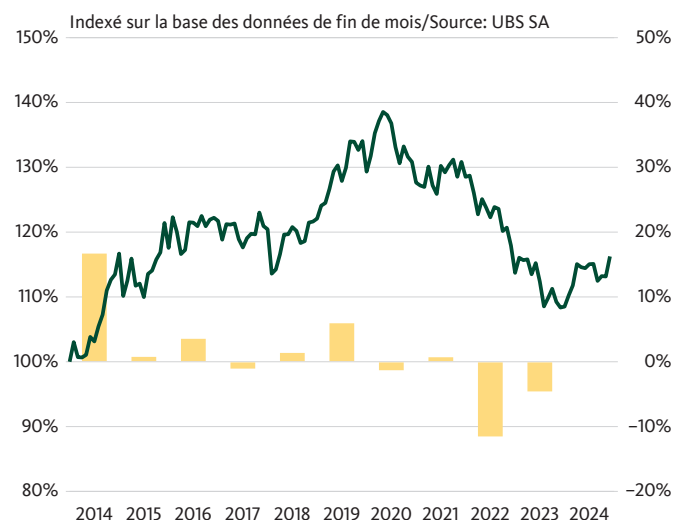
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	10.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,12% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	2340682
N° ISIN	CH0023406827

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	78.44 CHF
– Plus haut sur 12 mois	79.06 CHF
– Plus bas sur 12 mois	73.48 CHF
Fortune du fonds en mio.	21,54 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	21,54 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.61 CHF (21.06.2024)
Rendement théorique à l'échéance	4,11%
Duration modifiée	6,10
Durée résiduelle moyenne	7,71 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9947	0,9798
Corrélation	0,9989	0,9961
Risque global	6,27%	6,23%
Sharpe Ratio	-0,32	-0,66

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

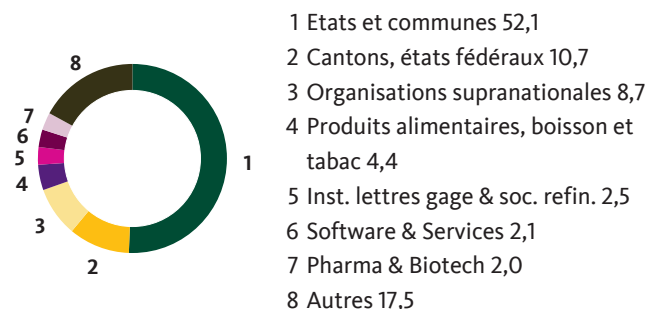
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaCurrenciesBond Sustainable I

Portefeuille diversifié à long terme composé d'obligations libellées dans des monnaies nord-américaines

Structure du portefeuille (en %)

Par institutionnels



Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	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
Total	2,03	97,97	–	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Par durées résiduelles

0–1 an	11.24
1–3 ans	26.85
3–5 ans	11.21
5–7 ans	9.33
7–10 ans	14.85
Plus de 10 ans	26.52

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	-1,31	0,74	-11,54	-4,89	6,59	12,19	-11,97	-13,98	-0,28	-4,16	-2,97	-0,03

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock I

Portefeuille diversifié d'actions nord-américaines

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence. Le fonds investit essentiellement dans des actions d'entreprises américaines et canadiennes.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un instrument visant à satisfaire le besoin de placement dans des titres nord-américains standard.

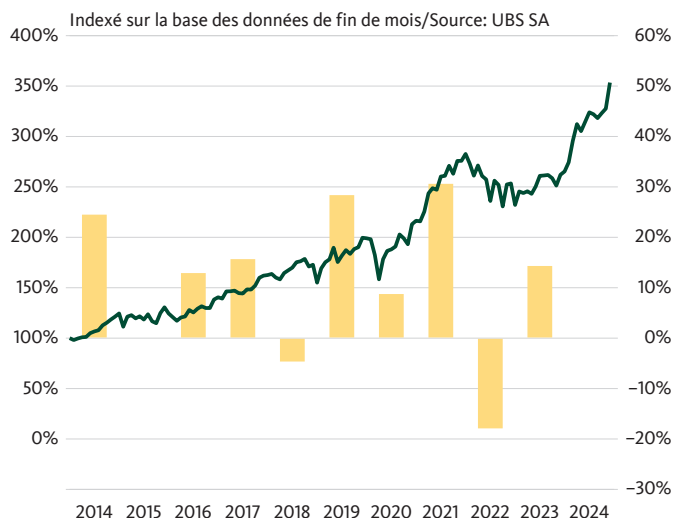
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	10.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,06% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI North America (NDDUNA)

Nombres

N° de valeur	2340683
N° ISIN	CH0023406835

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire 29.11.2024	CHF 327.41
Valeur d'inventaire	327.41 CHF
– Plus haut sur 12 mois	329.08 CHF
– Plus bas sur 12 mois	243.50 CHF
Fortune du fonds en mio.	191,72 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	191,72 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.96 CHF (24.06.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9765	0,9918
Corrélation	0,9995	0,9998
Risque global	12,57%	16,91%
Sharpe Ratio	1,34	0,64

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

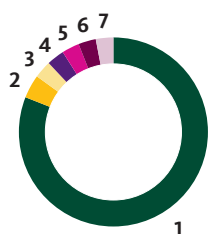
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock I

Portefeuille diversifié d'actions nord-américaines

Structure du portefeuille (en %)

Par pays



1 Etats-Unis	95,0
2 Canada	4,2
3 Irlande	0,4
4 Brésil	0,2
5 Chine	0,1
6 Suisse	0,1
7 France	0,0

Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	9,49	30,33	-18,29	14,59	33,43	454,21	27,88	77,70	193,72	8,54	12,19	11,38

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificCurrenciesBond I

Portefeuille diversifié à long terme composé d'obligations libellées en monnaies de la zone Pacifique

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence.
- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en monnaies de la zone Pacifique présentant une bonne, voire très bonne qualité de débiteurs. Toutes les échéances sont représentées.
- La durée des placements effectués dans le portefeuille du fonds est gérée activement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille obligataire en monnaies de la zone Pacifique, très diversifié.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

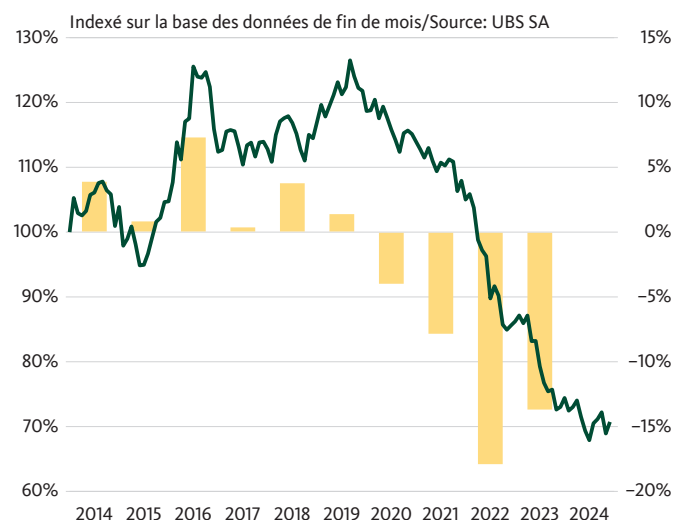
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	13.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,18% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	2340684
N° ISIN	CH0023406843

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 31.10.2014; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	55.23 CHF
– Plus haut sur 12 mois	59.47 CHF
– Plus bas sur 12 mois	52.65 CHF
Fortune du fonds en mio.	10,92 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	10,92 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.18 CHF (21.06.2024)
Rendement théorique à l'échéance	1,44%
Duration modifiée	10,22
Durée résiduelle moyenne	11,16 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9706	0,9822
Corrélation	0,9978	0,9985
Risque global	8,89%	7,89%
Sharpe Ratio	-1,17	-1,47

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificCurrenciesBond I

Portefeuille diversifié à long terme composé d'obligations libellées en monnaies de la zone Pacifique

Structure du portefeuille (en %)

Par durées résiduelles

0-1 an	7.29
1-3 ans	21.23
3-5 ans	15.09
5-7 ans	3.88
7-10 ans	8.97
Plus de 10 ans	43.55

Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	-3,98	-7,58	-17,84	-13,44	-5,12	-41,05	-34,41	-41,64	-28,57	-13,12	-10,21	-3,31

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock I

Portefeuille diversifié composé d'actions de la zone Pacifique

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence. Le fonds investit essentiellement dans des actions d'entreprises japonaises, australiennes et néo-zélandaises mais peut également, dans un souci de diversification, investir dans des entreprises dont le siège est dans d'autres pays de la zone Pacifique.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un instrument visant à satisfaire le besoin de placement dans des titres standard de la zone Pacifique.

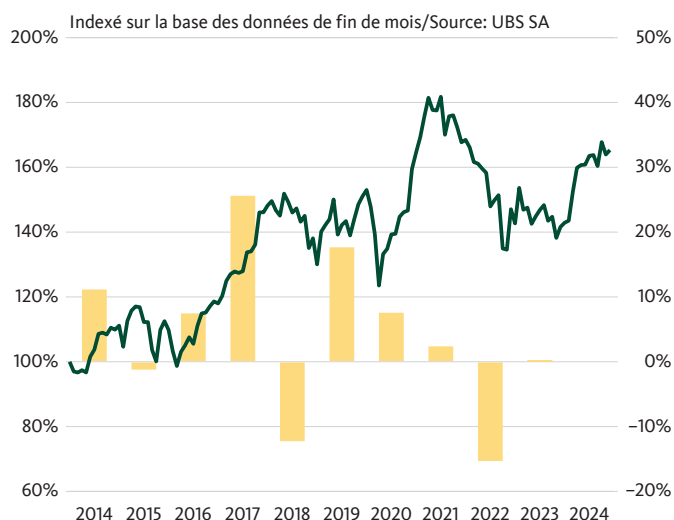
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	13.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,08% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Asia Pacific (NDUEACAP)

Nombres

N° de valeur	2340685
N° ISIN	CH0023406850

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	113.14 CHF
– Plus haut sur 12 mois	118.32 CHF
– Plus bas sur 12 mois	96.50 CHF
Fortune du fonds en mio.	72,99 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	72,99 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.85 CHF (21.06.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9896	0,9836
Corrélation	0,9970	0,9976
Risque global	10,92%	14,06%
Sharpe Ratio	0,43	0,04

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

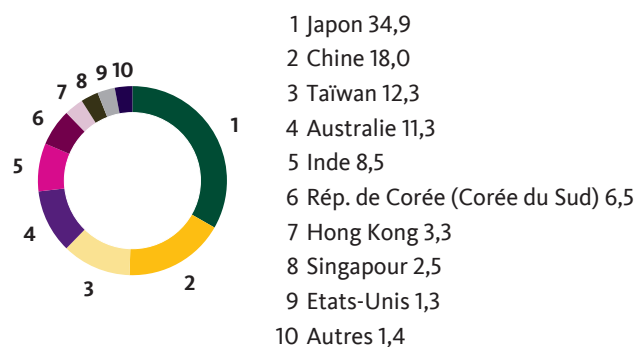
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock I

Portefeuille diversifié composé d'actions de la zone Pacifique

Structure du portefeuille (en %)

Par pays



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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

Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	9,27	1,57	-15,95	1,38	15,72	96,24	-1,07	10,72	50,90	-0,36	2,06	4,20

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SmallerStockSwitzerland I

Portefeuille diversifié composé d'actions d'entreprises à petite et moyenne capitalisation

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence. Le fonds investit essentiellement dans des actions d'entreprises à petite et moyenne capitalisation qui forment l'indice de référence, dont le siège est en Suisse ou qui exercent la majeure partie de leur activité économique en Suisse ou encore qui détiennent, en tant que sociétés holding, principalement des participations au sein d'entreprises dont le siège est en Suisse.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un instrument visant à satisfaire le besoin de placement en actions suisses de petites et moyennes entreprises.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

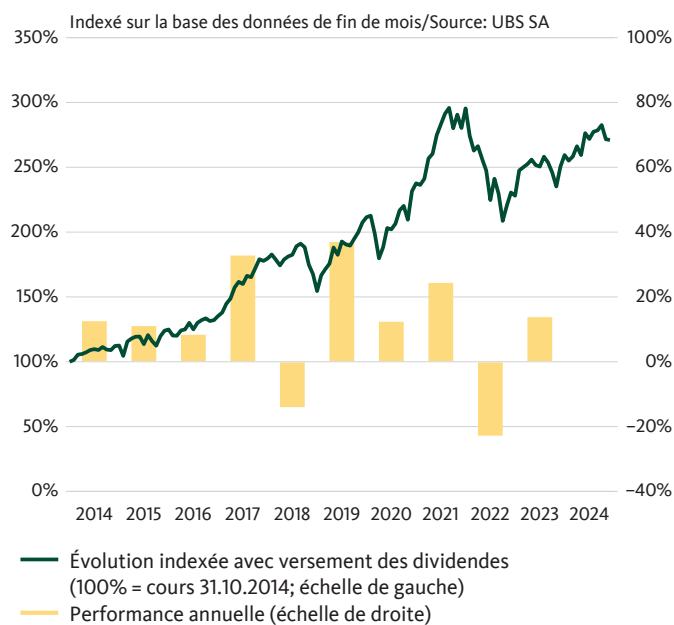
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	9.2.2006
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Switzerland SMID Select ESG Index

Nombres

N° de valeur	2340687
N° ISIN	CH0023406876

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	348.12 CHF
– Plus haut sur 12 mois	364.53 CHF
– Plus bas sur 12 mois	320.48 CHF
Fortune du fonds en mio.	114,78 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	114,78 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	2.76 CHF (21.06.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9777	0,9883
Corrélation	0,9998	0,9999
Risque global	11,26%	15,76%
Sharpe Ratio	0,63	0,27

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

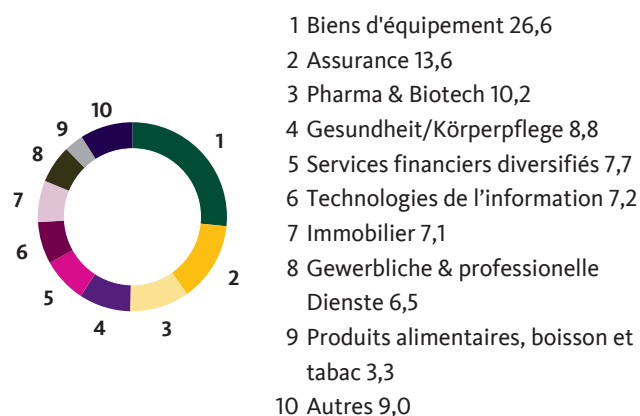
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SmallerStockSwitzerland I

Portefeuille diversifié composé d'actions d'entreprises à petite et moyenne capitalisation

Structure du portefeuille (en %)

Par secteurs



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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

Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	Total	Total*
CHF	-0,25	-	98,69	99,22	99,23
EUR	-	-	-	-	0,78
Total	1,31	-	98,69	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	12,58	24,47	-22,87	14,16	4,45	311,34	-2,91	31,42	145,15	-0,98	5,62	9,38

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et qui veulent placer leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- A long terme, le fonds investit 45% de sa fortune en actions du monde entier et 40% dans des obligations du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître la capital et à dégager un revenu régulier.
- Il convient aux investisseurs prêts à tolérer des fluctuations de valeur d'ordre modéré pour bénéficier en contrepartie de plus grands potentiels de gains.

Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	9.9.2009
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	1,10% p.a.
TER	1,27% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	10270565
N° ISIN	CH0102705651
Ticker Bloomberg	MISU45A SW

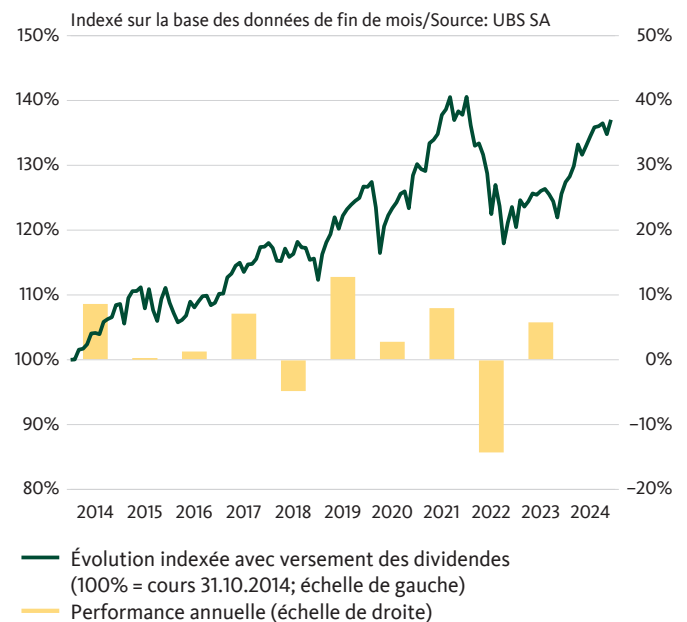
¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	153.23 CHF
– Plus haut sur 12 mois	153.92 CHF
– Plus bas sur 12 mois	140.73 CHF
Fortune du fonds en mio.	302,19 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	654,81 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.32 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,62%
Duration modifiée ⁴⁾	5,95
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,38 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9350	0,9483
Corrélation	0,9925	0,9965
Risque global	5,08%	7,38%
Sharpe Ratio	0,79	0,04

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et qui veulent placer leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	100,94	3,59	15,85	44,75	1,18	2,99	3,77

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 45

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

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

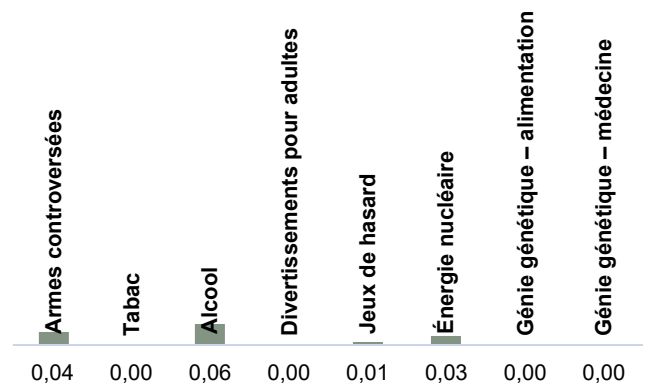


■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB
■ B ■ CCC ■ sans notation

La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

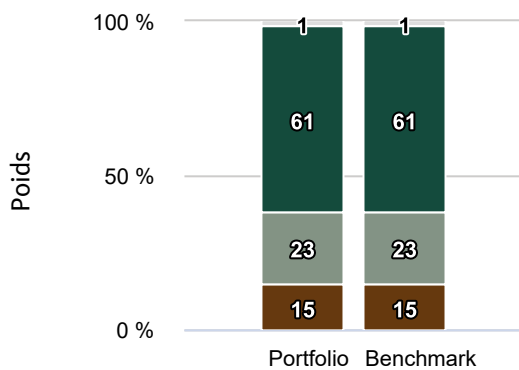
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses



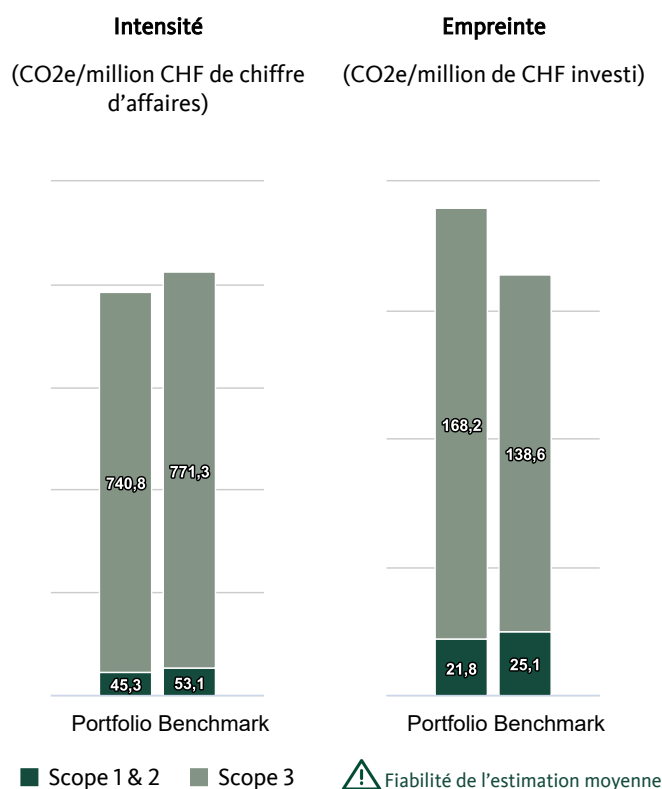
■ Controverses très graves ■ Controverses graves
■ Controverses moyennes ■ Controverses légères ou absentes
■ sans notation

La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

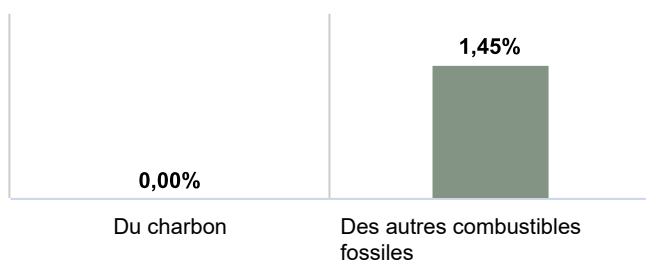
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

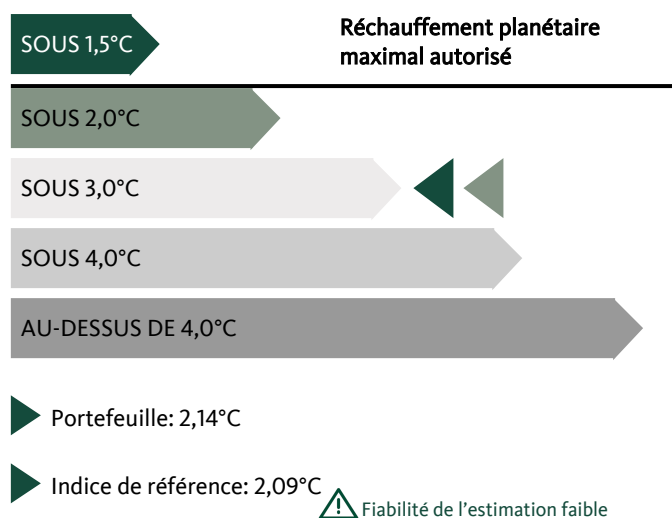
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	30,34%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	100,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 76,97%
 - Scope 3 du portefeuille: 60,20%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui veulent placer leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Sur le long terme, le fonds investit 45% de sa fortune en actions dans le monde entier et 40% en obligations dans le monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).
- Il convient aux investisseurs prêts à tolérer des fluctuations de valeur d'ordre modéré pour bénéficier en contrepartie de plus grands potentiels de gains.

Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	9.9.2009
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,07% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	10270610
N° ISIN	CH0102706105
Ticker Bloomberg	MISU45V SW

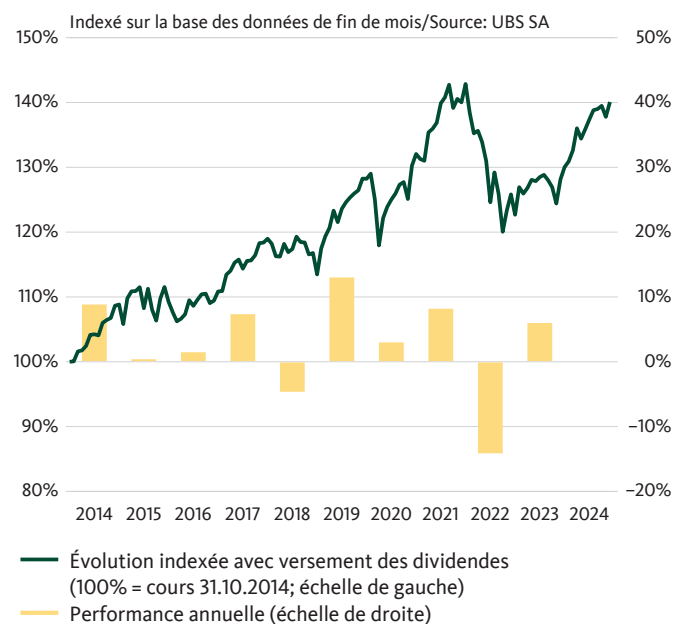
¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	159.78 CHF
– Plus haut sur 12 mois	160.14 CHF
– Plus bas sur 12 mois	146.15 CHF
Fortune du fonds en mio.	352,62 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	654,81 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,62%
Duration modifiée ⁴⁾	5,95
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,38 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9338	0,9482
Corrélation	0,9924	0,9965
Risque global	5,08%	7,38%
Sharpe Ratio	0,83	0,06



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui veulent placer leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	100,94	3,59	15,85	44,75	1,18	2,99	3,77

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 45

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

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

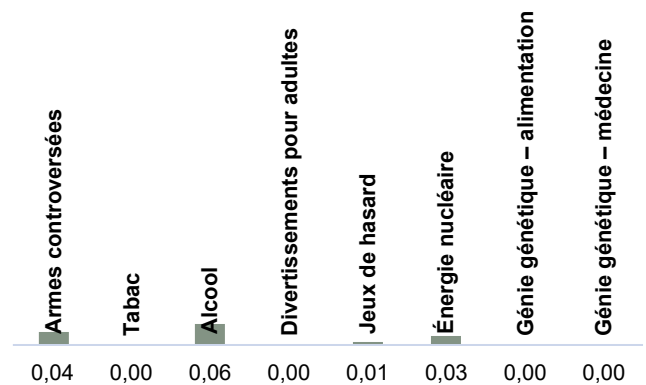


■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB
■ B ■ CCC ■ sans notation

La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

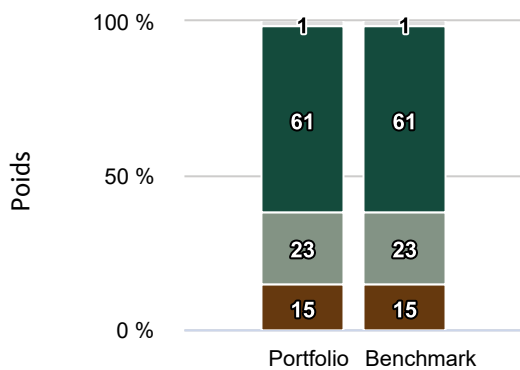
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses



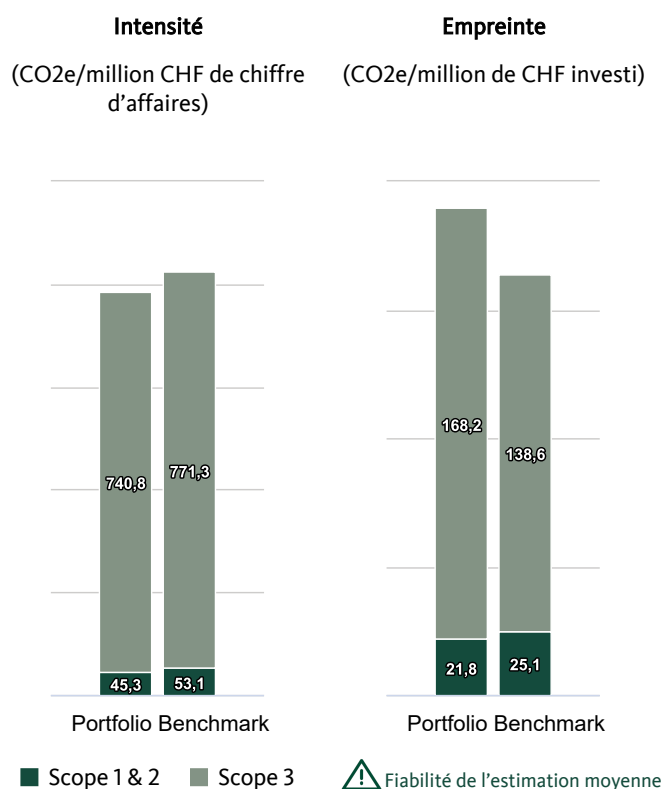
■ Controverses très graves ■ Controverses graves
■ Controverses moyennes ■ Controverses légères ou absentes
■ sans notation

La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

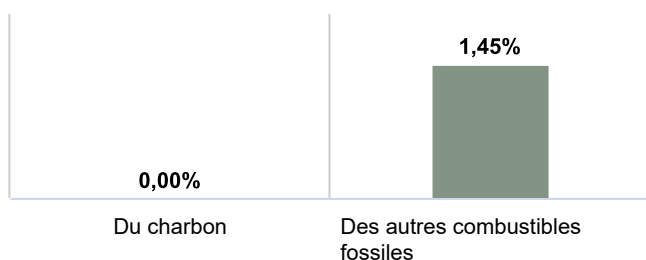
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

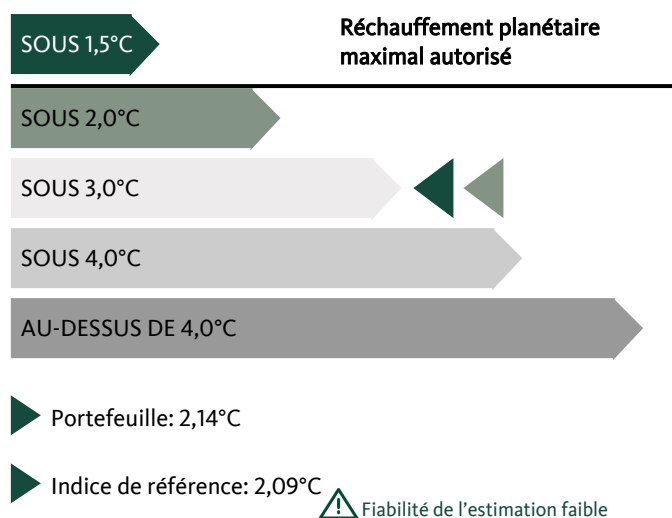
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	30,34%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	100,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 76,97%
 - Scope 3 du portefeuille: 60,20%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo A

Les investissements dans des placements immobiliers suisses offrent une certaine indépendance face aux fluctuations des marchés financiers et permettent simultanément de réaliser des rendements réguliers.

Portrait du fonds

- Dans le secteur immobilier suisse, la fortune du Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo est investie dans différents fonds immobiliers et des actions d'entreprises immobilières.
- Les rendements réalisés sont distribués chaque année.
- Les fonds immobiliers et les entreprises immobilières sélectionnés pour les Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo investissent pour leur part dans des immeubles d'habitation et commerciaux. L'évolution régionale du marché est également prise en compte lors de la sélection de placement appropriés.
- Dans le placement de ses capitaux, le Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo s'oriente d'après le SXI Real Estate TR Index. Nos gestionnaires ont toutefois la possibilité de s'écarter de manière ciblée de l'indice.

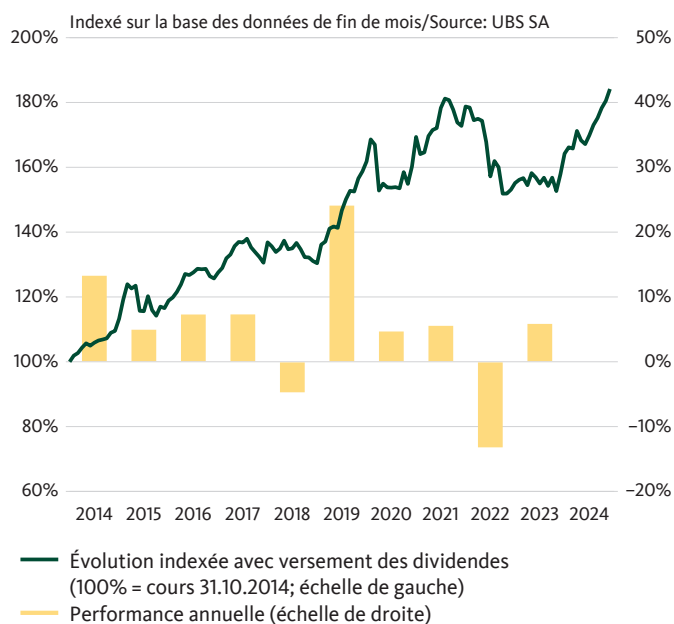
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	31.3.2010
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Prochaine distribution	octobre 2025
Frais d'administration	0,60% p.a.
TER	1,08% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	10831172
N° ISIN	CH0108311728

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	167.16 CHF
- Plus haut sur 12 mois	167.16 CHF
- Plus bas sur 12 mois	145.39 CHF
Fortune du fonds en mio.	178,94 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	518,65 CHF
Dernière distribution	2.65 CHF (25.10.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9677	0,9975
Corrélation	0,9968	0,9984
Risque global	6,05%	8,99%
Sharpe Ratio	1,39	0,19

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

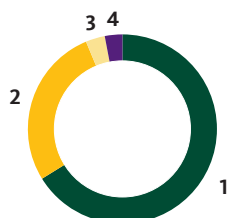
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo A

Les investissements dans des placements immobiliers suisses offrent une certaine indépendance face aux fluctuations des marchés financiers et permettent simultanément de réaliser des rendements réguliers.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement



- 1 Fonds immobilier 67,9
- 2 Actions immobilières 28,2
- 3 Liquidités 3,3
- 4 Autres 0,6

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	5,24	6,24	-12,98	6,23	13,01	122,86	8,23	18,89	74,26	2,67	3,52	5,71

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo I

Les investissements dans des placements immobiliers suisses offrent une certaine indépendance face aux fluctuations des marchés financiers et permettent simultanément de réaliser des rendements réguliers.

Portrait du fonds

- Dans le secteur immobilier suisse, la fortune du Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo est investie dans différents fonds immobiliers et des actions d'entreprises immobilières.
- Les rendements réalisés sont distribués chaque année.
- Les fonds immobiliers et les entreprises immobilières sélectionnés pour les Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo investissent pour leur part dans des immeubles d'habitation et commerciaux. L'évolution régionale du marché est également prise en compte lors de la sélection de placement appropriés.
- Dans le placement de ses capitaux, le Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo s'oriente d'après le SXI Real Estate TR Index. Nos gestionnaires ont toutefois la possibilité de s'écarter de manière ciblée de l'indice.

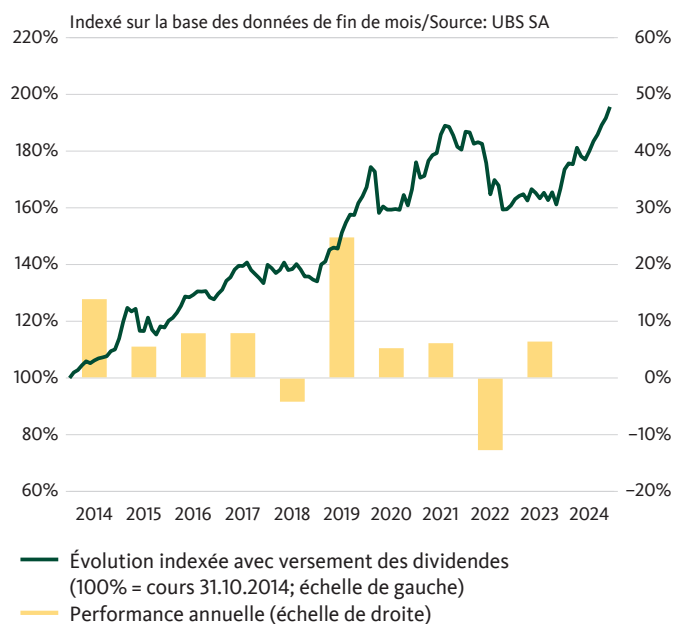
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	31.3.2010
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,54% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	10831271
N° ISIN	CH0108312718

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	197.69 CHF
- Plus haut sur 12 mois	197.69 CHF
- Plus bas sur 12 mois	169.09 CHF
Fortune du fonds en mio.	339,70 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	518,65 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.95 CHF (25.10.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9678	0,9978
Corrélation	0,9968	0,9984
Risque global	6,05%	8,99%
Sharpe Ratio	1,49	0,25

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

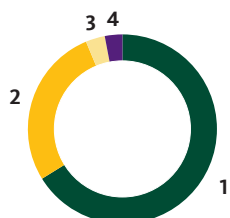
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo I

Les investissements dans des placements immobiliers suisses offrent une certaine indépendance face aux fluctuations des marchés financiers et permettent simultanément de réaliser des rendements réguliers.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement



- 1 Fonds immobilier 67,9
- 2 Actions immobilières 28,2
- 3 Liquidités 3,3
- 4 Autres 0,6

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
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 ³⁾	5,24	6,24	-12,98	6,23	13,01	122,86	8,23	18,89	74,26	2,67	3,52	5,71

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

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

Portefeuille diversifié d'obligations d'entreprise en francs suisses avec une approche d'investissement durable

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence.
- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en francs suisses (CHF) d'entreprises suisses présentant une bonne, voire très bonne qualité des débiteurs. Toutes les échéances sont représentées.
- La durée des placements effectués dans le portefeuille du fonds est gérée activement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille obligataire d'entreprises en CHF très diversifié.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

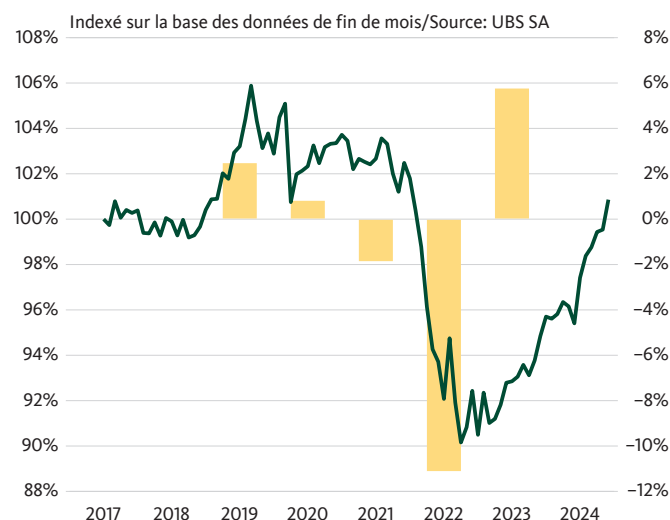
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	6.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	SBI Domestic Non-Government AAA-BBB

Nombres

N° de valeur	36348569
N° ISIN	CH0363485696

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	98.47 CHF
– Plus haut sur 12 mois	98.47 CHF
– Plus bas sur 12 mois	92.76 CHF
Fortune du fonds en mio.	95,66 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	95,66 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.20 CHF (21.06.2024)
Rendement théorique à l'échéance	0,70%
Duration modifiée	5,84
Durée résiduelle moyenne	6,13 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,8676	0,8932
Corrélation	0,9978	0,9985
Risque global	3,39%	4,47%
Sharpe Ratio	1,00	-0,20

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

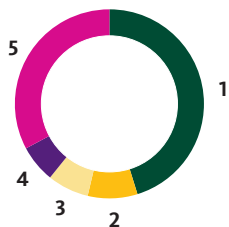
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

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

Portefeuille diversifié d'obligations d'entreprise en francs suisses avec une approche d'investissement durable

Structure du portefeuille (en %)

Par institutionnels



- 1 Inst. lettres gage & soc. refin. 45,2
- 2 Banques 8,5
- 3 Service financiers 7,1
- 4 Cantons, états fédéraux 6,4
- 5 Autres 32,8

Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	Total	Total*
CHF	-0,04	99,72	-	99,84	99,84
EUR	-	-	-	-	0,16
Total	0,28	99,72	-	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Par durées résiduelles

0-1 an	9.12
1-3 ans	18.08
3-5 ans	21.25
5-7 ans	16.85
7-10 ans	18.22
Plus de 10 ans	16.48

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	0,81	-1,85	-11,10	5,76	5,39	0,86	-1,58	-2,81	-	-0,53	-0,57	-
BM ³⁾	0,80	-1,60	-11,83	6,85	5,98	2,59	-0,86	-1,91	-	-0,29	-0,39	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – ForeignBond CHF Sustainable

Portefeuille diversifié d'obligations d'entreprise en francs suisses avec une approche d'investissement durable

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence.
- Le fonds investit essentiellement dans des obligations libellées en francs suisses (CHF) d'entreprises étrangères présentant une bonne, voire très bonne qualité des débiteurs. Toutes les échéances sont représentées.
- La durée des placements effectués dans le portefeuille du fonds est gérée activement.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui souhaitent investir dans un portefeuille obligataire d'entreprises en CHF très diversifié.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

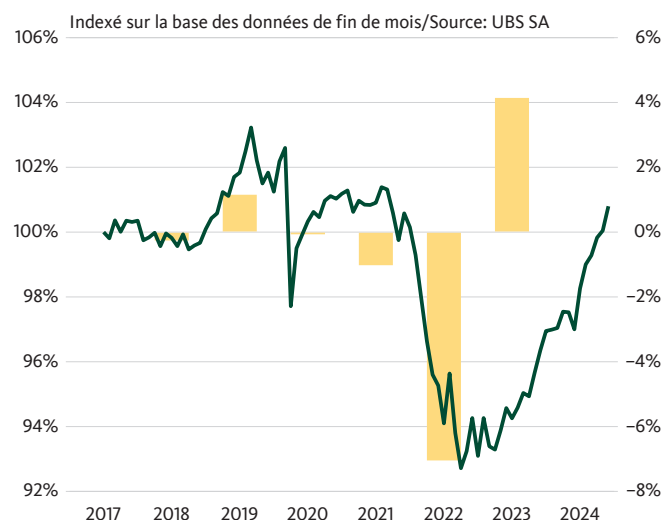
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	6.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,08% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	SBI Foreign AAA-BBB

Nombres

N° de valeur	36348575
N° ISIN	CH0363485753

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 30.6.2017; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	-0,06	-1,02	-7,04	4,14	3,97	-1,02	-0,20
BM ²⁾	0,30	-0,72	-9,38	5,23	4,67	-1,19	-0,24

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	97.72 CHF
– Plus haut sur 12 mois	97.72 CHF
– Plus bas sur 12 mois	93.69 CHF
Fortune du fonds en mio.	59,57 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	59,57 CHF
Dernière distribution (réinvesti)	0.29 CHF (21.06.2024)
Rendement théorique à l'échéance	0,70%
Duration modifiée	3,49
Durée résiduelle moyenne	3,66 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,8507	0,8016
Corrélation	0,9944	0,9860
Risque global	2,19%	3,46%
Sharpe Ratio	1,04	-0,13

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – ForeignBond CHF Sustainable

Portefeuille diversifié d'obligations d'entreprise en francs suisses avec une approche d'investissement durable

Structure du portefeuille (en %)

Par institutionnels



Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	Total	Total*
CHF	3,25	96,75	–	99,99	100,00
Total	3,25	96,75	–	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Par durées résiduelles

0–1 an	13.57
1–3 ans	27.41
3–5 ans	34.95
5–7 ans	15.48
7–10 ans	6.79
Plus de 10 ans	1.80

Performance (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	-0,06	-1,02	-7,04	4,14	3,97	0,80	0,22	-1,02	–	0,07	-0,20	–
BM ³⁾	0,30	-0,72	-9,38	5,23	4,67	1,48	-0,60	-1,19	–	-0,20	-0,24	–

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SwissStock Sustainable

Portefeuille diversifié d'actions d'entreprises suisses avec une approche d'investissement durable

Portrait du fonds

- Le fonds investit en actions d'entreprises qui ont leur siège en Suisse ou qui exercent la plus grande part de leurs activités économiques en Suisse.
- Le fonds a pour objectif à long terme une croissance réelle de la fortune.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

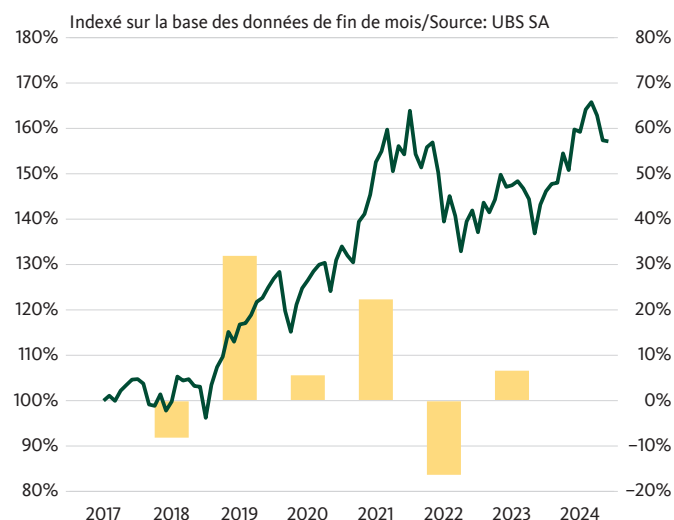
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	6.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Switzerland IMI Select ESG Index

Nombres

N° de valeur	36348580
N° ISIN	CH0363485803

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 30.6.2017; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	147.54 CHF
– Plus haut sur 12 mois	155.78 CHF
– Plus bas sur 12 mois	134.98 CHF
Fortune du fonds en mio.	158,93 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	158,93 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	1.31 CHF (21.06.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9873	0,9877
Corrélation	0,9997	0,9999
Risque global	10,12%	12,30%
Sharpe Ratio	0,49	0,40

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

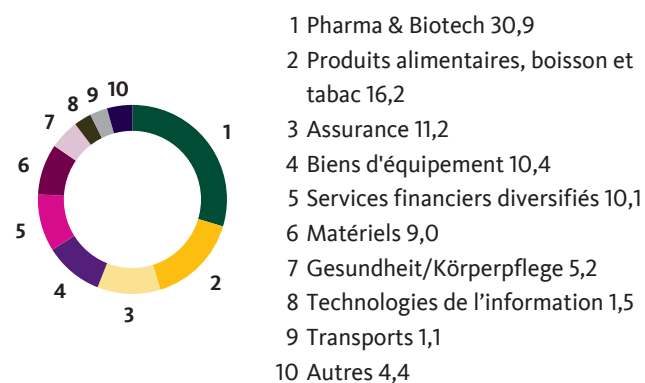
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – SwissStock Sustainable

Portefeuille diversifié d'actions d'entreprises suisses avec une approche d'investissement durable

Structure du portefeuille (en %)

Par secteurs



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeStock Sustainable

Portefeuille diversifié d'actions européennes avec une approche d'investissement durable

Portrait du fonds

- Le fonds investit en actions d'entreprises qui ont leur siège dans un pays européen ou qui exercent la plus grande part de leurs activités économiques dans un pays européen. En règle générale, le fonds n'investit pas dans des actions suisses.
- Le fonds a pour objectif à long terme une croissance réelle de la fortune.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

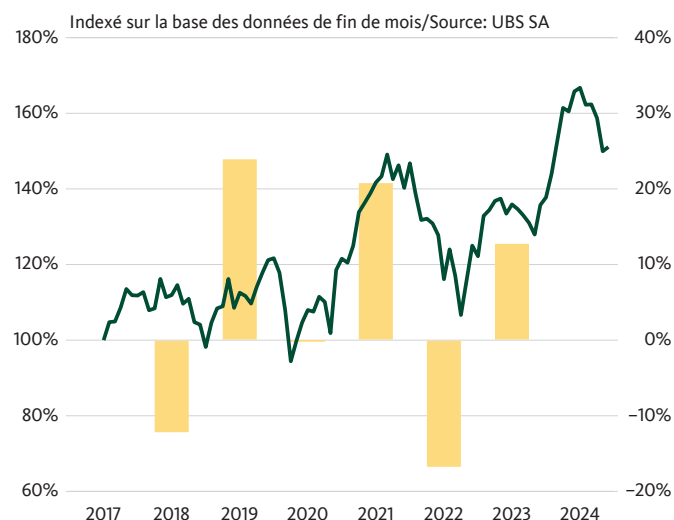
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	6.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Europe ex Switzerland SRI

Nombres

N° de valeur	36348582
N° ISIN	CH0363485829

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	140.06 CHF
– Plus haut sur 12 mois	159.50 CHF
– Plus bas sur 12 mois	126.67 CHF
Fortune du fonds en mio.	104,13 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	104,13 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	1.06 CHF (21.06.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9958	0,9910
Corrélation	0,9995	0,9998
Risque global	12,72%	17,58%
Sharpe Ratio	0,98	0,27

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

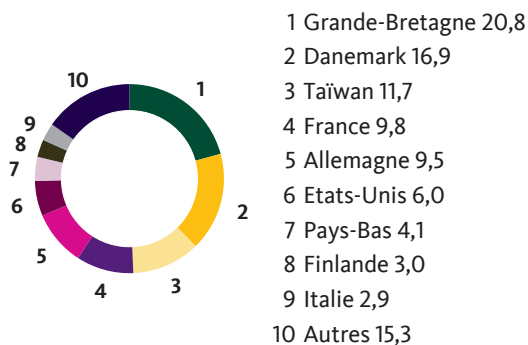
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – EuropeStock Sustainable

Portefeuille diversifié d'actions européennes avec une approche d'investissement durable

Structure du portefeuille (en %)

Par pays



Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock Sustainable

Portefeuille diversifié d'actions nord-américaines avec une approche d'investissement durable

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence. Le fonds investit essentiellement dans des actions d'entreprises américaines et canadiennes.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions. Il constitue également un instrument visant à satisfaire le besoin de placement dans des titres nord-américains standard.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

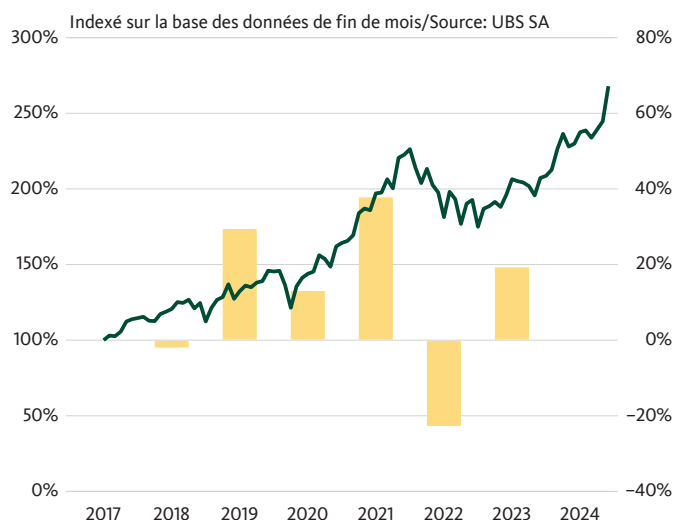
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	6.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,07% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI North America SRI

Nombres

N° de valeur	36348583
N° ISIN	CH0363485837

Performance (base CHF)



— Évolution indexée avec versement des dividendes (100% = cours 30.6.2017; échelle de gauche)
— Performance annuelle (échelle de droite)

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	260.13 CHF
– Plus haut sur 12 mois	264.18 CHF
– Plus bas sur 12 mois	201.11 CHF
Fortune du fonds en mio.	96,82 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	96,82 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.81 CHF (24.06.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9925	0,9915
Corrélation	0,9996	0,9999
Risque global	12,67%	16,90%
Sharpe Ratio	0,95	0,70

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

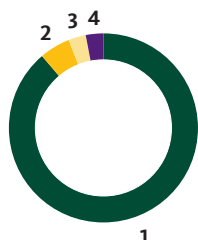
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – NorthAmericaStock Sustainable

Portefeuille diversifié d'actions nord-américaines avec une approche d'investissement durable

Structure du portefeuille (en %)

Par pays



- 1 Etats-Unis 94,2
- 2 Canada 5,4
- 3 Chine 0,4
- 4 France 0,0

Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Performance (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock Sustainable

Portefeuille diversifié d'actions de la région pacifique avec une approche d'investissement durable

Portrait du fonds

- L'objectif premier du fonds consiste à dégager une performance à long terme conforme à l'évolution de l'indice de référence. Le fonds investit essentiellement dans des actions d'entreprises japonaises et australiennes mais peut également, dans un souci de diversification, investir dans des entreprises dont le siège est dans d'autres pays de la zone Pacifique.
- Le fonds s'adresse aux investisseurs qui disposent d'un horizon de placement à long terme et d'une connaissance approfondie des risques liés aux placements en actions.
- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").

