

# Nos Migros Bank Fonds

Des fonds pour tous les besoins de placement



## La banque qui fait toute la différence



**Votre satisfaction est notre priorité**  
Vous recherchez une banque qui vous conseille avec compétence dans un esprit de partenariat? Ensemble, nous trouverons la solution qui vous convient.



**Nous agissons de façon responsable**  
La Banque Migros n'est pas seulement une banque, mais aussi une entreprise Migros. Depuis toujours, la prudence caractérise notre politique de risque. Notre mot d'ordre n'est pas la maximisation des profits, mais une croissance durable, saine et à long terme – avec vous.



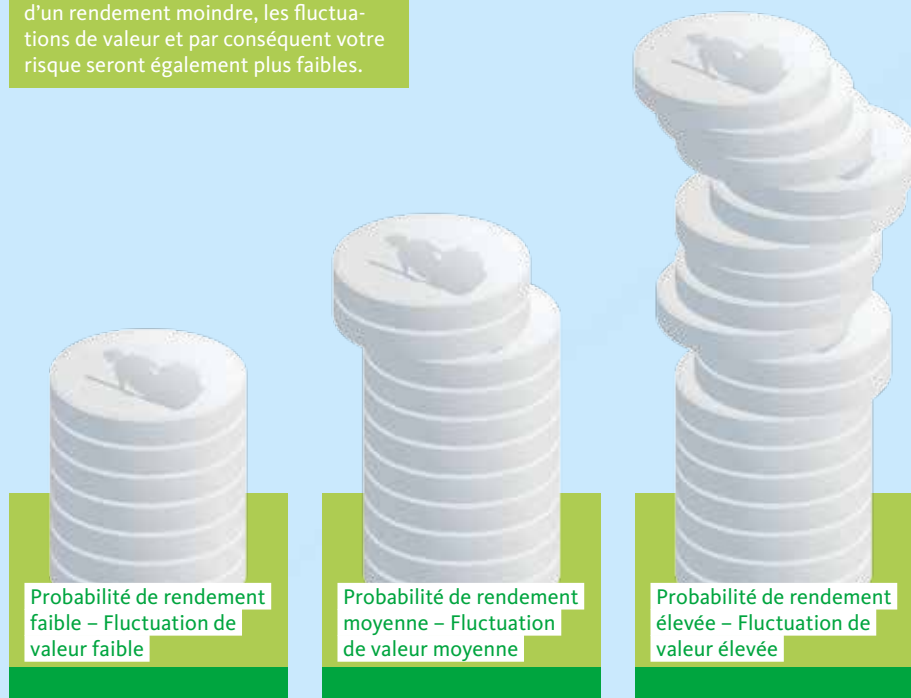
**Besoin d'un conseil ou de plus amples informations?**  
Contactez notre Service Line au 0848 845 400 ou votre conseiller à la clientèle. Nous nous réjouissons de votre visite sur [banquemigros.ch](http://banquemigros.ch) ou dans l'une de nos succursales.

Nos fonds répondent à tous les besoins de placement. Grâce à une analyse complète des besoins, une fortune largement diversifiée et des conditions avantageuses, nous vous aidons à atteindre vos objectifs de placement. Même avec de faibles montants.

# Qu'est-ce qu'un fonds de placement?

Il existe différents types de fonds de placement. Ils poursuivent tous le même objectif, à savoir un bon rendement. Le résultat dépend du risque couru: plus un investisseur assume un risque élevé, plus grandes sont les chances de gain. Le choix du fonds adapté à vos besoins est fonction de votre capacité de risque et de votre propension au risque personnelles.

↘ Plus vos attentes de rendement sont élevées, plus les fluctuations de valeur potentielles le seront aussi. En revanche, si vous vous contentez d'un rendement moindre, les fluctuations de valeur et par conséquent votre risque seront également plus faibles.



Un fonds de placement est une fortune composée des versements de nombreux investisseurs. Des professionnels chevronnés sont chargés de l'investir, dans des fonds en Suisse ou sur les marchés boursiers internationaux, en actions, obligations, papiers monétaires ou placements alternatifs.

Chaque investisseur détient des parts du fonds en fonction du montant de sa contribution. La valeur de ces parts dépend du cours des titres contenus dans la fortune du fonds. Les parts de fonds peuvent être achetées ou revendues à tout moment.

La stratégie de placement du fonds détermine dans quels secteurs, régions, pays ou sur quel thème le fonds sera investi, et avec quels risques. Les fonds de placement sont nettement plus attrayants que les placements directs puisqu'ils offrent des perspectives de rendement favorables à long terme, une large répartition des risques et une flexibilité élevée.

Les investisseurs dans des fonds stratégiques n'ont pas à se préoccuper du choix et de la surveillance de leurs placements. Ils bénéficient des compétences des gérants des fonds, qui assurent le suivi quotidien en toute fiabilité.