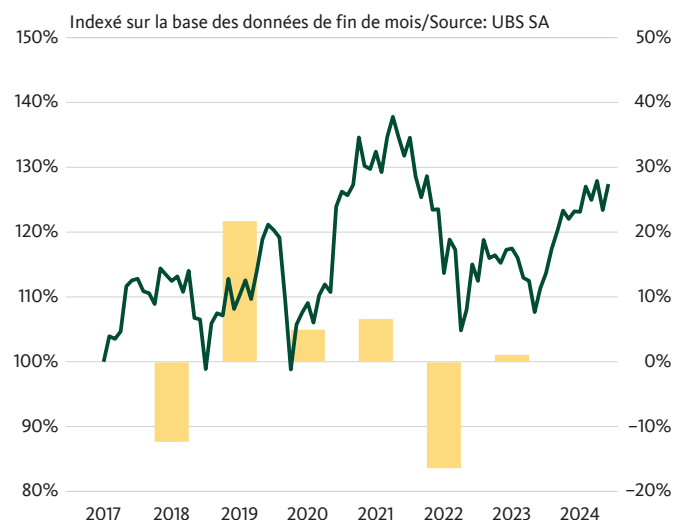
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	7.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	31 mars
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,06% p.a.
TER	0,08% p.a. (30.09.2024)
Benchmark	MSCI Pacific SRI

Nombres

N° de valeur	36348586
N° ISIN	CH0363485860

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	118.97 CHF
– Plus haut sur 12 mois	122.07 CHF
– Plus bas sur 12 mois	100.89 CHF
Fortune du fonds en mio.	86,21 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	86,21 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.77 CHF (21.06.2024)

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9586	0,9718
Corrélation	0,9976	0,9975
Risque global	9,58%	13,83%
Sharpe Ratio	0,58	0,04

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

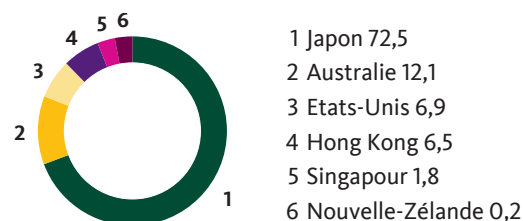
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Migros Bank (CH) Fonds Institutional – PacificStock Sustainable

Portefeuille diversifié d'actions de la région pacifique avec une approche d'investissement durable

Structure du portefeuille (en %)

Par pays



Par moyens de placement et monnaies

	Marché-monnaire	Obligations	Actions	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
Autres	0,05	-	-	0,05	0,05
Total	2,29	-	97,71	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds O B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 85% de sa fortune dans des obligations du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- L'objectif du fonds est de réaliser un revenu régulier au moyen des intérêts que dégagent les obligations.
- Le fonds convient aux investisseurs désireux de ne s'exposer qu'à un risque réduit et qui acceptent une plus-value moindre comparée aux autres stratégies.

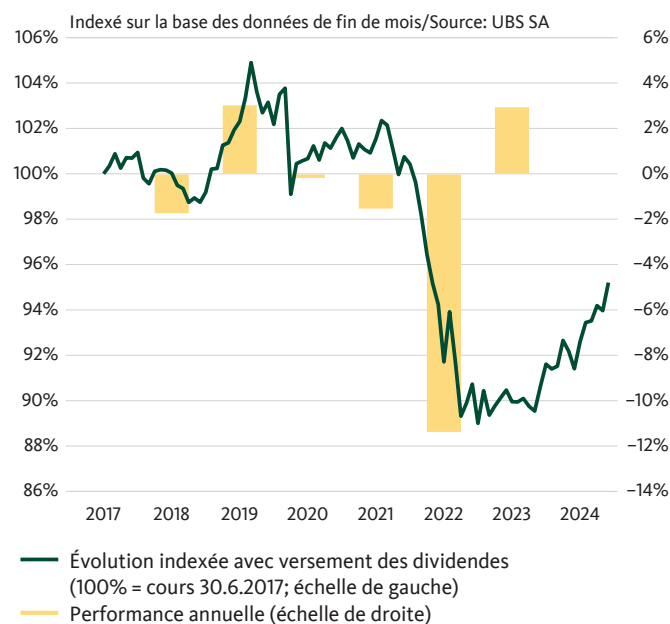
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,14% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569662
N° ISIN	CH0365696621
Ticker Bloomberg	MIGCHOB SW

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	94.79 CHF
- Plus haut sur 12 mois	94.79 CHF
- Plus bas sur 12 mois	90.30 CHF
Fortune du fonds en mio.	3,27 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	22,19 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.08 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	1,03%
Duration modifiée ⁴⁾	6,13
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,84 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,8544	0,9054
Corrélation	0,9883	0,9938
Risque global	2,98%	4,14%
Sharpe Ratio	0,31	-0,47

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Migros Bank (CH) Fonds O B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Structure du portefeuille (en %)

Par durées résiduelles

0-1 an	23.12
1-3 ans	18.65
3-5 ans	19.08
5-7 ans	11.00
7-10 ans	10.98
Plus de 10 ans	17.17

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	0,01	0,88	-	-	0,89	0,89
Total	4,04	80,88	0,89	14,19	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds O V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 85% de sa fortune dans des obligations du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).
- Le fonds convient aux investisseurs désireux de ne s'exposer qu'à un risque réduit et qui acceptent une plus-value moindre comparée aux autres stratégies.

Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,75% p.a.
TER	0,98% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569669
N° ISIN	CH0365696696
Ticker Bloomberg	MIGCHOV SW

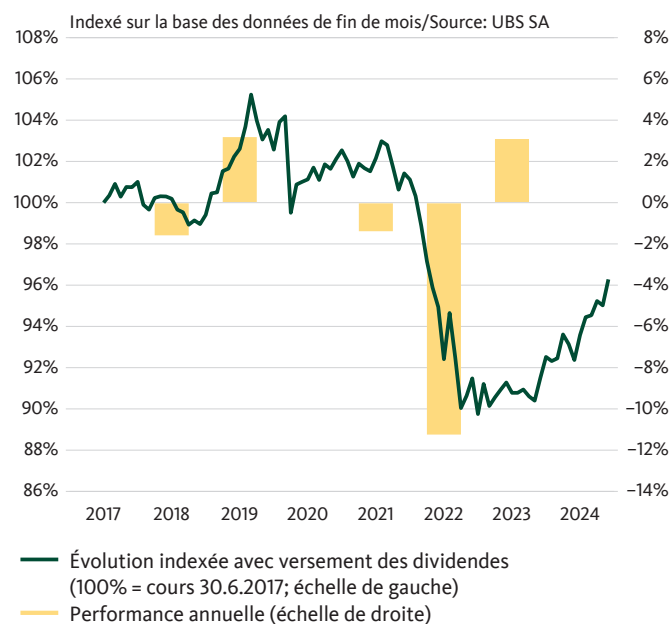
¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	96.28 CHF
- Plus haut sur 12 mois	96.28 CHF
- Plus bas sur 12 mois	91.50 CHF
Fortune du fonds en mio.	1,92 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	22,19 CHF
Dernière distribution (réinvesti)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	1,03%
Duration modifiée ⁴⁾	6,13
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,84 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,8552	0,9053
Corrélation	0,9881	0,9937
Risque global	2,98%	4,14%
Sharpe Ratio	0,36	-0,43

Migros Bank (CH) Fonds O V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Structure du portefeuille (en %)

Par durées résiduelles

0-1 an	23.12
1-3 ans	18.65
3-5 ans	19.08
5-7 ans	11.00
7-10 ans	10.98
Plus de 10 ans	17.17

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obligations	Actions	Divers	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
Autres	0,01	0,88	-	-	0,89	0,89
Total	4,04	80,88	0,89	14,19	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Performance (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds O I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 85% de sa fortune dans des obligations du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- L'objectif du fonds est de réaliser un revenu régulier au moyen des intérêts que dégagent les obligations.
- Le fonds convient aux investisseurs désireux de ne s'exposer qu'à un risque réduit et qui acceptent une plus-value moindre comparée aux autres stratégies.

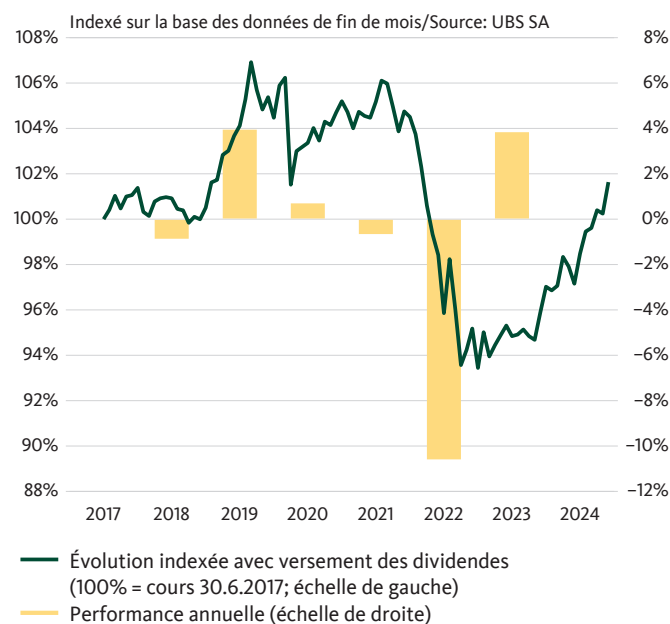
Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,25% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569670
N° ISIN	CH0365696704

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	99.46 CHF
- Plus haut sur 12 mois	99.46 CHF
- Plus bas sur 12 mois	94.14 CHF
Fortune du fonds en mio.	17,01 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	22,19 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.31 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	1,03%
Duration modifiée ⁴⁾	6,13
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,84 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,8549	0,9054
Corrélation	0,9883	0,9937
Risque global	2,98%	4,14%
Sharpe Ratio	0,62	-0,26

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Migros Bank (CH) Fonds O I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Structure du portefeuille (en %)

Par durées résiduelles

0-1 an	23.12
1-3 ans	18.65
3-5 ans	19.08
5-7 ans	11.00
7-10 ans	10.98
Plus de 10 ans	17.17

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	0,01	0,88	-	-	0,89	0,89
Total	4,04	80,88	0,89	14,19	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Performance (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 65 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 65% de sa fortune en actions dans le monde entier et 20% en obligations dans le monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à réaliser une forte croissance du capital tout en dégagant un revenu régulier.
- Le fonds convient aux investisseurs prêts à tolérer de plus importantes fluctuations de cours.

Caractéristiques du fonds

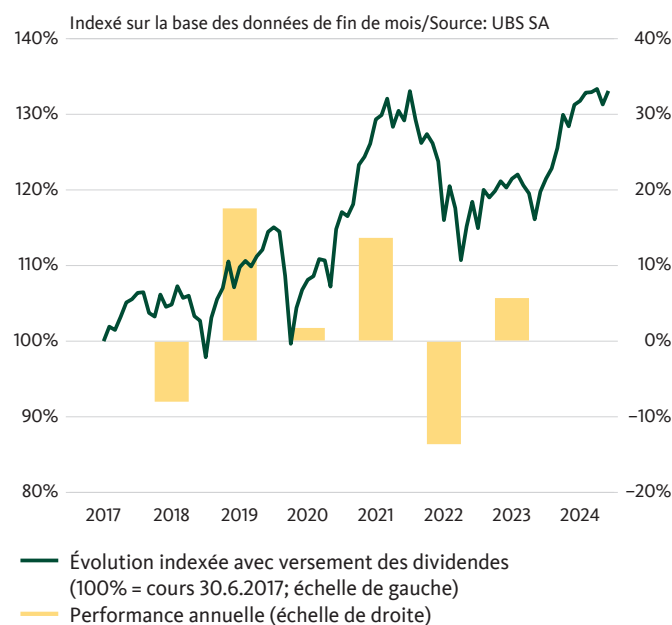
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569671
N° ISIN	CH0365696712
Ticker Bloomberg	MICH65B SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	130.54 CHF
– Plus haut sur 12 mois	132.38 CHF
– Plus bas sur 12 mois	117.83 CHF
Fortune du fonds en mio.	76,26 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	136,46 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.41 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,58%
Duration modifiée ⁴⁾	5,68
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,11 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9520	0,9717
Corrélation	0,9985	0,9993
Risque global	6,54%	9,81%
Sharpe Ratio	0,84	0,31

Migros Bank (CH) Fonds 65 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 65 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 65% de sa fortune en actions dans le monde entier et 20% en obligations dans le monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à réaliser une forte croissance du capital tout en dégagant un revenu régulier.
- Le fonds convient aux investisseurs prêts à tolérer de plus importantes fluctuations de cours.

Caractéristiques du fonds

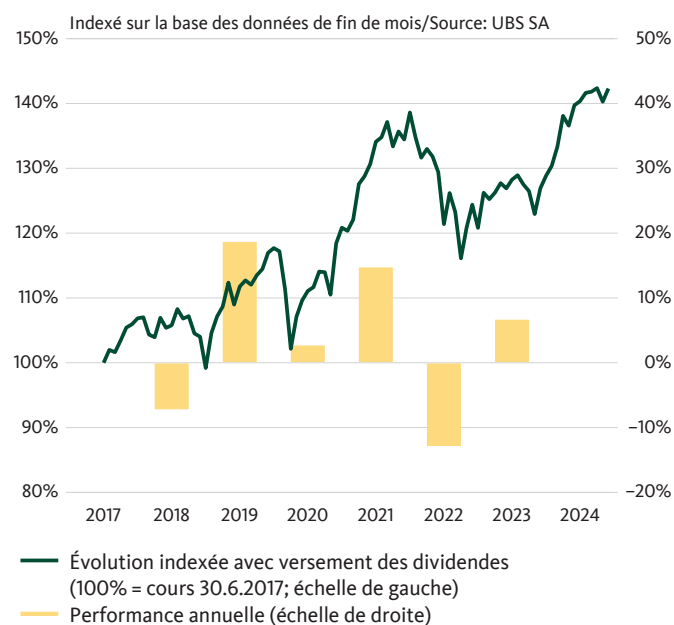
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,16% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569675
N° ISIN	CH0365696753
Ticker Bloomberg	MICH65I SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	136.61 CHF
– Plus haut sur 12 mois	138.77 CHF
– Plus bas sur 12 mois	122.55 CHF
Fortune du fonds en mio.	0,00 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	136,46 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.81 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,58%
Duration modifiée ⁴⁾	5,68
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,11 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9525	0,9719
Corrélation	0,9985	0,9993
Risque global	6,54%	9,81%
Sharpe Ratio	0,98	0,41

Migros Bank (CH) Fonds 65 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 85 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 85% de sa fortune en actions du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître plus fortement sa fortune à long terme.
- Il convient aux investisseurs désireux d'investir leurs avoirs majoritairement en actions et disposés à supporter un niveau de risque plus élevé.

Caractéristiques du fonds

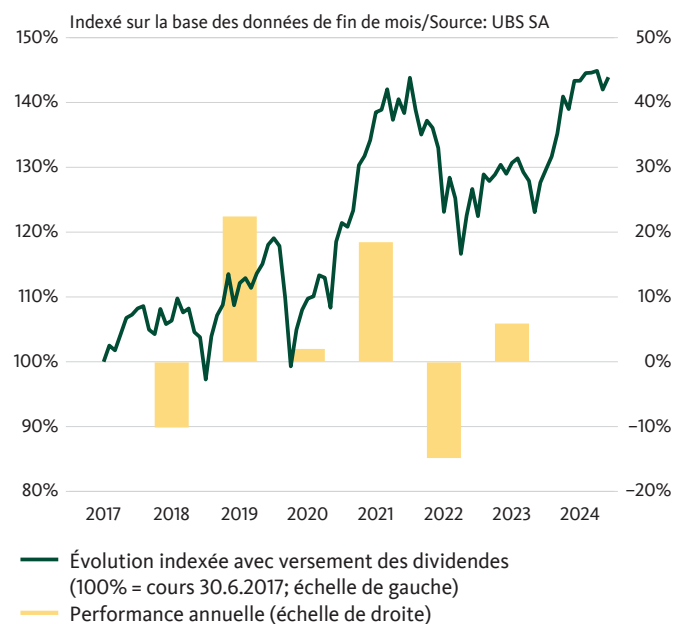
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,06% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569677
N° ISIN	CH0365696779
Ticker Bloomberg	MICH85B SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	140.25 CHF
– Plus haut sur 12 mois	144.01 CHF
– Plus bas sur 12 mois	124.93 CHF
Fortune du fonds en mio.	48,94 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	144,13 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.59 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	n.a.
Duration modifiée ⁴⁾	n.a.
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	n.a.

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9524	0,9822
Corrélation	0,9989	0,9993
Risque global	7,99%	12,05%
Sharpe Ratio	0,79	0,34

Migros Bank (CH) Fonds 85 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

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

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 85 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 85% de sa fortune en actions du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître plus fortement sa fortune à long terme.
- Il convient aux investisseurs désireux d'investir leurs avoirs majoritairement en actions et disposés à supporter un niveau de risque plus élevé.

Caractéristiques du fonds

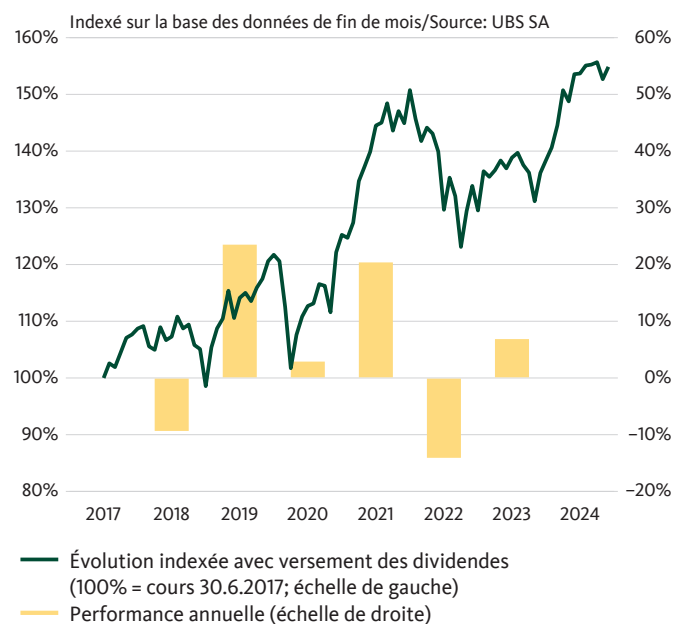
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,16% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569678
N° ISIN	CH0365696787
Ticker Bloomberg	MICH85I SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	2,89	20,37	-14,08	6,86	11,88	28,41	5,13
BM ²⁾	3,52	19,20	-14,00	7,12	12,27	28,83	5,20

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	147.77 CHF
– Plus haut sur 12 mois	151.63 CHF
– Plus bas sur 12 mois	130.82 CHF
Fortune du fonds en mio.	0,00 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	144,13 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	1.04 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	n.a.
Duration modifiée ⁴⁾	n.a.
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	n.a.

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9531	0,9831
Corrélation	0,9990	0,9990
Risque global	8,00%	12,06%
Sharpe Ratio	0,91	0,43

Migros Bank (CH) Fonds 85 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	2,89	20,37	-14,08	6,86	11,88	54,86	6,86	28,41	-	2,24	5,13	-
BM ³⁾	3,52	19,20	-14,00	7,12	12,27	55,74	7,59	28,83	-	2,47	5,20	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable O B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Le fonds investit 85% de sa fortune en obligations du monde entier à long terme.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- L'objectif du fonds est de réaliser un revenu régulier au moyen des intérêts que dégagent les obligations.
- Le fonds convient aux investisseurs désireux de ne s'exposer qu'à un risque réduit et qui acceptent une plus-value moindre comparée aux autres stratégies.

Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	1,10% p.a.
TER	1,35% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569683
N° ISIN	CH0365696837
Ticker Bloomberg	MISUSOB SW

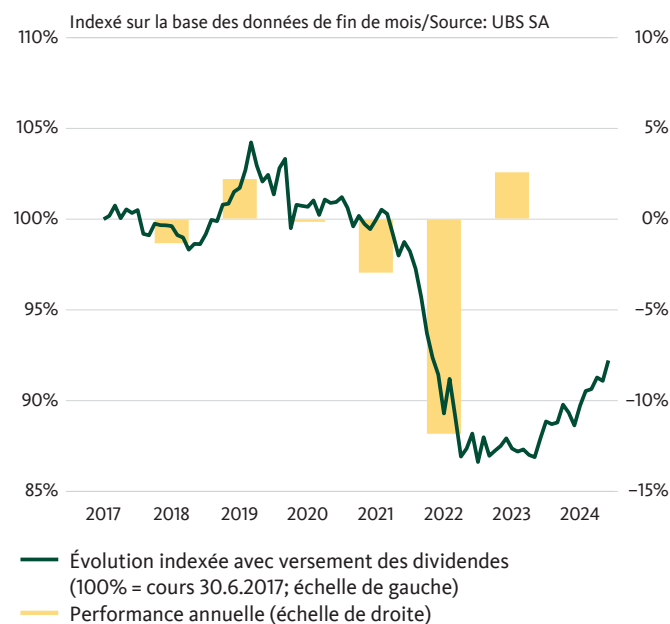
¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	-0,15	-2,95	-11,82	2,58	3,78	-9,98	-2,08
BM ²⁾	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	-4,70	-0,96

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	91.65 CHF
– Plus haut sur 12 mois	91.65 CHF
– Plus bas sur 12 mois	87.47 CHF
Fortune du fonds en mio.	1,47 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	19,37 CHF
Dernière distribution (réinvesti)	0.10 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	1,05%
Duration modifiée ⁴⁾	5,67
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,31 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,8299	0,8699
Corrélation	0,9885	0,9948
Risque global	2,86%	3,89%
Sharpe Ratio	0,28	-0,62



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable O B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Structure du portefeuille (en %)

Par durées résiduelles

0-1 an	24.68
1-3 ans	17.37
3-5 ans	19.76
5-7 ans	11.75
7-10 ans	11.44
Plus de 10 ans	15.00

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	0,02	0,88	-	-	0,90	0,90
Total	4,44	80,10	0,91	14,55	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	-0,15	-2,95	-11,82	2,58	3,78	-7,78	-6,61	-9,98	-	-2,25	-2,08	-
BM ³⁾	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	0,78	-3,65	-4,70	-	-1,23	-0,96	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

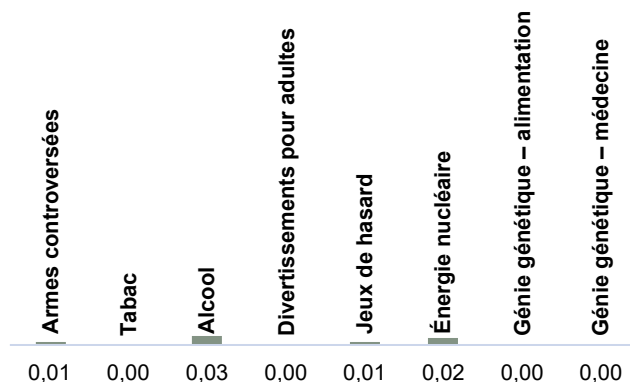
	UBS Bank (CH) Sustainable O	Benchmark
Notation ESG	AA	A



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

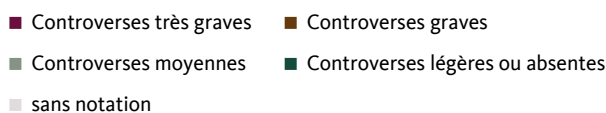
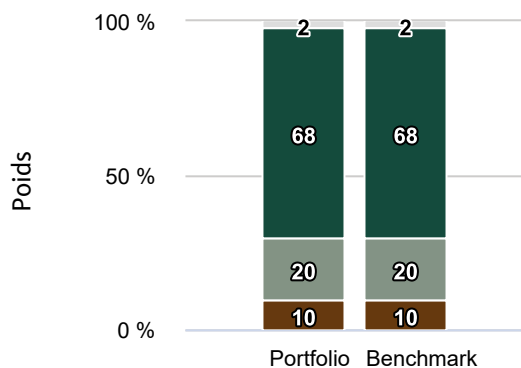
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

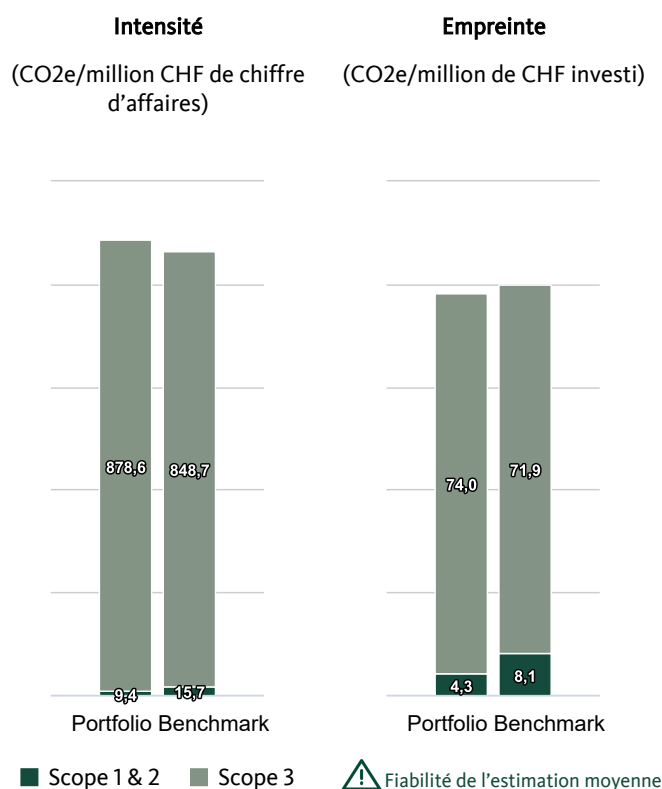


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

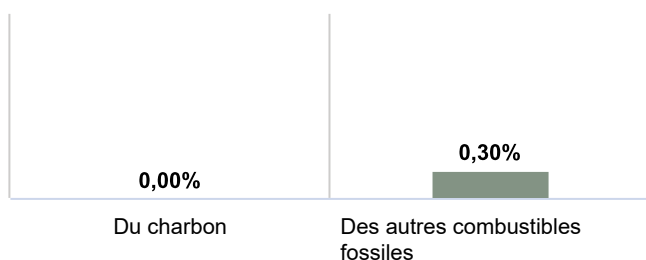
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

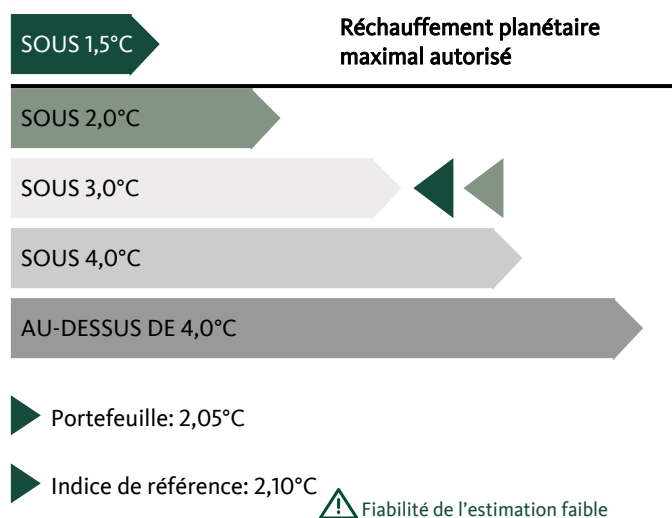
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	9,05%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 55,95%
 - Scope 3 du portefeuille: 45,81%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable O V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Sur le long terme, le fonds investit 85% de sa fortune dans des obligations du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).
- Le fonds convient aux investisseurs désireux de ne s'exposer qu'à un risque réduit et qui acceptent une plus-value moindre comparée aux autres stratégies.

Caractéristiques du fonds

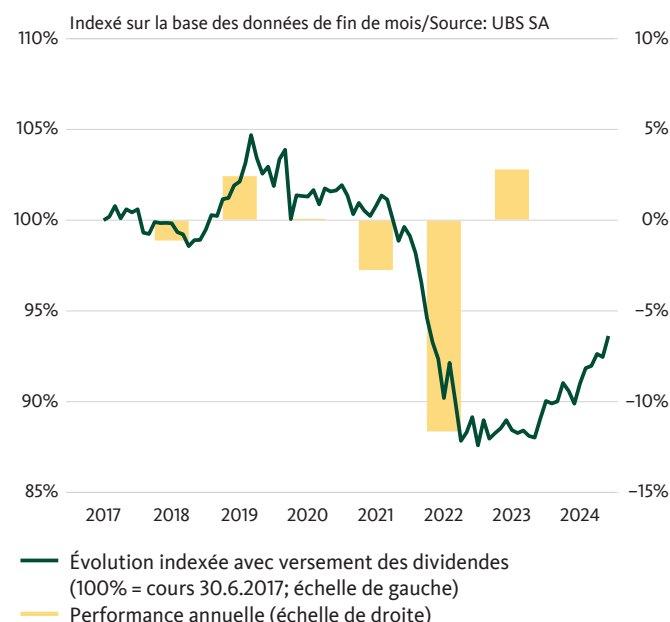
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,14% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569685
N° ISIN	CH0365696852
Ticker Bloomberg	MISUSOV SW

- ¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	0,05	-2,75	-11,64	2,80	3,98	-9,06	-1,88
BM ²⁾	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	-4,70	-0,96

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	93.62 CHF
– Plus haut sur 12 mois	93.62 CHF
– Plus bas sur 12 mois	89.07 CHF
Fortune du fonds en mio.	0,74 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	19,37 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	1,05%
Duration modifiée ⁴⁾	5,67
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,31 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,8283	0,8695
Corrélation	0,9888	0,9948
Risque global	2,86%	3,89%
Sharpe Ratio	0,36	-0,57



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Structure du portefeuille (en %)

Par durées résiduelles

0-1 an	24.68
1-3 ans	17.37
3-5 ans	19.76
5-7 ans	11.75
7-10 ans	11.44
Plus de 10 ans	15.00

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obligations	Actions	Divers	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
Autres	0,02	0,88	-	-	0,90	0,90
Total	4,44	80,10	0,91	14,55	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	0,05	-2,75	-11,64	2,80	3,98	-6,38	-6,03	-9,06	-	-2,05	-1,88	-
BM ³⁾	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	0,78	-3,65	-4,70	-	-1,23	-0,96	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

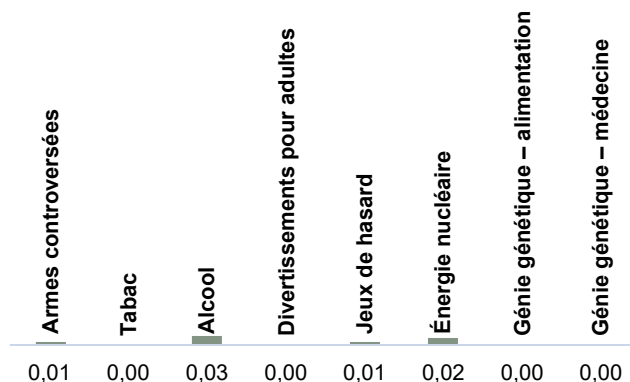
	UBS Bank (CH) Sustainable O	Benchmark
Notation ESG	AA	A



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

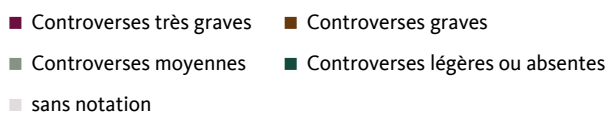
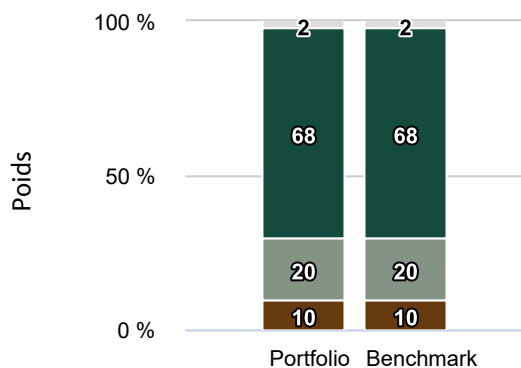
AAA, AA = pionniers
A, BBB, BB = moyenne
B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

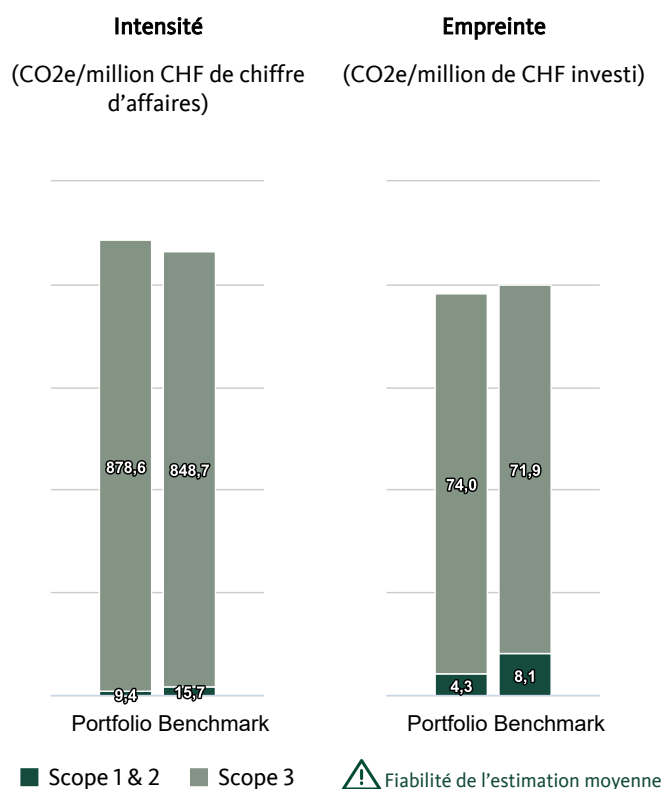


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

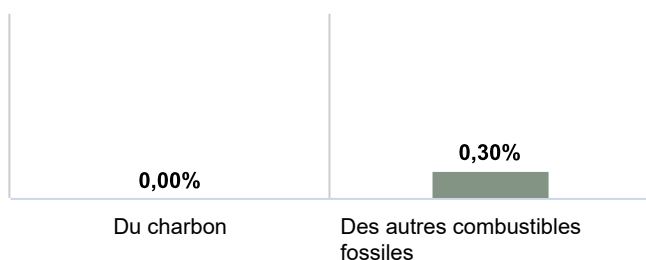
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO₂ de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO₂ que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

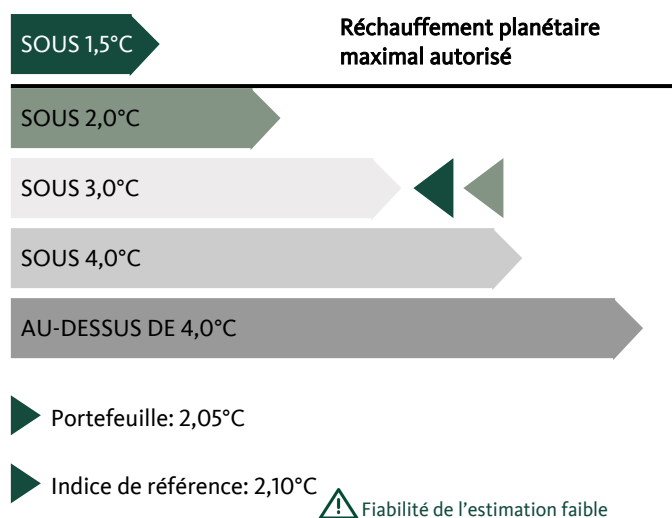
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	9,05%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- Les **Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous [Swiss Climate Scores \(admin.ch\)](#)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 55,95%
 - Scope 3 du portefeuille: 45,81%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable O I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Le fonds investit 85% de sa fortune en obligations du monde entier à long terme.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- L'objectif du fonds est de réaliser un revenu régulier au moyen des intérêts que dégagent les obligations.
- Le fonds convient aux investisseurs désireux de ne s'exposer qu'à un risque réduit et qui acceptent une plus-value moindre comparée aux autres stratégies.

Caractéristiques du fonds

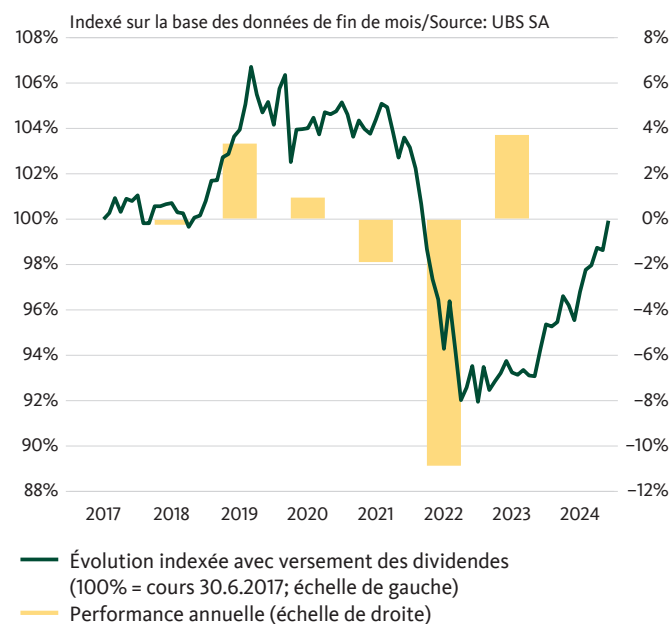
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,28% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569687
N° ISIN	CH0365696878

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	0,95	-1,89	-10,87	3,71	4,79	-4,98	-1,02
BM ²⁾	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	-4,70	-0,96

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	97.56 CHF
– Plus haut sur 12 mois	97.56 CHF
– Plus bas sur 12 mois	92.35 CHF
Fortune du fonds en mio.	17,15 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	19,37 CHF
Dernière distribution (réinvesti)	0.34 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	1,05%
Duration modifiée ⁴⁾	5,67
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,31 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,8307	0,8702
Corrélation	0,9892	0,9949
Risque global	2,86%	3,89%
Sharpe Ratio	0,67	-0,35



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui ne souhaitent pas s'exposer à un risque lié au cours des actions et pour lesquels un revenu sous forme d'intérêts est prioritaire.

Structure du portefeuille (en %)

Par durées résiduelles

0-1 an	24.68
1-3 ans	17.37
3-5 ans	19.76
5-7 ans	11.75
7-10 ans	11.44
Plus de 10 ans	15.00

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	0,02	0,88	-	-	0,90	0,90
Total	4,44	80,10	0,91	14,55	100,00	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	0,95	-1,89	-10,87	3,71	4,79	-0,07	-3,54	-4,98	-	-1,19	-1,02	-
BM ³⁾	0,98	-1,68	-12,04	4,94	5,09	0,78	-3,65	-4,70	-	-1,23	-0,96	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 0

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

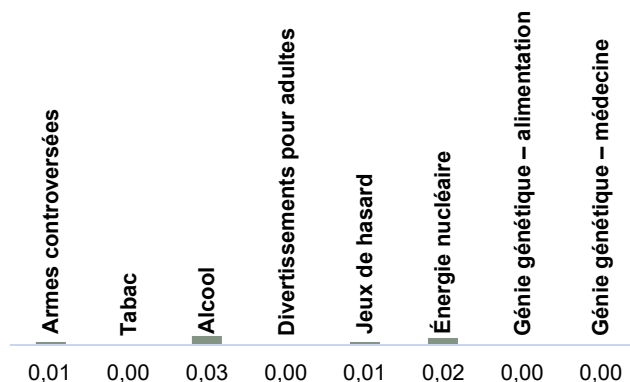
	UBS Bank (CH) Sustainable O	Benchmark
Notation ESG	AA	A



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

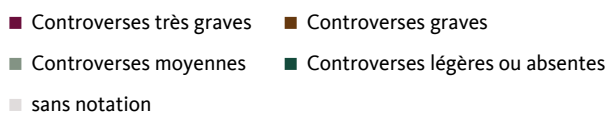
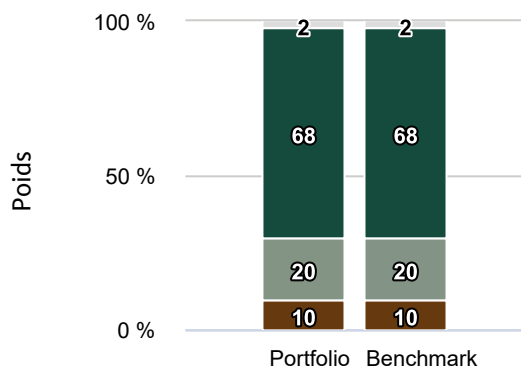
AAA, AA = pionniers
A, BBB, BB = moyenne
B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

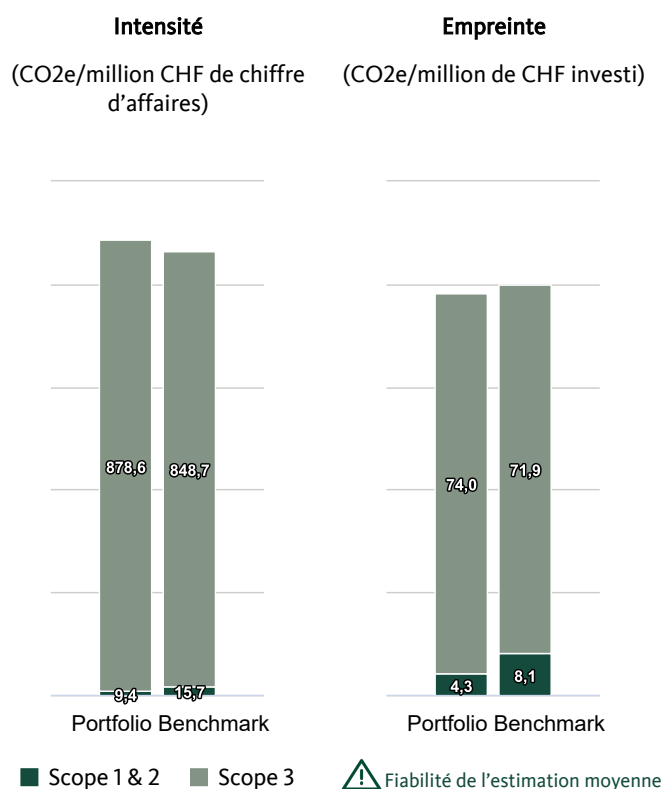


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

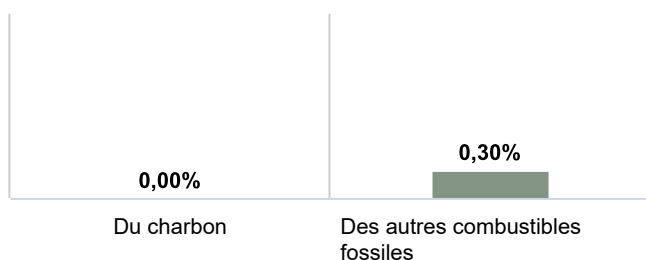
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

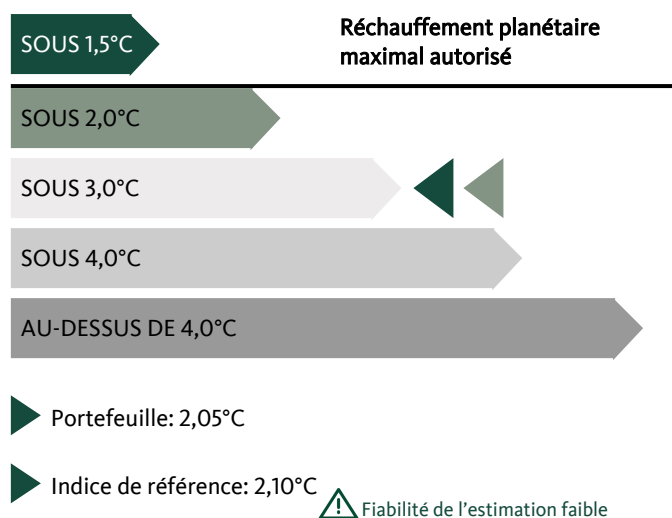
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	9,05%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 55,95%
 - Scope 3 du portefeuille: 45,81%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité, pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- A long terme, le fonds investit 60% de sa fortune dans des obligations du monde entier et 25% dans des actions du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- L'objectif du fonds est de préserver le capital qu'il complète par des plus-values.
- Le fonds convient aux investisseurs qui tolèrent de faibles fluctuations de valeur, mais ne veulent pas renoncer à un revenu régulier.

Caractéristiques du fonds

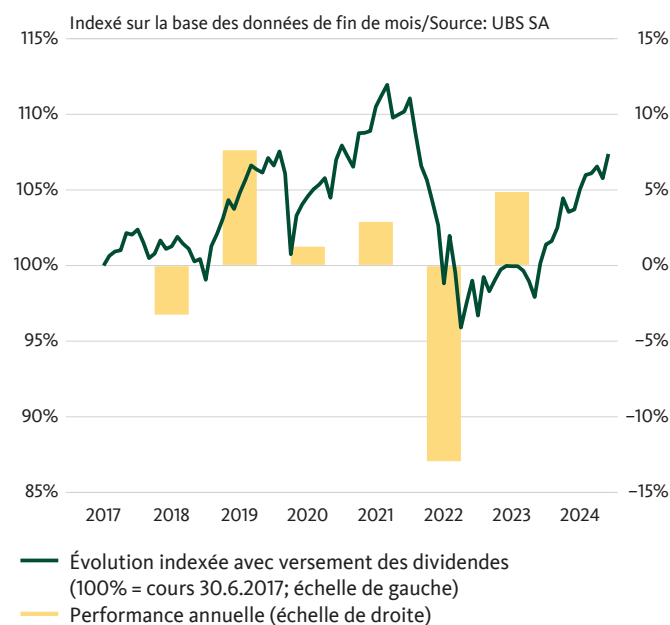
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	1,10% p.a.
TER	1,29% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569688
N° ISIN	CH0365696886
Ticker Bloomberg	MISU25B SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	1,25	2,89	-12,93	4,86	5,90	0,25	0,05
BM ²⁾	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	7,03	1,37

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	106.70 CHF
– Plus haut sur 12 mois	106.70 CHF
– Plus bas sur 12 mois	99.66 CHF
Fortune du fonds en mio.	86,28 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	132,01 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.14 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,77%
Duration modifiée ⁴⁾	6,08
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,70 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9164	0,9249
Corrélation	0,9938	0,9969
Risque global	3,99%	5,56%
Sharpe Ratio	0,71	-0,04



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité, pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	1,25	2,89	-12,93	4,86	5,90	7,38	-2,54	0,25	–	-0,86	0,05	–
BM ³⁾	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	18,55	0,87	7,03	–	0,29	1,37	–

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 25

31/10/2024

MIGROS BANK

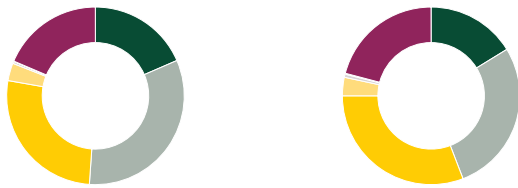
Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

	UBS Bank (CH) Sustainable 25	Benchmark
Notation ESG	AA	AA

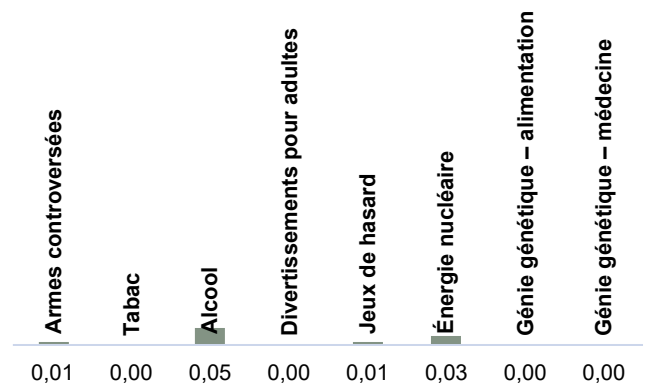


■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB
■ B ■ CCC ■ sans notation

La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

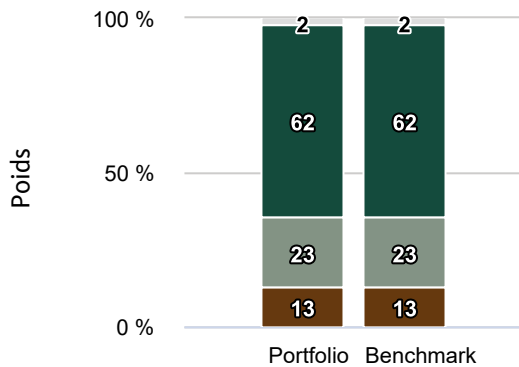
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses



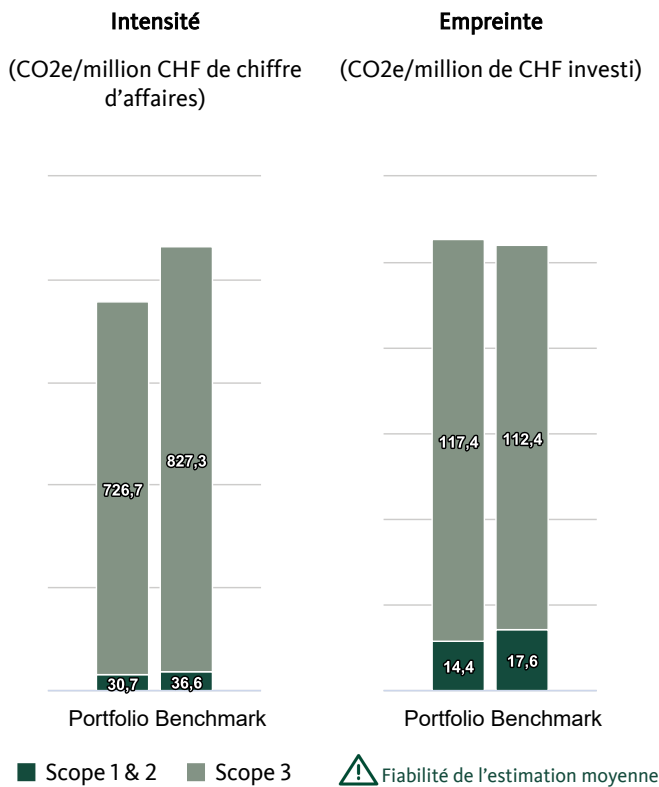
■ Controverses très graves ■ Controverses graves
■ Controverses moyennes ■ Controverses légères ou absentes
■ sans notation

La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

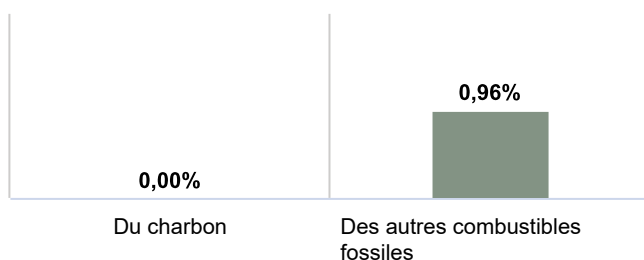
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

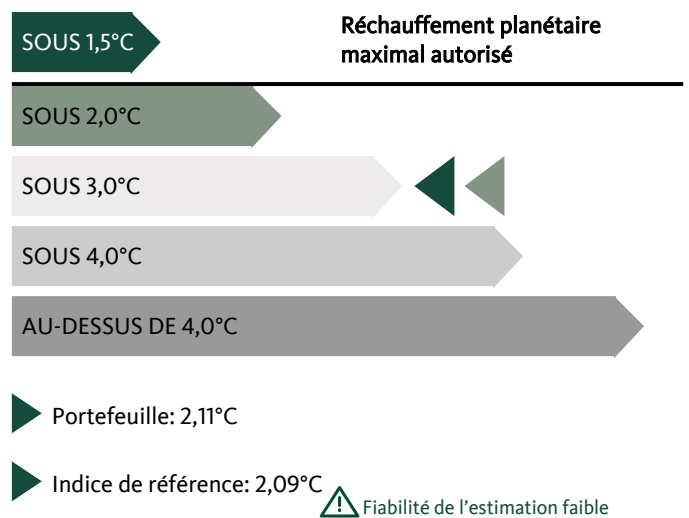
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	19,91%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- *Exclusion*: l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- *Best-in-Class*: l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- *Intégration ESG*: cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- *Impact Investing*: outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- *Placements thématiques*: cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- *Exercice du droit de vote*: il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- *Engagement*: l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- *Souci du climat*: le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- *Les Swiss Climate Scores* sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- *Émissions de gaz à effet de serre*: les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- *Potentiel de réchauffement global*: le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 63,55%
 - Scope 3 du portefeuille: 58,40%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Sur le long terme, le fonds investit 60% de sa fortune dans le monde entier en obligations et 25% en actions.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).
- Le fonds convient aux investisseurs qui tolèrent de faibles fluctuations de valeur, mais ne veulent pas renoncer à un revenu régulier.

Caractéristiques du fonds

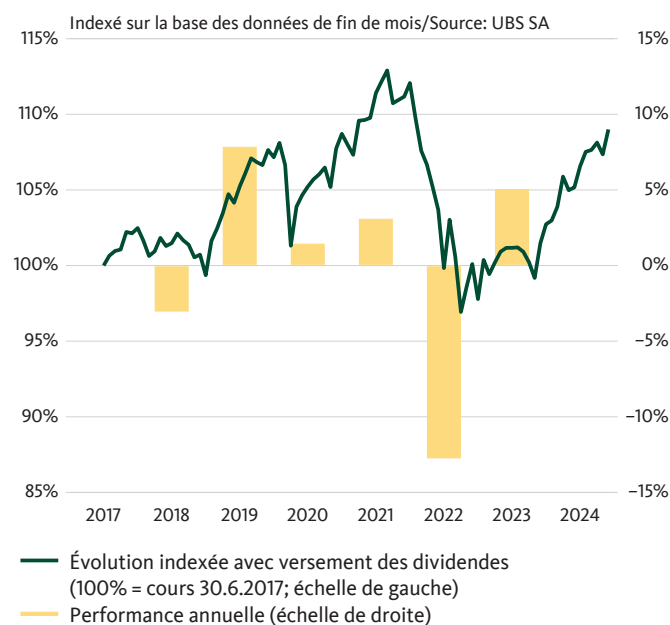
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,09% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569690
N° ISIN	CH0365696902
Ticker Bloomberg	MISU25V SW

- ¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	1,45	3,09	-12,75	5,06	6,10	1,26	0,25
BM ²⁾	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	7,03	1,37

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	109.00 CHF
– Plus haut sur 12 mois	109.00 CHF
– Plus bas sur 12 mois	101.47 CHF
Fortune du fonds en mio.	45,73 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	132,01 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,77%
Duration modifiée ⁴⁾	6,08
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,70 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9161	0,9244
Corrélation	0,9937	0,9969
Risque global	3,99%	5,56%
Sharpe Ratio	0,76	-0,01



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	1,45	3,09	-12,75	5,06	6,10	9,00	-1,95	1,26	–	-0,65	0,25	–
BM ³⁾	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	18,55	0,87	7,03	–	0,29	1,37	–

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 25

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

	UBS Bank (CH) Sustainable 25	Benchmark
Notation ESG	AA	AA

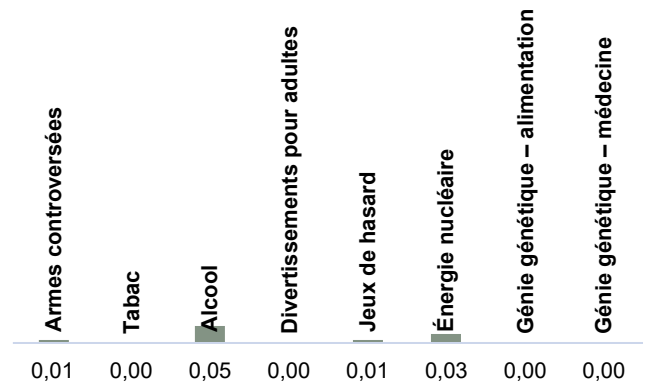


■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB
■ B ■ CCC ■ sans notation

La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

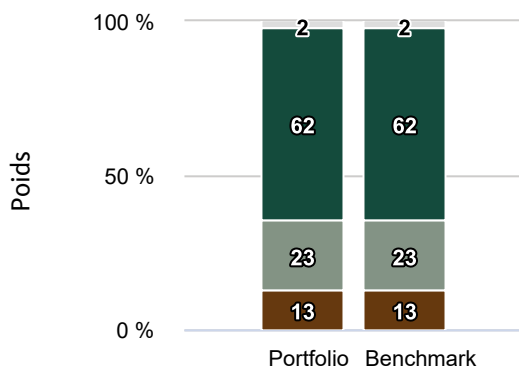
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses



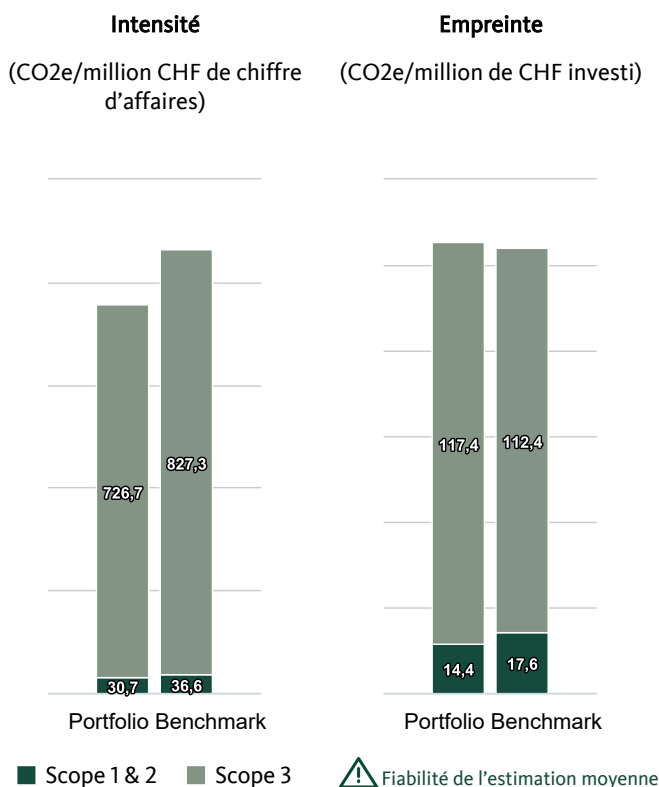
■ Controverses très graves ■ Controverses graves
■ Controverses moyennes ■ Controverses légères ou absentes
■ sans notation

La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

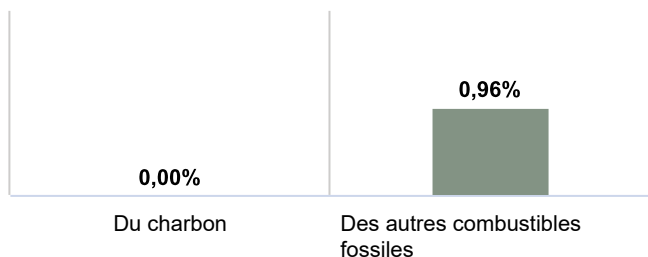
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

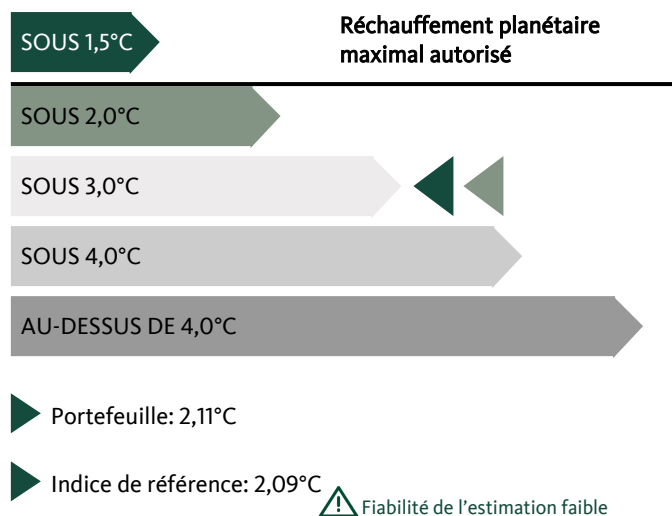
Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	19,91%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- Les **Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous **Swiss Climate Scores** (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 63,55%
 - Scope 3 du portefeuille: 58,40%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- A long terme, le fonds investit 60% de sa fortune dans des obligations du monde entier et 25% dans des actions du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- L'objectif du fonds est de préserver le capital qu'il complète par des plus-values.
- Le fonds convient aux investisseurs qui tolèrent de faibles fluctuations de valeur, mais ne veulent pas renoncer à un revenu régulier.
- En s'appuyant sur les critères d'exclusion définis conformément à la charte de durabilité de la Banque Migros, il écarte systématiquement les secteurs et les entreprises qui ne la satisfont pas.

Caractéristiques du fonds

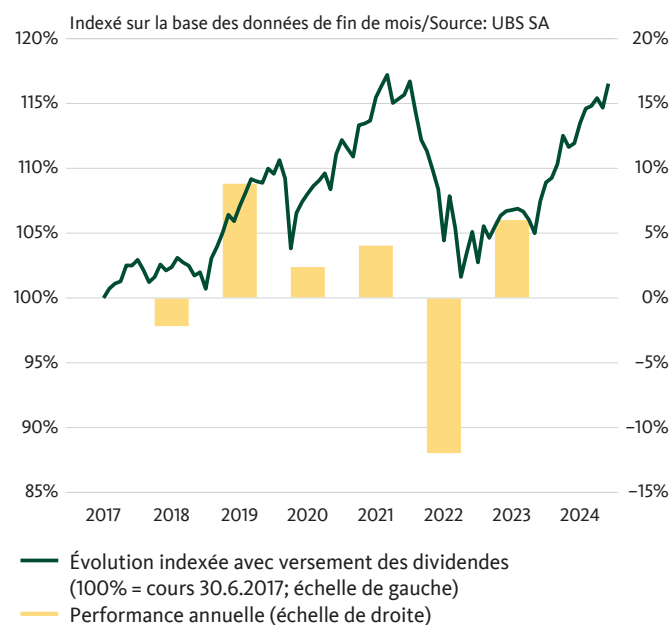
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,19% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569691
N° ISIN	CH0365696910

- ¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	2,38	4,03	-11,97	6,01	6,99	5,96	1,16
BM ²⁾	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	7,03	1,37

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	113.13 CHF
– Plus haut sur 12 mois	113.13 CHF
– Plus bas sur 12 mois	104.84 CHF
Fortune du fonds en mio.	0,00 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	132,01 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.52 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,77%
Duration modifiée ⁴⁾	6,08
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,70 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9162	0,9251
Corrélation	0,9936	0,9969
Risque global	3,99%	5,56%
Sharpe Ratio	1,00	0,16



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité pour lesquels la production d'intérêts joue un rôle important, mais qui souhaitent aussi profiter du potentiel de revenu qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obligations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	2,38	4,03	-11,97	6,01	6,99	16,53	0,74	5,96	–	0,25	1,16	–
BM ³⁾	2,67	4,50	-12,75	6,87	7,41	18,55	0,87	7,03	–	0,29	1,37	–

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 25

31/10/2024

MIGROS BANK

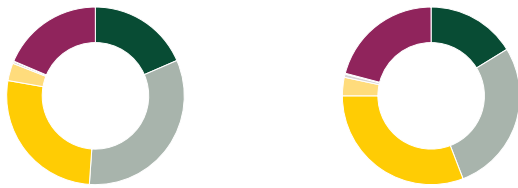
Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

	UBS Bank (CH) Sustainable 25	Benchmark
Notation ESG	AA	AA

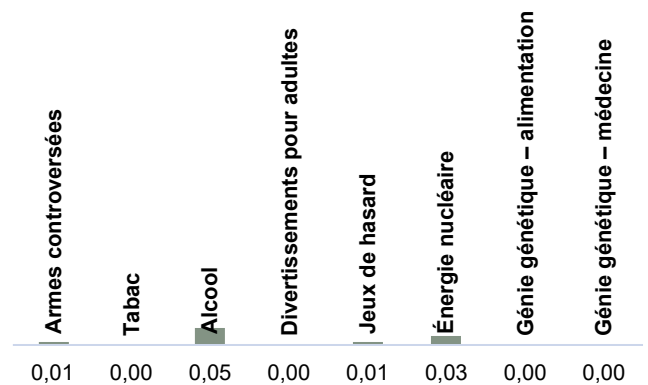


■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB
■ B ■ CCC ■ sans notation

La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

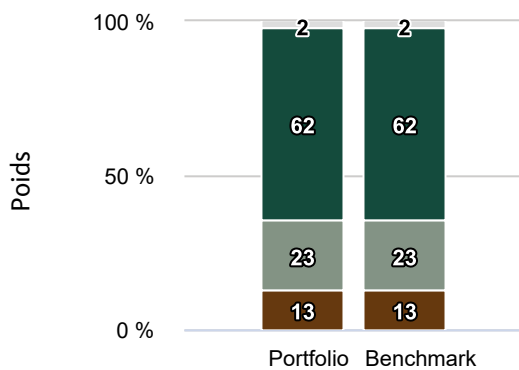
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses



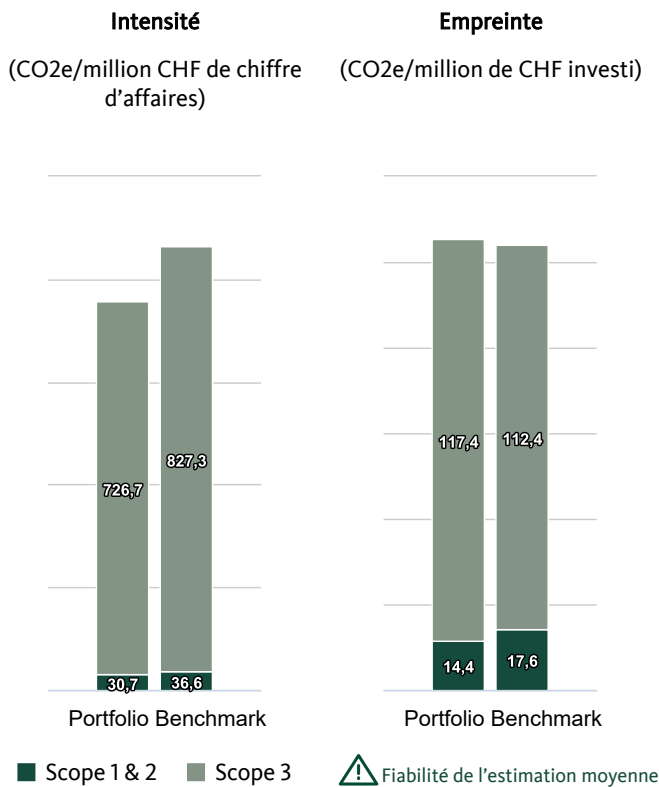
■ Controverses très graves ■ Controverses graves
■ Controverses moyennes ■ Controverses légères ou absentes
■ sans notation

La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

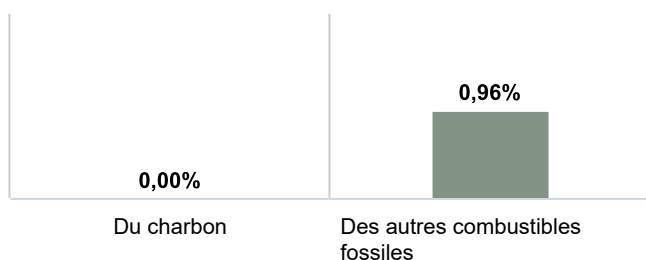
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

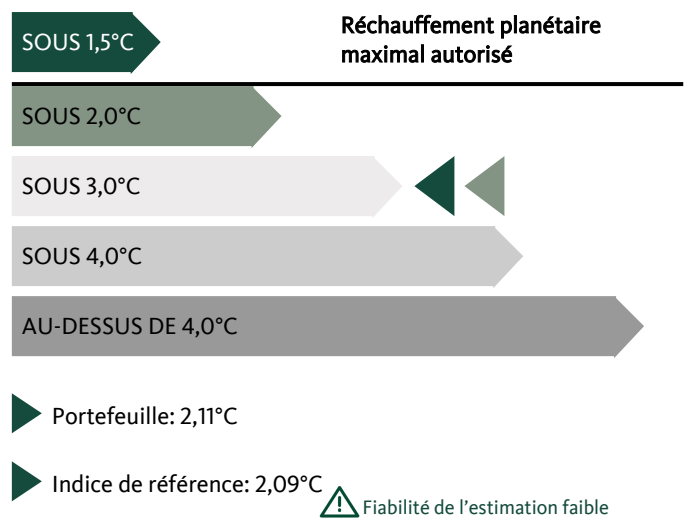
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	19,91%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 63,55%
 - Scope 3 du portefeuille: 58,40%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- A long terme, le fonds investit 65% de sa fortune en actions du monde entier et 20% dans des obligations du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à réaliser une forte croissance du capital tout en dégagant un revenu régulier.
- Le fonds convient aux investisseurs prêts à tolérer de plus importantes fluctuations de cours.

Caractéristiques du fonds

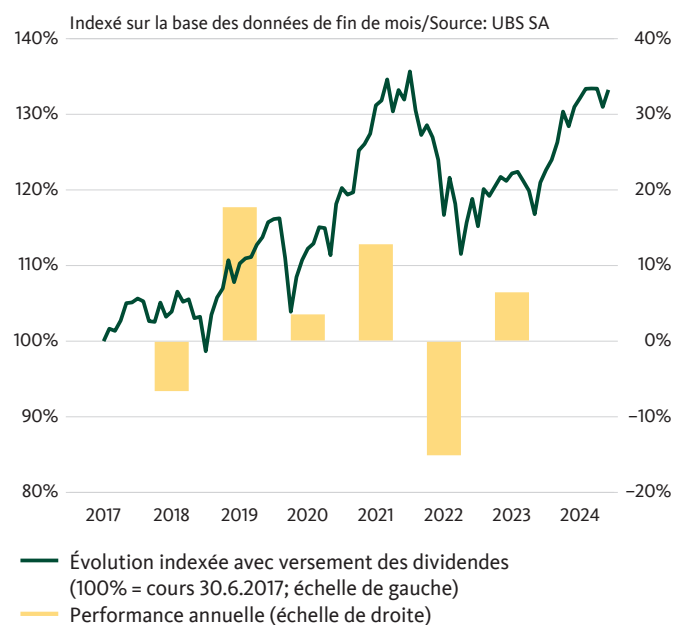
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	1,10% p.a.
TER	1,28% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569693
N° ISIN	CH0365696936
Ticker Bloomberg	MISU65B SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	3,54	12,81	-15,09	6,46	8,64	15,12	2,86
BM ²⁾	4,96	14,62	-14,69	8,38	10,41	23,42	4,30

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	131.58 CHF
– Plus haut sur 12 mois	133.77 CHF
– Plus bas sur 12 mois	119.80 CHF
Fortune du fonds en mio.	83,44 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	159,20 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.35 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,58%
Duration modifiée ⁴⁾	5,86
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,33 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9524	0,9564
Corrélation	0,9986	0,9991
Risque global	6,49%	9,31%
Sharpe Ratio	0,79	0,29



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	3,54	12,81	-15,09	6,46	8,64	33,23	0,98	15,12	-	0,32	2,86	-
BM ³⁾	4,96	14,62	-14,69	8,38	10,41	47,49	5,04	23,42	-	1,65	4,30	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 65

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

UBS Bank (CH) Sustainable 65	Benchmark
Notation ESG	AA
	AA

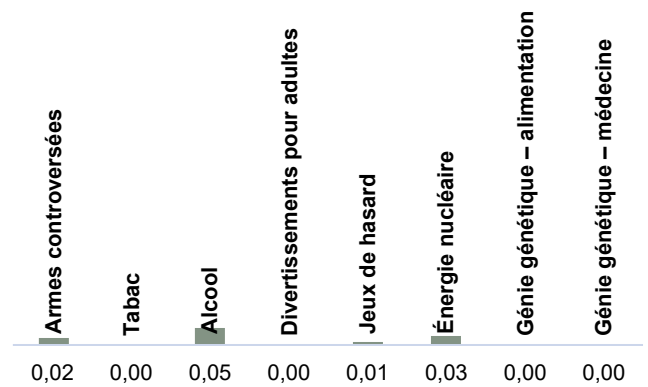


■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB
■ B ■ CCC ■ sans notation

La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

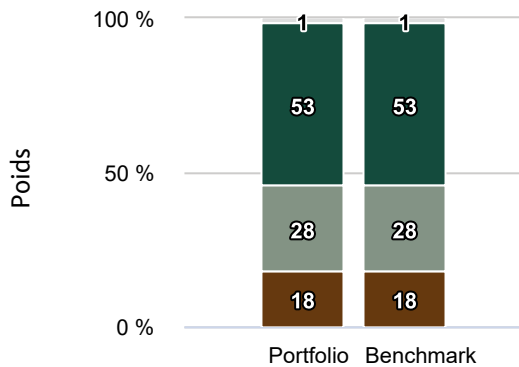
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses



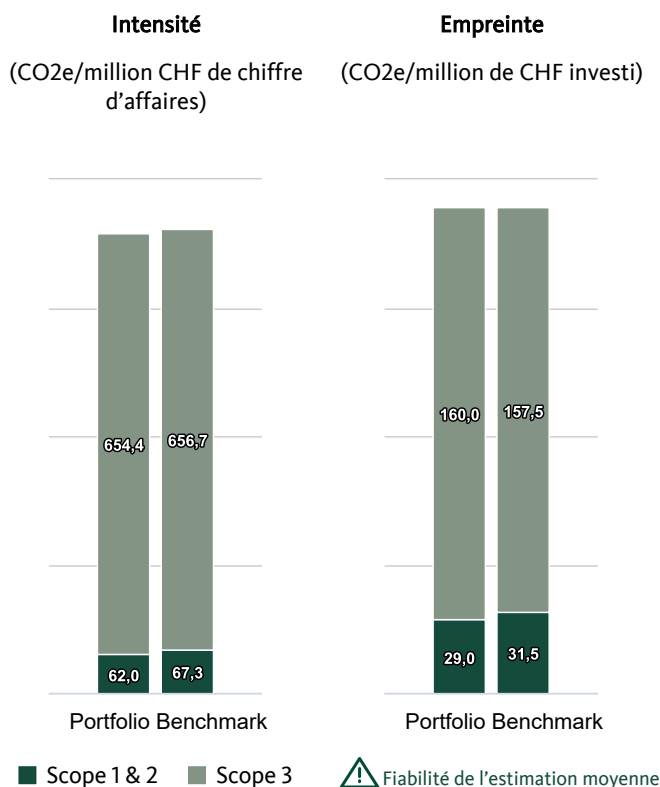
■ Controverses très graves ■ Controverses graves
■ Controverses moyennes ■ Controverses légères ou absentes
■ sans notation

La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

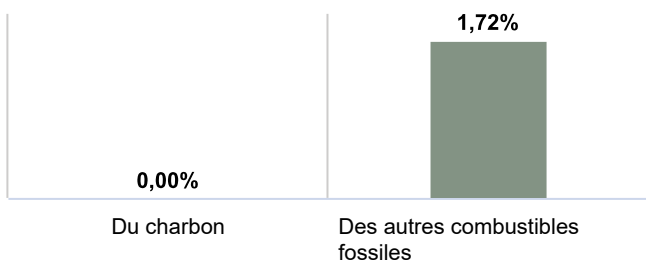
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

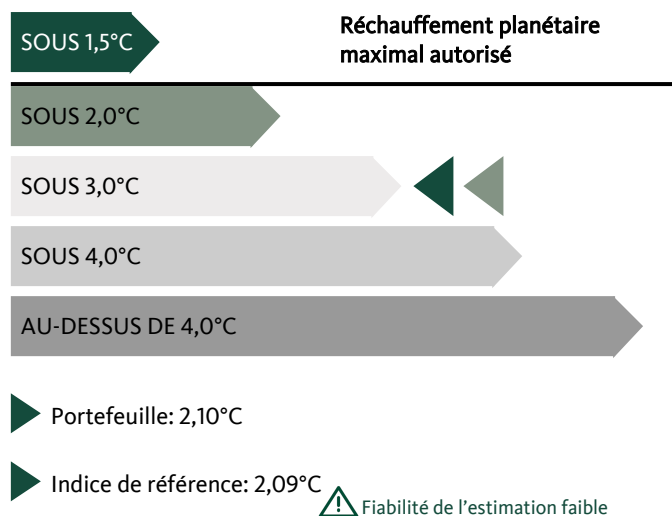
Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	38,43%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 81,23%
 - Scope 3 du portefeuille: 79,82%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- A long terme, le fonds investit 65% de sa fortune en actions du monde entier et 20% dans des obligations du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à réaliser une forte croissance du capital tout en dégagant un revenu régulier.
- Le fonds convient aux investisseurs prêts à tolérer de plus importantes fluctuations de cours.

Caractéristiques du fonds

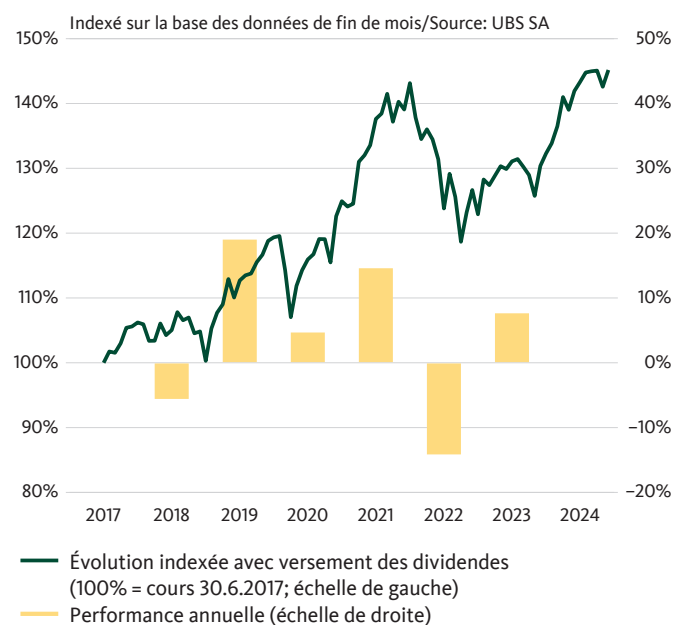
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,18% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569695
N° ISIN	CH0365696951

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	4,67	14,58	-14,14	7,63	9,74	22,19	4,09
BM ²⁾	4,96	14,62	-14,69	8,38	10,41	23,42	4,30

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	139.67 CHF
– Plus haut sur 12 mois	141.91 CHF
– Plus bas sur 12 mois	126.21 CHF
Fortune du fonds en mio.	0,00 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	159,20 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.86 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,58%
Duration modifiée ⁴⁾	5,86
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,33 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9514	0,9604
Corrélation	0,9986	0,9987
Risque global	6,48%	9,36%
Sharpe Ratio	0,97	0,42



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	4,67	14,58	-14,14	7,63	9,74	45,17	4,39	22,19	-	1,44	4,09	-
BM ³⁾	4,96	14,62	-14,69	8,38	10,41	47,49	5,04	23,42	-	1,65	4,30	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 65

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

UBS Bank (CH) Sustainable 65	Benchmark
Notation ESG	AA
	AA

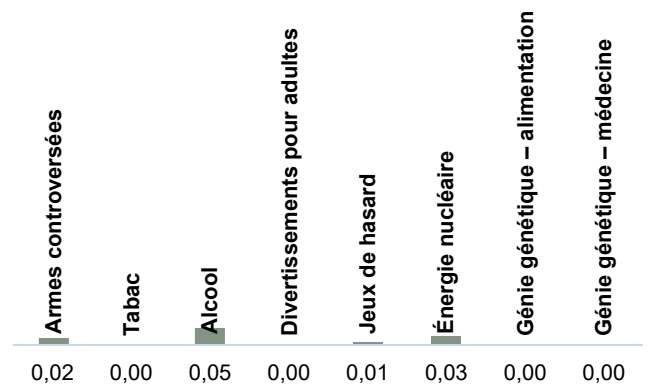


■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB
■ B ■ CCC ■ sans notation

La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

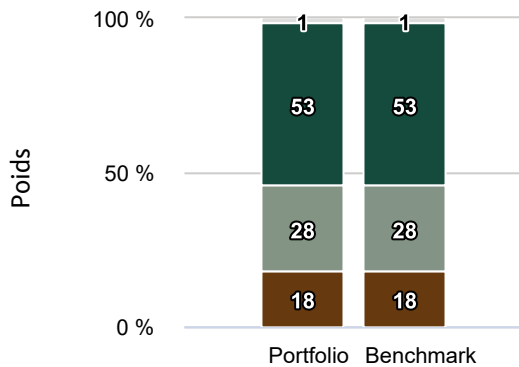
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses



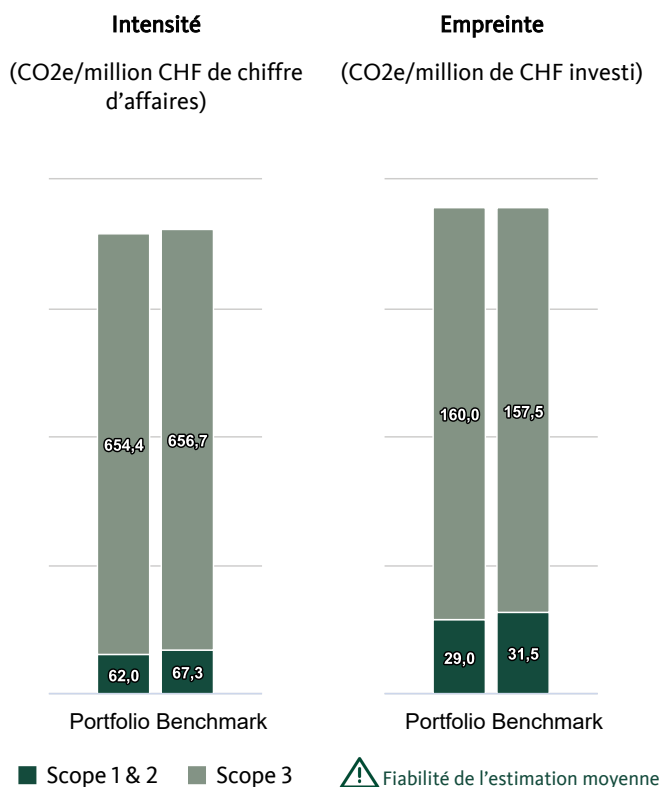
■ Controverses très graves ■ Controverses graves
■ Controverses moyennes ■ Controverses légères ou absentes
■ sans notation

La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

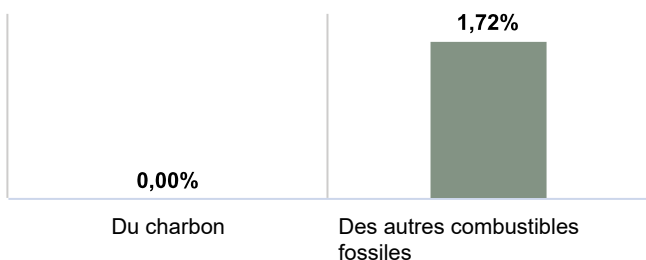
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

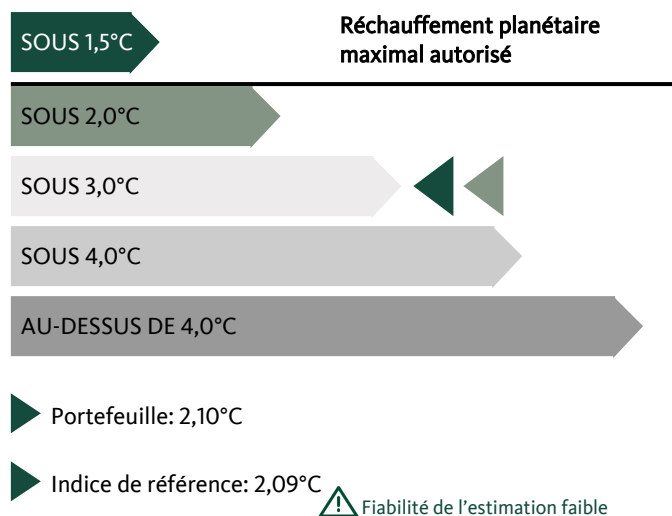
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	38,43%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 81,23%
 - Scope 3 du portefeuille: 79,82%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Le fonds investit 85% de sa fortune en actions du monde entier à long terme.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître plus fortement sa fortune à long terme.
- Il convient aux investisseurs désireux d'investir leurs avoirs majoritairement en actions et disposés à supporter un niveau de risque plus élevé.

Caractéristiques du fonds

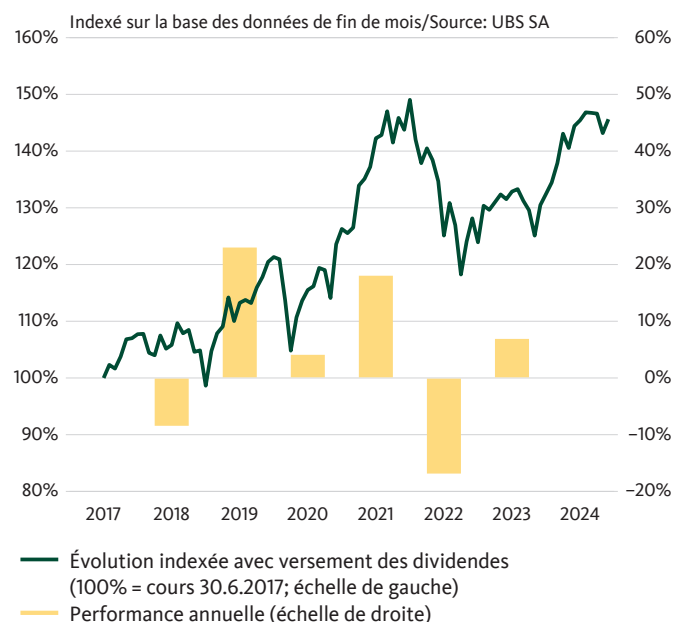
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	1,10% p.a.
TER	1,31% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569696
N° ISIN	CH0365696969
Ticker Bloomberg	MISU85B SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	4,08	18,03	-16,85	6,89	9,94	20,88	3,86
BM ²⁾	5,98	19,85	-15,89	8,79	11,82	31,13	5,57

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	143.10 CHF
– Plus haut sur 12 mois	147.42 CHF
– Plus bas sur 12 mois	128.67 CHF
Fortune du fonds en mio.	58,65 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	143,40 CHF
Dernière distribution (réinvesti)	0.50 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	n.a.
Duration modifiée ⁴⁾	n.a.
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	n.a.

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9519	0,9805
Corrélation	0,9979	0,9988
Risque global	7,89%	11,63%
Sharpe Ratio	0,78	0,33

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 B

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	4,08	18,03	-16,85	6,89	9,94	45,62	1,29	20,88	-	0,43	3,86	-
BM ³⁾	5,98	19,85	-15,89	8,79	11,82	62,70	6,38	31,13	-	2,08	5,57	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 85

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

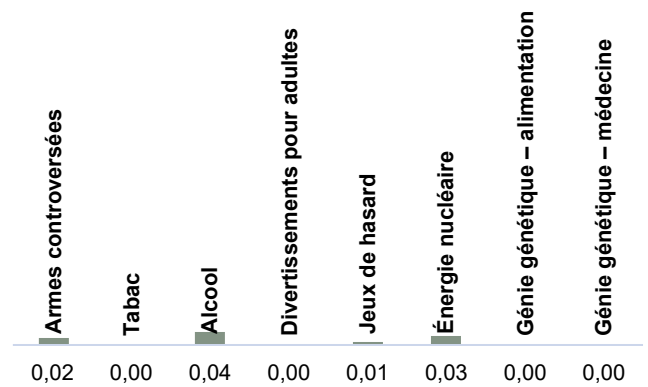
UBS Bank (CH) Sustainable 85	Benchmark
Notation ESG	AA
	AA



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

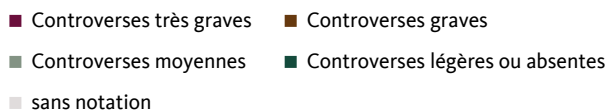
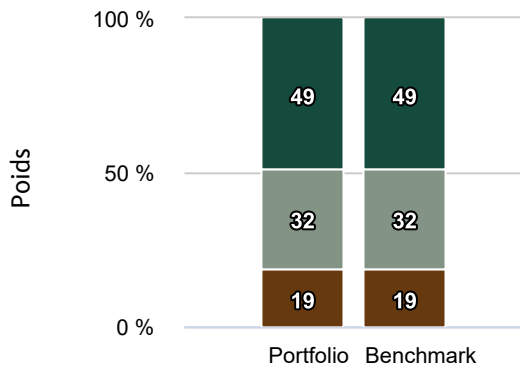
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

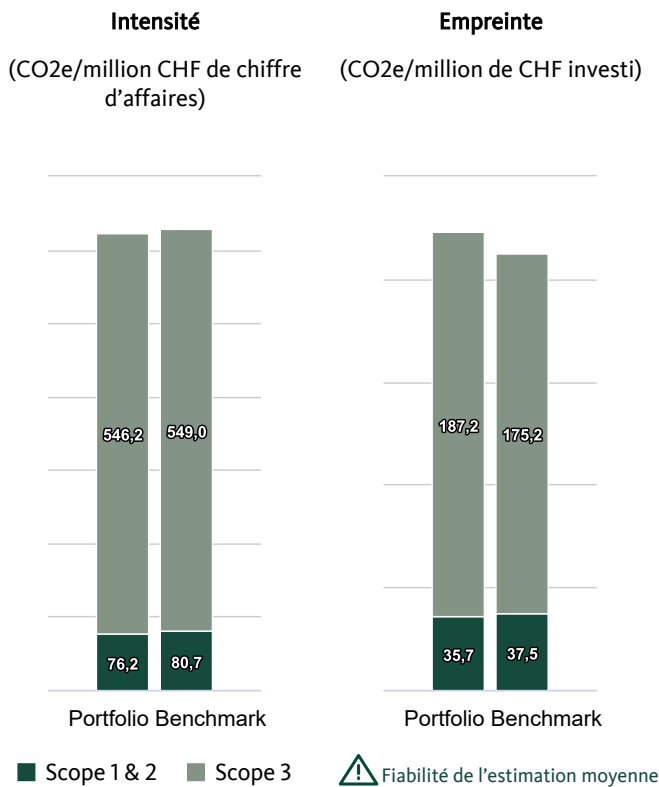


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

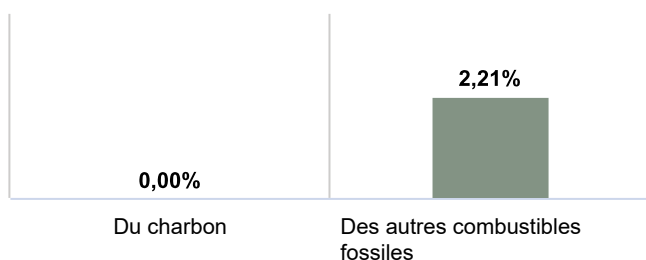
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

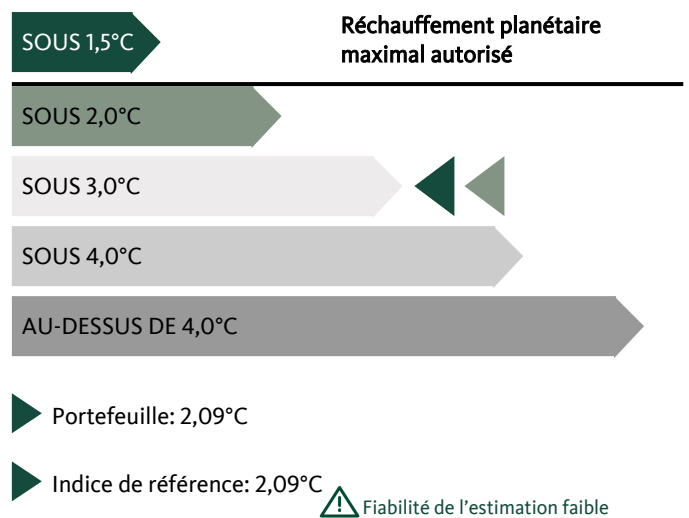
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	46,68%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 86,18%
 - Scope 3 du portefeuille: 86,14%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Le fonds investit 85% de sa fortune en actions du monde entier à long terme.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître plus fortement sa fortune à long terme.
- Il convient aux investisseurs désireux d'investir leurs avoirs majoritairement en actions et disposés à supporter un niveau de risque plus élevé.

Caractéristiques du fonds

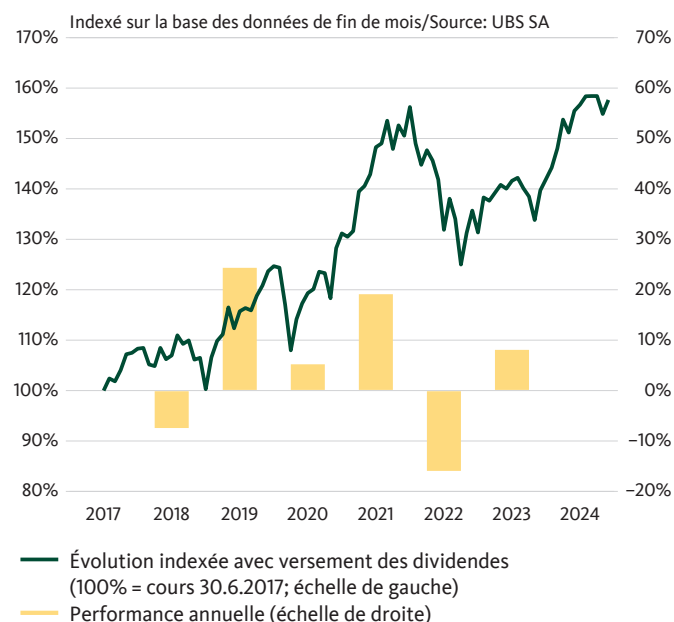
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	30.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,21% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36569699
N° ISIN	CH0365696993

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Details cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	5,21	19,11	-15,93	8,07	11,05	27,47	4,97
BM ²⁾	5,98	19,85	-15,89	8,79	11,82	31,13	5,57

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	150.94 CHF
– Plus haut sur 12 mois	155.38 CHF
– Plus bas sur 12 mois	134.70 CHF
Fortune du fonds en mio.	0,00 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	143,40 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	1.05 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	n.a.
Duration modifiée ⁴⁾	n.a.
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	n.a.

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9511	0,9802
Corrélation	0,9978	0,9988
Risque global	7,88%	11,62%
Sharpe Ratio	0,93	0,42

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	5,21	19,11	-15,93	8,07	11,05	57,65	4,71	27,47	-	1,55	4,97	-
BM ³⁾	5,98	19,85	-15,89	8,79	11,82	62,70	6,38	31,13	-	2,08	5,57	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 85

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

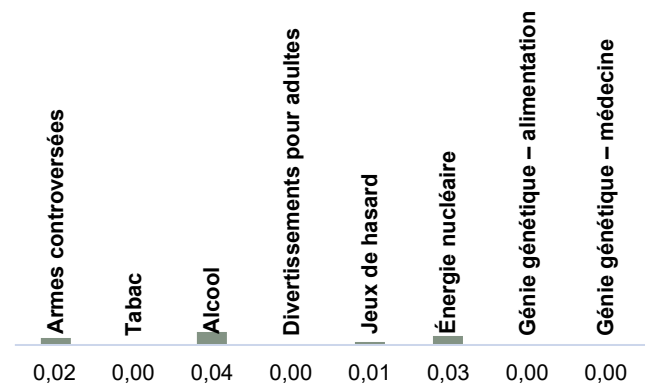
UBS Bank (CH) Sustainable 85	Benchmark
Notation ESG	AA
	AA



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

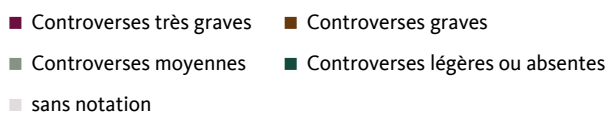
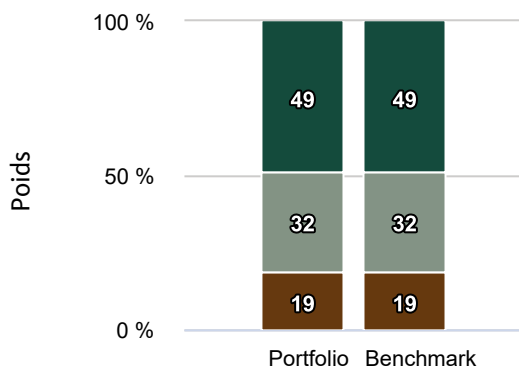
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

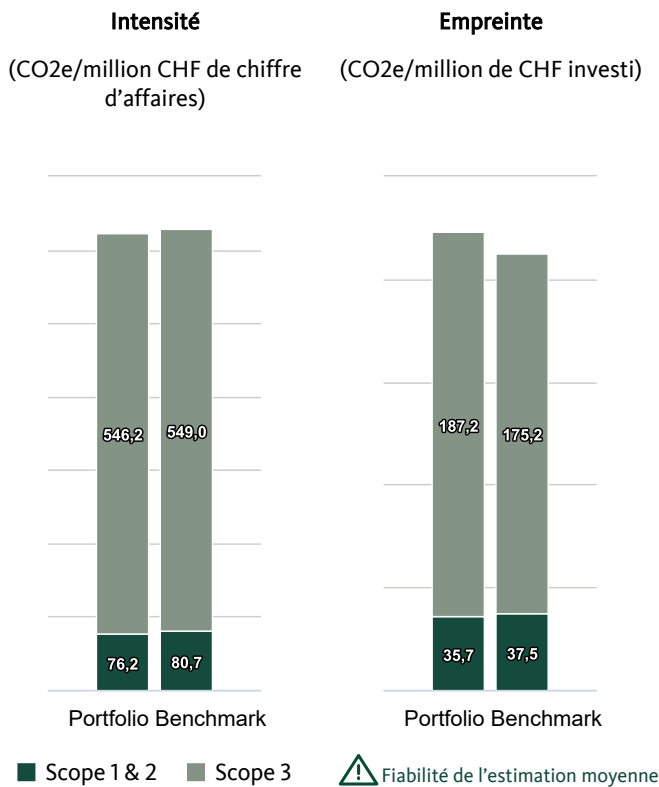


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

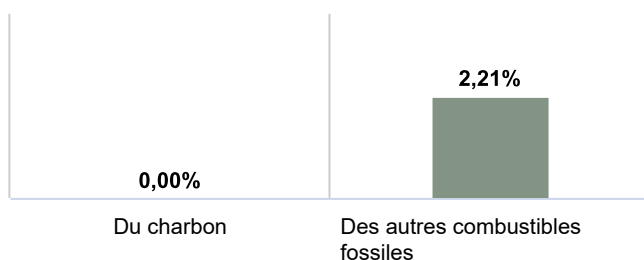
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO₂ de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO₂ que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

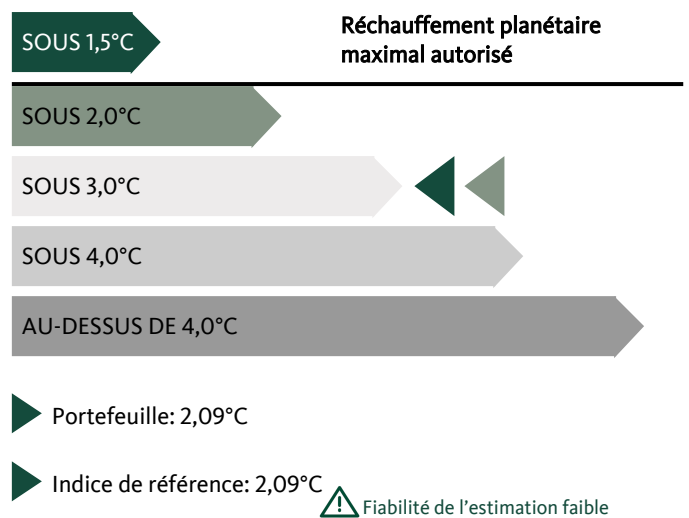
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	46,68%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 86,18%
 - Scope 3 du portefeuille: 86,14%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui veulent placer leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- A long terme, le fonds investit 45% de sa fortune en actions du monde entier et 40% dans des obligations du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître la capital et à dégager un revenu régulier.
- Il convient aux investisseurs prêts à tolérer des fluctuations de valeur d'ordre modéré pour bénéficier en contrepartie de plus grands potentiels de gains.

Caractéristiques du fonds

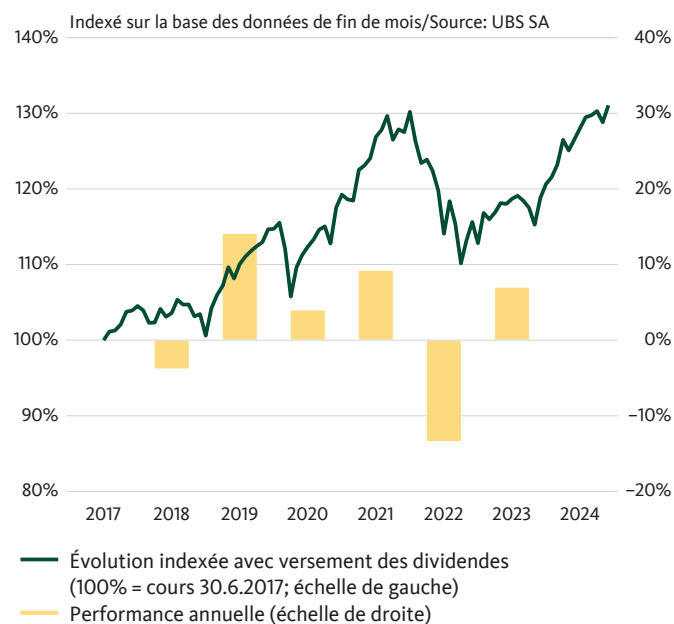
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	15.6.2017
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,03% p.a.
TER	0,17% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	36619343
N° ISIN	CH0366193438
Ticker Bloomberg	MISU45I SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	5 ans	Ø p.a. 5 ans
CHF	3,94	9,18	-13,34	6,93	8,63	14,30	2,71
BM ²⁾	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	15,85	2,99

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	125.53 CHF
– Plus haut sur 12 mois	126.36 CHF
– Plus bas sur 12 mois	114.41 CHF
Fortune du fonds en mio.	0,00 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	654,81 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.67 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,62%
Duration modifiée ⁴⁾	5,95
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,38 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9344	0,9484
Corrélation	0,9924	0,9964
Risque global	5,12%	7,37%
Sharpe Ratio	1,04	0,34



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 I

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui veulent placer leurs avoirs à parts égales en actions et en obligations.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	3,94	9,18	-13,34	6,93	8,63	31,06	2,78	14,30	-	0,92	2,71	-
BM ³⁾	3,86	9,55	-13,54	7,94	8,99	33,13	3,59	15,85	-	1,18	2,99	3,77

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 45

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

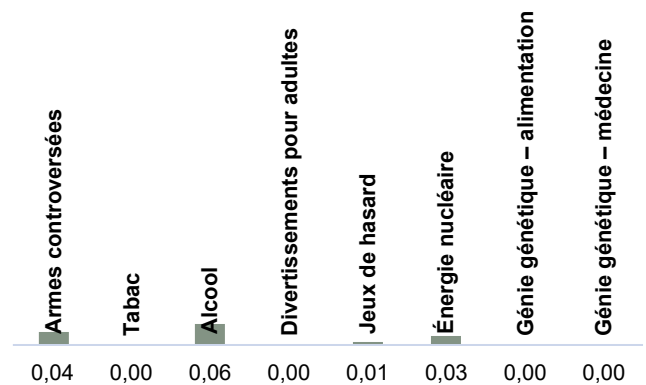
UBS Bank (CH) Sustainable 45	Benchmark
Notation ESG	AA
	AA



La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

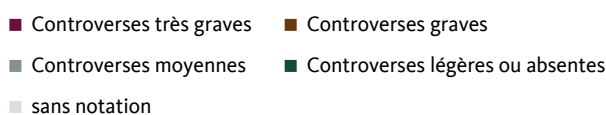
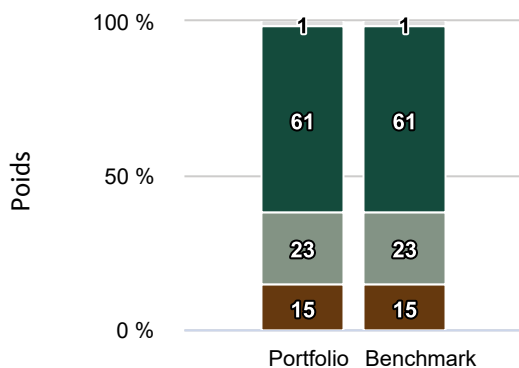
AAA, AA = pionniers
A, BBB, BB = moyenne
B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses

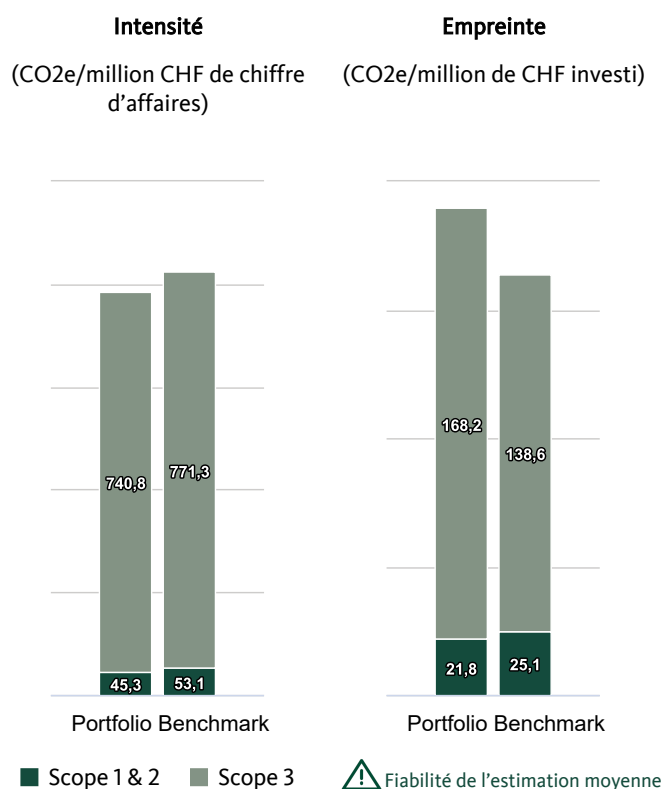


La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

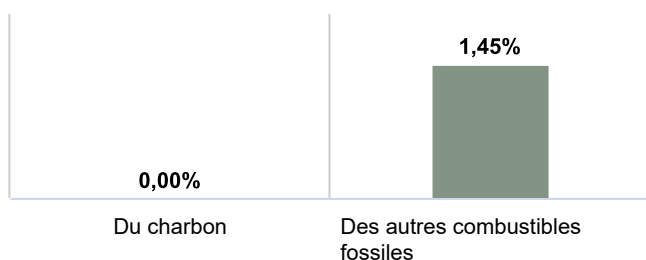
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

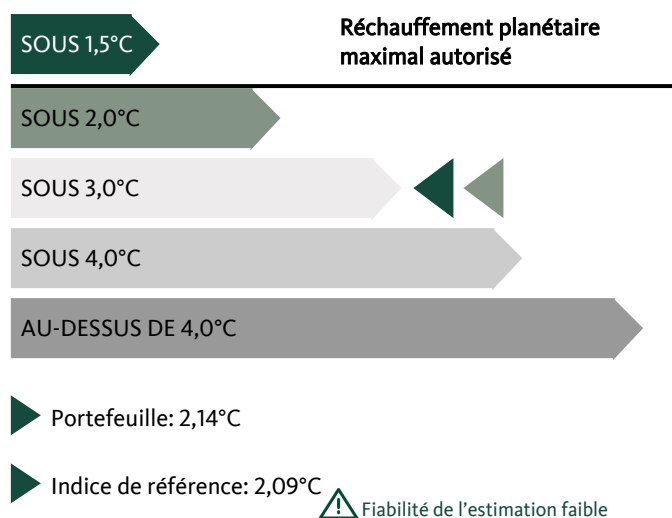
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	30,34%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	100,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- Les **Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous [Swiss Climate Scores \(admin.ch\)](#)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 76,97%
 - Scope 3 du portefeuille: 60,20%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds 65 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 65% de sa fortune en actions dans le monde entier et 20% en obligations dans le monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à réaliser une forte croissance du capital tout en dégagant un revenu régulier.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).
- Le fonds convient aux investisseurs prêts à tolérer de plus importantes fluctuations de cours.

Caractéristiques du fonds

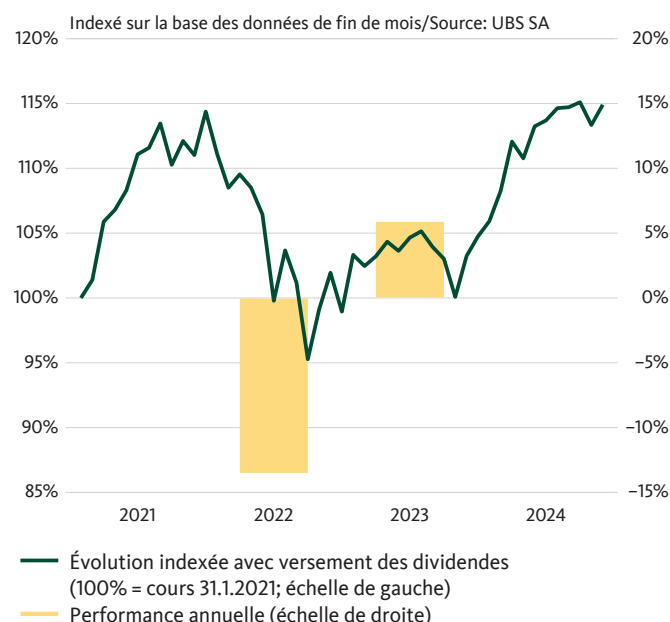
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	18.1.2021
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,75% p.a.
TER	0,91% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	58430777
N° ISIN	CH0584307778
Ticker Bloomberg	MICH65V SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la duration modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	3 ans	Ø p.a. 3 ans
CHF	-	-	-13,49	5,87	9,70	3,50	1,15
BM ²⁾	-	-	-13,18	7,03	10,75	6,01	1,96

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	113.02 CHF
– Plus haut sur 12 mois	114.23 CHF
– Plus bas sur 12 mois	101.55 CHF
Fortune du fonds en mio.	60,20 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	136,46 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,58%
Duration modifiée ⁴⁾	5,86
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,33 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9517	n.a.
Corrélation	0,9986	n.a.
Risque global	6,54%	n.a.
Sharpe Ratio	0,86	n.a.

Migros Bank (CH) Fonds 65 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	-	-	-13,49	5,87	9,70	14,90	3,50	-	-	1,15	-	-
BM ³⁾	-	-	-13,18	7,03	10,75	18,15	6,01	-	-	1,96	4,07	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds 85 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Sur le long terme, le fonds investit 85% de sa fortune en actions du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître plus fortement sa fortune à long terme.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).
- Il convient aux investisseurs désireux d'investir leurs avoirs majoritairement en actions et disposés à supporter un niveau de risque plus élevé.

Caractéristiques du fonds

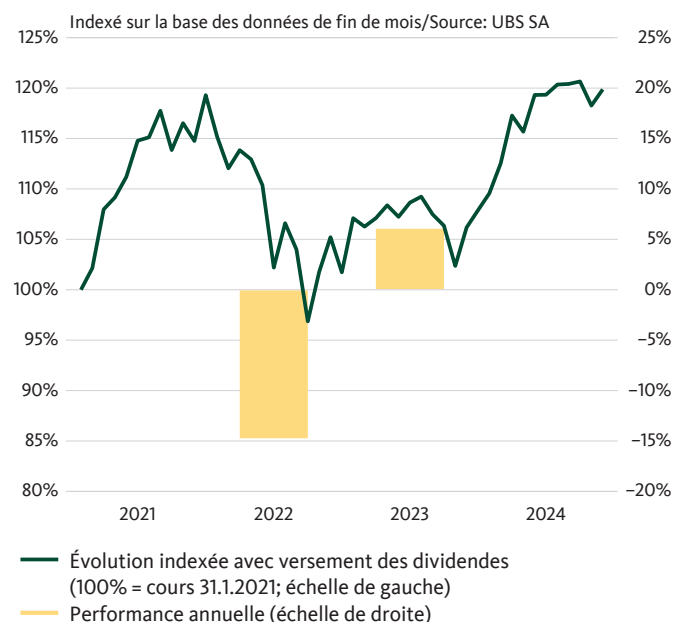
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	18.1.2021
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,75% p.a.
TER	0,91% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark ³⁾

Nombres

N° de valeur	58430778
N° ISIN	CH0584307786
Ticker Bloomberg	MICH85V SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	3 ans	Ø p.a. 3 ans
CHF	-	-	-14,73	6,05	11,12	4,46	1,47
BM ²⁾	-	-	-14,00	7,12	12,27	7,59	2,47

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	117.34 CHF
– Plus haut sur 12 mois	119.92 CHF
– Plus bas sur 12 mois	103.94 CHF
Fortune du fonds en mio.	95,19 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	144,13 CHF
Dernière distribution (réinvesti)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	n.a.
Duration modifiée ⁴⁾	n.a.
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	n.a.

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9531	n.a.
Corrélation	0,9989	n.a.
Risque global	8,00%	n.a.
Sharpe Ratio	0,81	n.a.

Migros Bank (CH) Fonds 85 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	-	-	-14,73	6,05	11,12	19,87	4,46	-	-	1,47	-	-
BM ³⁾	-	-	-14,00	7,12	12,27	23,81	7,59	-	-	2,47	5,20	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne Environment, Social, Governance.
- A long terme, le fonds investit 65% de sa fortune en actions du monde entier et 20% dans des obligations du monde entier.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à réaliser une forte croissance du capital tout en dégagant un revenu régulier.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).

Caractéristiques du fonds

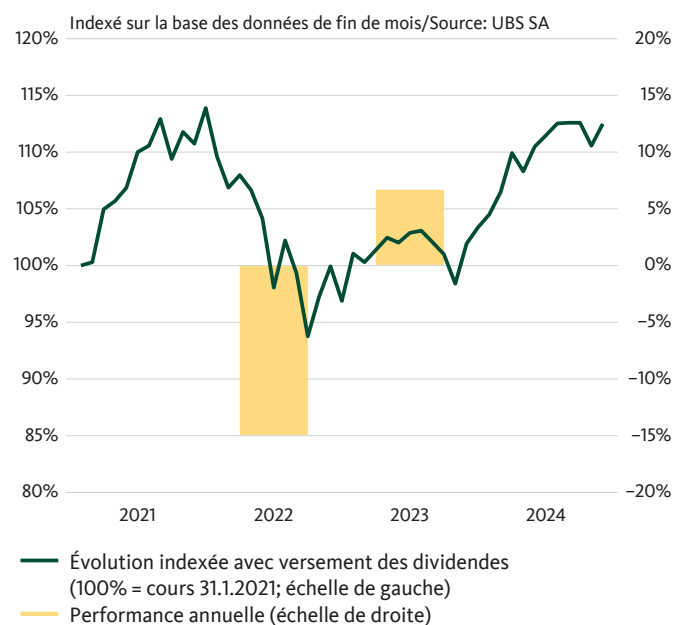
Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	18.1.2021
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,08% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	58430779
N° ISIN	CH0584307794
Ticker Bloomberg	MISU65V SW

¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)
²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)
³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel
⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	3 ans	Ø p.a. 3 ans
CHF	-	-	-14,93	6,68	8,83	1,58	0,52
BM ²⁾	-	-	-14,69	8,38	10,41	5,04	1,65

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	110.89 CHF
– Plus haut sur 12 mois	112.35 CHF
– Plus bas sur 12 mois	100.49 CHF
Fortune du fonds en mio.	75,75 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	159,20 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	0,58%
Duration modifiée ⁴⁾	5,86
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	6,33 ans

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9531	n.a.
Corrélation	0,9986	n.a.
Risque global	6,49%	n.a.
Sharpe Ratio	0,82	n.a.



Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité qui privilégient les opportunités de gain que présentent les actions, mais sont soucieux de limiter les risques de fluctuations de cours par une composante de production d'intérêts.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	-	-	-14,93	6,68	8,83	12,49	1,58	-	-	0,52	-	-
BM ³⁾	-	-	-14,69	8,38	10,41	17,60	5,04	-	-	1,65	4,30	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 65

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

Activités controversées (%)

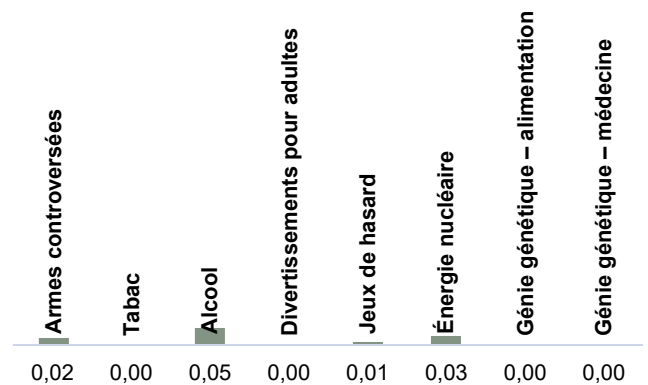
UBS Bank (CH) Sustainable 65	Benchmark
Notation ESG	AA
	AA



■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB
■ B ■ CCC ■ sans notation

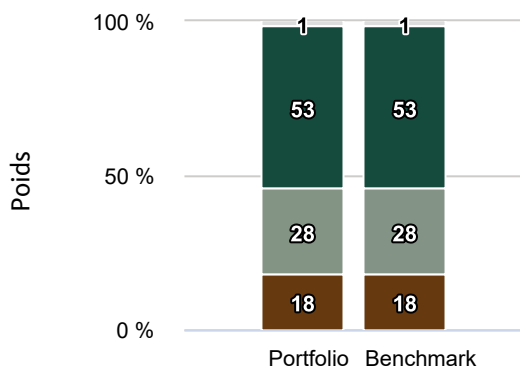
La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses



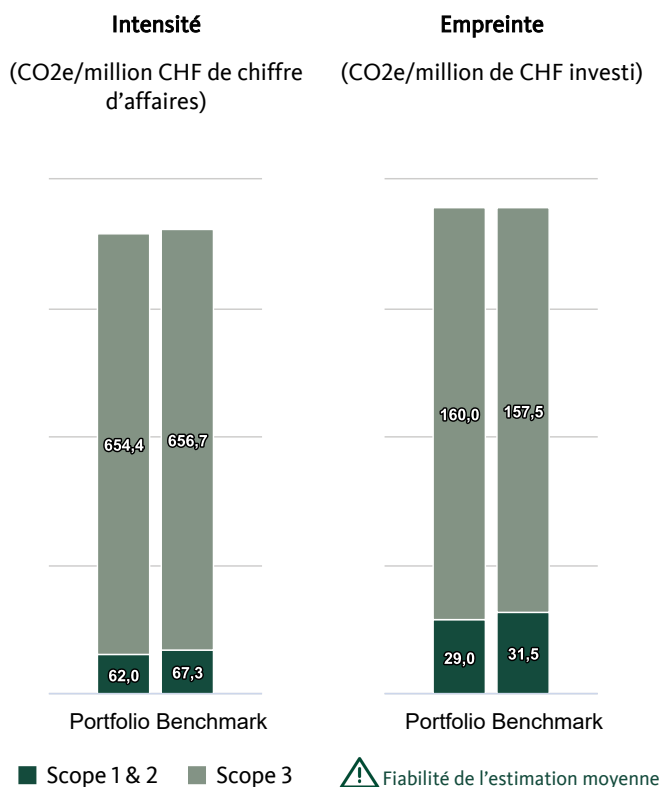
■ Controverses très graves ■ Controverses graves
■ Controverses moyennes ■ Controverses légères ou absentes
■ sans notation

La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

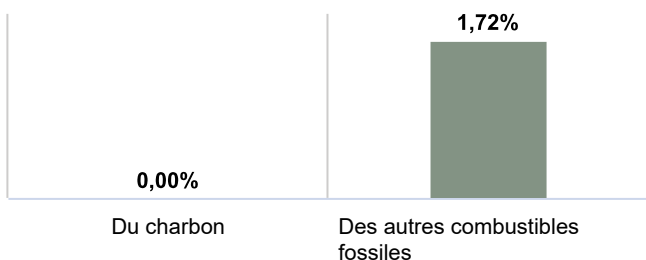
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

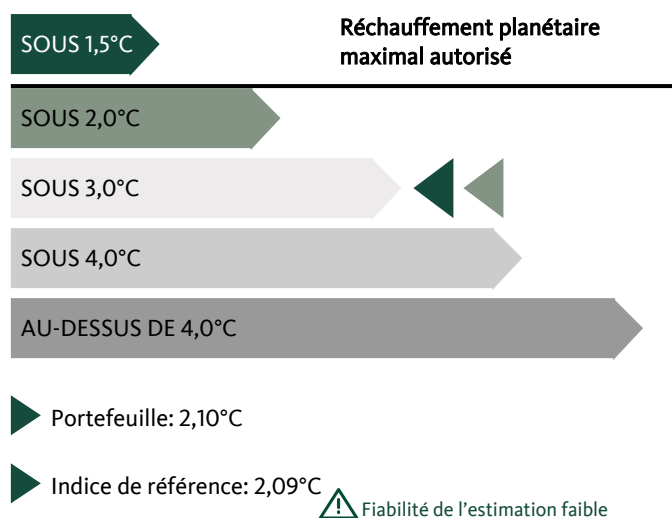
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	38,43%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- **Les Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous Swiss Climate Scores (admin.ch)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 81,23%
 - Scope 3 du portefeuille: 79,82%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Portrait du fonds

- Le fonds investit dans des entreprises qui tiennent compte de critères durables (ESG) tout en étant financièrement attractives. ESG désigne les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance d'entreprise ("ESG", "Environment, Social, Governance").
- Le fonds investit 85% de sa fortune en actions du monde entier à long terme.
- La part des placements alternatifs et des produits monétaires se monte à 15% à long terme.
- Les placements sont effectués dans différentes monnaies, le franc suisse étant la monnaie principale.
- Le fonds vise à faire croître plus fortement sa fortune à long terme.
- Le fonds se conforme aux principes et aux directives de la loi fédérale sur la prévoyance professionnelle vieillesse, survivants et invalidité (LPP). Les clients de la Fondation de prévoyance de la Banque Migros et de la Fondation de libre passage de la Banque Migros peuvent donc s'en servir pour investir les avoirs de leur pilier 3a et leurs avoirs de libre passage (2e pilier).

Caractéristiques du fonds

Type de fonds	ouvert
Domicile du fonds	Suisse
Gestion du portefeuille	Banque Migros SA, Zurich
Direction du fonds	UBS Fund Management (Switzerland) SA
Banque dépositaire	UBS Switzerland SA
Date de lancement	18.1.2021
Monnaie de compte	CHF
Clôture de l'exercice	30 juin
Revenus	à thésaurisation
Frais d'administration	0,90% p.a.
TER	1,11% p.a. (30.06.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable ³⁾

Nombres

N° de valeur	58430780
N° ISIN	CH0584307802
Ticker Bloomberg	MISU85V SW

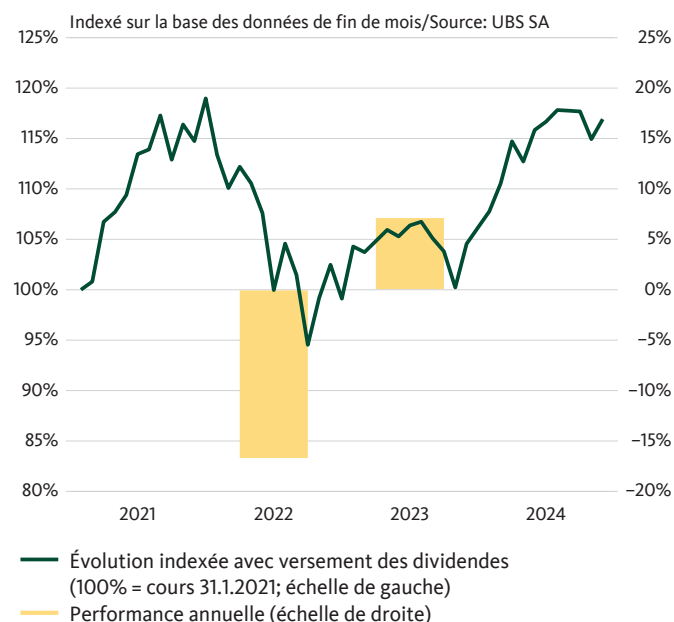
¹⁾ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

²⁾ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

³⁾ Détails cf. Rapport semestriel et rapport annuel

⁴⁾ Le rendement théorique à l'échéance, la durée modifiée et la durée résiduelle moyenne se réfèrent à la part en obligations du portefeuille.

Performance (base CHF)



in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	3 ans	Ø p.a. 3 ans
CHF	-	-	-16,69	7,11	10,13	1,90	0,63
BM ²⁾	-	-	-15,89	8,79	11,82	6,38	2,08

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

Données actuelles à la 29.11.2024

Valeur d'inventaire	108.50 CHF
– Plus haut sur 12 mois	111.31 CHF
– Plus bas sur 12 mois	97.03 CHF
Fortune du fonds en mio.	84,75 CHF
Fortune tot. du fonds en mio.	143,40 CHF
Dernière distribution (réinvestis)	0.00 CHF (25.10.2024)
Rendement théorique à l'échéance ⁴⁾	n.a.
Duration modifiée ⁴⁾	n.a.
Durée résiduelle moyenne ⁴⁾	n.a.

Paramètres statistiques

	2 ans	5 ans
Bêta	0,9516	n.a.
Corrélation	0,9978	n.a.
Risque global	7,89%	n.a.
Sharpe Ratio	0,80	n.a.

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 V

Fonds de placement stratégique mixte à diversification internationale conforme à la LPP et destiné aux investisseurs désireux d'investir dans la durabilité et essentiellement intéressés par le potentiel de gain qu'offrent les actions.

Structure du portefeuille (en %)

Par moyens de placement et monnaies

	Marché monétaire	Obli- gations	Actions	Divers	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
Autres	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	

* y inclus la couverture du risque de change

Les 10 principales positions (en %)

Positions d'actions

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 (base CHF)

Développement à long terme

in %	2020	2021	2022	2023	2024 YTD ¹⁾	LTD ²⁾	3 ans	5 ans	10 ans	Ø p.a. 3 ans	Ø p.a. 5 ans	Ø p.a. 10 ans
CHF	-	-	-16,69	7,11	10,13	16,92	1,90	-	-	0,63	-	-
BM ³⁾	-	-	-15,89	8,79	11,82	23,30	6,38	-	-	2,08	5,57	-

La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future.

¹ YTD: year-to-date (depuis le début de l'année)

² LTD = depuis le lancement

³ Indice de référence dans la monnaie de compte (sans les coûts)

Les présentes informations sont fournies à titre commercial et indicatif. Les prospectus avec contrat de fonds intégré, les Informations clés pour l'investisseur ainsi que les rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus gratuitement auprès de la Banque Migros ou de UBS Fund Management (Switzerland) SA, Case postale, CH-4002 Bâle. Les parts des fonds de placement cités dans cette publication ne peuvent être ni proposées, ni vendues, ni livrées aux Etats-Unis. Les informations sur les fonds se trouvant sur cette page ne constituent pas une offre. Elles sont réservées à des seules fins informatives. La performance passée n'offre aucune garantie de l'évolution future. La performance représentée ne tient pas compte de commissions et de coûts éventuels prélevés lors de la souscription et du rachat de parts.

MIGROS BANK

**Rapport de
durabilité de la
Banque Migros**
Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 85

31/10/2024

MIGROS BANK

Approche durable appliquée

Exclusions	<input checked="" type="checkbox"/>
Best-in-Class	<input checked="" type="checkbox"/>
Intégration ESG	<input type="checkbox"/>
Impact Investing	<input type="checkbox"/>

Placements thématiques	<input type="checkbox"/>
Exercice du droit de vote	<input checked="" type="checkbox"/>
Engagement	<input type="checkbox"/>
Réalisation des objectifs climatiques	<input type="checkbox"/>

Notation ESG MSCI

	UBS Bank (CH) Sustainable 85	Benchmark
Notation ESG	AA	AA

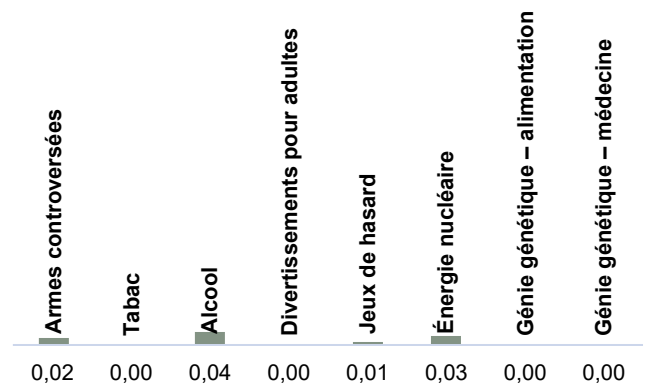


■ AAA ■ AA ■ A ■ BBB ■ BB
■ B ■ CCC ■ sans notation

La notation de durabilité montre à quel point les émetteurs ont intégré les opportunités et défis du développement durable dans leurs activités. Elle les évalue par rapport à des considérations environnementales, sociétales et de gouvernance.

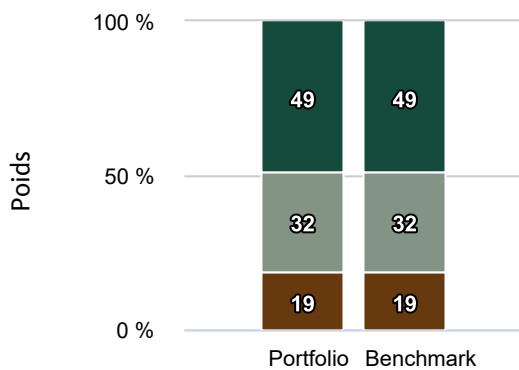
AAA, AA = pionniers
 A, BBB, BB = moyenne
 B, CCC = retardataires

Activités controversées (%)



La stratégie de placement exclut les placements directs dans des activités controversées. En cas de recours à des fonds de prestataires tiers, il est possible que leurs critères d'exclusion ne correspondent pas à ceux de la Banque Migros

Controverses



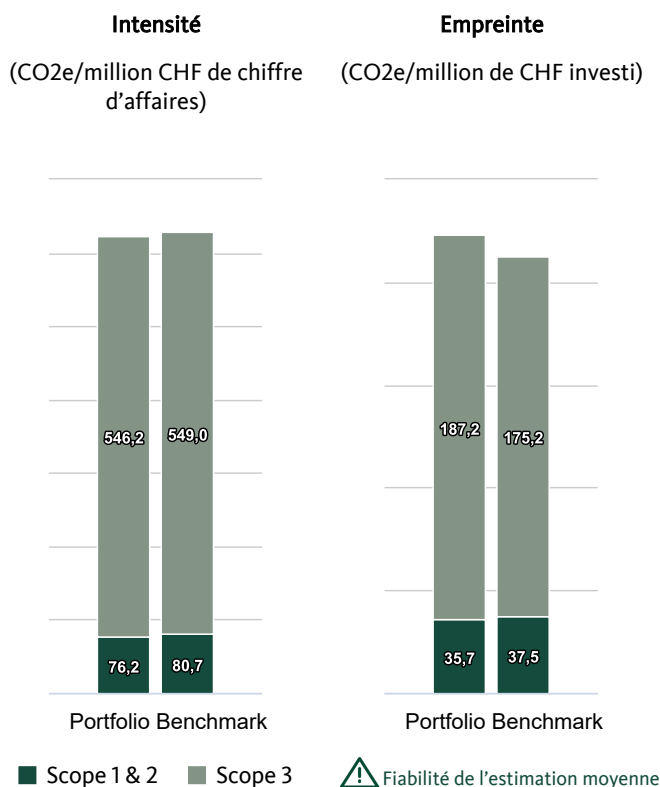
■ Controverses très graves ■ Controverses graves
■ Controverses moyennes ■ Controverses légères ou absentes
■ sans notation

La stratégie de placement surveille les controverses relatives aux entreprises. Cela comprend les violations de normes mondiales telles que la Convention des droits de l'homme des Nations Unies ou les controverses concernant les processus de production ou les produits de l'entreprise.

Swiss Climate Scores

Les Swiss Climate Scores sont une recommandation du Conseil fédéral visant à améliorer la transparence concernant la compatibilité des placements financiers avec les objectifs climatiques. Les Swiss Climate Scores comprennent des indicateurs qui reflètent la situation actuelle ainsi que celle des entreprises par rapport aux objectifs climatiques mondiaux.

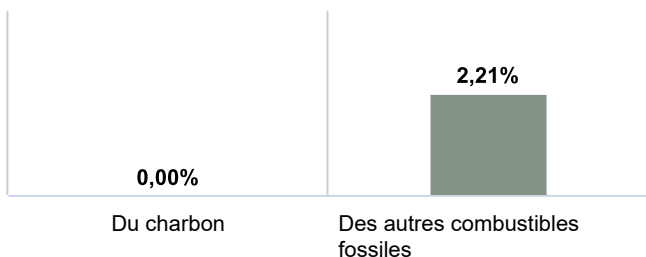
Émissions de gaz à effet de serre



L'intensité mesure l'intensité en CO2 de la production de produits et de services d'une entreprise. L'empreinte montre le nombre de tonnes de CO2 que l'investisseur cofinance avec 1 million de CHF investi.

Investissements dans le charbon, le pétrole et le gaz

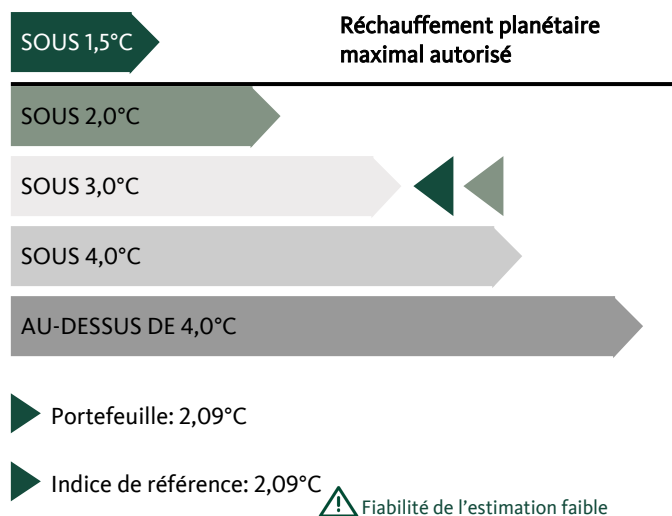
Les milieux scientifiques s'accordent sur la nécessité de sortir du charbon et de mettre un terme au financement de nouveaux projets impliquant du pétrole et du gaz. Le graphique montre la part d'investissements dans des entreprises qui réalisent plus de 5% de leurs recettes dans ces secteurs d'activité.



⚠️ Fiabilité de l'estimation élevée

Réchauffement global

Le potentiel de réchauffement montre l'alignement de votre portefeuille sur l'Accord de Paris sur le climat visant à limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. Il est calculé sur la base des ambitions communiquées publiquement par les entreprises et indique le potentiel de réchauffement du placement.



Objectifs climatiques

De plus en plus d'entreprises s'engagent à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre. Le tableau présente les progrès des entreprises investies et les mesures de la Banque Migros. Le terme «net zéro» signifie que toutes les émissions de gaz à effet de serre d'origine humaine seront éliminées de l'atmosphère par des mesures de réduction à partir de 2050.

Part des entreprises du portefeuille ayant des objectifs de net zéro	46,68%
La stratégie de placement inclut-elle un objectif de réduction des émissions de gaz à effet de serre?	Non
Taux de réduction annuel moyen en %	-
Le fonds s'inscrit-il dans un engagement de net zéro de l'institution financière?	Non

Dialogue sur le climat

Les institutions financières peuvent contribuer à la réduction des gaz à effet de serre en faisant en sorte que les entreprises dans lesquelles elles investissent mettent en œuvre des objectifs et des plans qui reposent sur une base scientifique et vérifiés par un tiers.

Une stratégie de dialogue sur le climat est-elle appliquée pour les entreprises du portefeuille?	Non
Part des entreprises du portefeuille soumises à une stratégie active d'engagement en faveur du climat	0,00%
Part des votes soutenant les résolutions en faveur du climat	0,00%
L'institution financière est-elle membre d'une initiative en faveur du climat?	Non

Annexe

– Fournisseur de données: MSCI ESG Research

Approches durables

- **Exclusion:** l'univers de placement exclut les entreprises actives dans des secteurs d'activité controversés, tels que la production d'armes controversées, ou qui violent les droits de l'homme.
- **Best-in-Class:** l'impact financier des aspects de durabilité sur les entreprises est évalué au moyen de notations de durabilité. L'approche Best-in-Class fixe une notation minimale (p. ex. au moins BBB).
- **Intégration ESG:** cette notion fait référence à la prise en compte des risques et des opportunités de durabilité dans l'analyse financière.
- **Impact Investing:** outre un rendement financier, l'Impact Investing vise un impact social et/ou environnemental positif mesurable.
- **Placements thématiques:** cette approche désigne les placements qui contribuent à des solutions durables en lien avec des thématiques déterminées.
- **Exercice du droit de vote:** il y a un exercice actif des droits de vote de la stratégie de placement, basé sur les principes durables.
- **Engagement:** l'engagement désigne un dialogue actif entre la Banque Migros et la direction des sociétés dans lesquelles elle a investi, afin de convaincre ces dernières d'améliorer des aspects environnementaux, sociaux ou de gouvernance.
- **Souci du climat:** le souci du climat se rapporte à la réduction de l'empreinte carbone dans le temps en définissant un objectif à long terme de réduction des émissions de gaz à effet de serre, conformément à l'Accord de Paris sur le climat.

Swiss Climate Scores

- Les **Swiss Climate Scores** sont un instrument recommandé par le Conseil fédéral pour évaluer la compatibilité d'un placement avec les objectifs climatiques. Vous trouverez de plus amples informations sous [Swiss Climate Scores \(admin.ch\)](#)
- **Émissions de gaz à effet de serre:** les émissions de gaz à effet de serre comprennent les émissions scope 1 à 3 et englobent six gaz à effet de serre différents, dont les plus connus sont le dioxyde de carbone (CO₂) et le méthane.
 - Le scope 1 comprend toutes les émissions de gaz à effet de serre causées ou pouvant être contrôlées directement par l'entreprise (p. ex. combustion de matières premières fossiles dans les bâtiments d'exploitation ou consommation d'essence / de diesel des voitures de service).
 - Le scope 2 inclut toutes les émissions de gaz à effet de serre du fournisseur d'énergie externe relatives à la fourniture d'énergie à une entreprise (p. ex. émissions liées à la fourniture de chauffage urbain).
 - Le scope 3 couvre toutes les émissions de gaz à effet de serre dues à l'activité d'une entreprise, mais générées ailleurs (p. ex. émissions dérivées de déchets ou de biens achetés, émissions de gaz à effet de serre financées par des crédits et investissements).
- **Potentiel de réchauffement global:** le potentiel de réchauffement comprend les émissions de gaz à effet de serre actuelles des entreprises et leurs ambitions en matière de réduction des émissions de gaz à effet de serre. Les ambitions sont comparées à un scénario climatique recommandé à l'international pour limiter le réchauffement planétaire à 1,5°C. En raison des hypothèses sous-jacentes, la fiabilité de l'estimation est faible pour cet indicateur.
- Couverture des données des entreprises analysées concernant les émissions de gaz à effet de serre:
 - Scope 1 et 2 du portefeuille: 86,18%
 - Scope 3 du portefeuille: 86,14%

Clause de non-responsabilité

Les informations contenues dans la présente publication de la Banque Migros SA servent à des fins publicitaires et d'information conformément à l'art. 68 de la loi sur les services financiers. Elles ne sont pas le résultat d'une analyse financière (indépendante). Elles ne peuvent en aucune façon être interprétées comme une incitation, une offre ou une recommandation portant sur l'achat et la vente d'instruments de placement, sur la réalisation de transactions particulières ou sur la conclusion de tout autre acte juridique, mais sont données uniquement à titre descriptif et informatif. Ces informations ne constituent ni une annonce de cotation, ni une feuille d'information de base, ni un prospectus. En particulier, elles ne constituent pas une recommandation personnelle ni un conseil en placement. Elles ne tiennent pas compte des objectifs de placement, du portefeuille existant, de la propension au risque, de la capacité de risque ni de la situation financière ou d'autres besoins particuliers des destinataires. Les destinataires sont expressément invités à prendre leurs éventuelles décisions de placement sur la base de leurs propres évaluations, y compris l'étude des feuilles d'information de base et prospectus juridiquement contraignants, ou sur la base des informations fournies dans le cadre d'un conseil en placement. Les documents juridiquement contraignants sont disponibles sur <http://www.banquemigros.ch/fib>, pour autant qu'ils soient obligatoires et fournis par l'émetteur. La Banque Migros ne garantit ni l'exactitude ni l'exhaustivité des présentes informations et décline toute responsabilité en cas de pertes ou dommages éventuels de quelque nature que ce soit pouvant résulter de l'utilisation de ces informations. Les présentes informations constituent seulement un instantané de la situation à la date d'impression et ne sont pas automatiquement revues à intervalles réguliers.

Les fiches d'information ne sont pas des documents réglementaires d'un concept de fonds. Les données, textes et informations sont de la responsabilité du prestataire. Dans le reporting ESG des fiches d'information, différents fournisseurs d'informations peuvent entrer en jeu. Ceux-ci peuvent être complétés par le gestionnaire de portefeuille délégué. Étant donné que ces parties et les sociétés liées (les « Parties ESG ») obtiennent leurs informations auprès de sources qu'elles jugent fiables, aucune des Parties ESG n'assume de responsabilité ou de garantie quant à l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des données contenues dans le présent document. Les Parties ESG n'offrent aucune garantie de quelque nature que ce soit, expresse ou implicite, et déclinent expressément toute garantie quant à la qualité marchande ou à l'adéquation des données contenues dans le présent document à un usage particulier. Aucune des parties ESG ne peut être tenue responsable d'erreurs ou d'omissions en relation avec les données contenues dans le présent document. Nonobstant ce qui précède, aucune des Parties ESG ne peut être tenue responsable des dommages directs, indirects, spéciaux, punitifs, consécutifs ou autres de quelque nature que ce soit (y compris la perte de profits), même si elle a été informée de la possibilité de tels dommages.

Fonds de la Banque Migros de droit suisse. Les actions des fonds susmentionnés peuvent être impropres ou répréhensibles à la vente dans diverses juridictions ou pour certains groupes d'investisseurs et ne peuvent pas être offertes, vendues ou livrées aux États-Unis.

Certaines informations contenues ici (« Informations ») proviennent de ou sont protégées par des droits d'auteur de MSCI Inc., MSCI ESG Research LLC ou de leurs sociétés proches (« MSCI ») ou de fournisseurs de données (collectivement, les « parties MSCI ») et peuvent servir à calculer des évaluations, des scores ou d'autres indicateurs. Les informations ne peuvent être utilisées qu'en interne. Leur reproduction ou diffusion, en tout ou en partie, nécessite un consentement écrit préalable. Les informations ne constituent pas une offre d'achat ou de vente, ni une promotion ou une recommandation de titres, d'instruments ou de produits financiers, de stratégies de négociation ou d'indices. Elles ne doivent pas être utilisées à cette fin, ni être considérées comme un indice ou une garantie d'une éventuelle performance future. Certains fonds peuvent être basés sur des indices MSCI ou y être liés. MSCI peut percevoir une rémunération calculée sur la base des actifs sous gestion du fonds ou d'autres indicateurs. MSCI a mis en place un blocage d'information entre la recherche indiciaire et certaines informations. Aucune information ne peut, en elle-même ou seule, servir à déterminer les titres à acheter ou à vendre ou le moment auquel ils doivent être achetés ou vendus. Les informations sont mises à disposition sous la présente forme. Les utilisateurs assument tous les risques liés à l'utilisation de ces informations ou à l'autorisation de les utiliser. Aucune partie MSCI ne garantit l'authenticité, l'exactitude et/ou l'exhaustivité des informations et chaque partie décline explicitement toute garantie, explicite ou implicite. Aucune partie MSCI n'est responsable d'erreurs ou d'omissions en rapport avec les informations contenues dans le présent document, ni de dommages directs, indirects ou concrets, d'amendes ou de dommages consécutifs ou autres (y compris le manque à gagner), même si une partie MSCI a été informée de l'éventualité de tels dommages.