# Avantages des placements dans les Migros Bank Fonds



## Gestion professionnelle à faible coût

Les Migros Bank Fonds offrent des possibilités de rendement plus élevées qu'un compte d'épargne. En outre, les achats et ventes sont gratuits sur e-banking et vous économisez 50% des frais de dépôt.



## Large diversification

Les Migros Bank Fonds sont largement diversifiés, d'où une excellente répartition des risques. Par rapport aux placements individuels comparables, les fluctuations de cours sont donc moindres.



## Investir pour l'avenir

Les produits de placement durables de la Banque Migros investissent dans des sociétés exemplaires du point de vue écologique, social et de la gouvernance d'entreprise, et financièrement attrayantes.



## Risques des fonds de placement

La valeur du placement est susceptible de fluctuer. Selon le fonds, le risque de fluctuation va de faible à élevé.

Les gérants de fonds peuvent se tromper dans leurs évaluations des futures évolutions des marchés financiers. La performance passée ne permet pas de déduire les évolutions futures.

La politique de placement choisie est maintenue même en cas de changements importants sur les marchés financiers.

La valeur du placement peut tomber en deçà de la valeur d'acquisition.

# Vue d'ensemble de notre offre de fonds

## Fonds stratégiques

Les fonds stratégiques se composent de titres du marché monétaire, d'obligations, d'actions et de placements alternatifs. Ils correspondent à une gestion de fortune complète, sur mesure. Plus l'exposition aux actions et aux monnaies étrangères est élevée, plus le risque est important, mais aussi plus les perspectives de gains à long terme augmentent. La Banque Migros propose des fonds stratégiques adaptés à tous les besoins de placement des clients.

Exemple:

Migros Bank (CH) Fonds  
Sustainable 45 B

## Actions

Les fonds en actions investissent dans des valeurs d'entreprises soigneusement sélectionnées et sont diversifiés dans un pays donné, un espace économique étendu ou à l'échelle internationale. À long terme, ce sont ces fonds qui offrent les perspectives de croissance les plus favorables. Mais ils comportent aussi le plus gros risque de placement.

Exemple:

Migros Bank (CH) Fonds  
SwissStock A

## Obligations

Les fonds obligataires investissent dans des emprunts à taux fixe ou à taux variable, selon le principe de la répartition des risques. Ils se distinguent généralement par une évolution relativement stable de leur valeur. Le risque varie en fonction de la durée des titres ainsi que de la solvabilité, de la monnaie et du domicile de l'émetteur.

Exemple:

Migros Bank (CH) Fonds  
SwissFrancBond A

## Immobilier

Avec les fonds immobiliers, vous profitez d'une très large diversification de votre placement sur le marché immobilier. Un placement dans divers fonds et actions immobiliers répartit les risques sur une pluralité d'immeubles et de sites. Les fonds immobiliers présentent un risque de placement moindre que les fonds en actions et offrent de meilleures perspectives de rendement que les fonds obligataires.

Exemple:

Migros Bank (CH) Fonds  
SwissImmo A

Notre sélection complète de fonds figure dans notre aperçu des fonds à la fin de la brochure ainsi que sur le site [banquemigros.ch](http://banquemigros.ch).

# Investir pour l'avenir avec la Banque Migros

Les fonds stratégiques durables de la Banque Migros investissent dans des sociétés exemplaires du point de vue écologique, social et de la gouvernance d'entreprise, et financièrement attrayantes. La Banque Migros complète le processus de placement classique par une analyse de durabilité. Ses critères sont axés sur les exigences du marché suisse. La Banque Migros poursuit une approche «best in class» et prend en considération les entreprises les plus performantes en matière de durabilité au sein de leur secteur. Des critères d'exclusion pour les entreprises sont définis, par exemple le contrôle du respect d'un comportement éthique par les fournisseurs.



### Environnement

Un investissement durable a pour but de permettre aux générations futures de vivre dans un environnement sain.



### Responsabilité sociale

Investissez dans des entreprises ayant un comportement socialement responsable et apportant leur contribution au développement de la société.



### Gouvernance d'entreprise

Une gouvernance d'entreprise durable est axée sur une croissance durable à long terme, au profit des futures générations, et non sur une maximisation des profits rapide et à court terme.

# La stratégie du succès

## 1. Définition du profil de risque

Votre profil de risque est défini en tenant compte de vos besoins personnels et de vos souhaits.

Exemple:

Lors d'un entretien de conseil avec votre conseiller à la clientèle, votre propension et votre capacité de risque sont déterminées comme étant moyennes, et assorties d'un horizon de placement d'au moins cinq ans.

## 2. Définition de la stratégie de placement

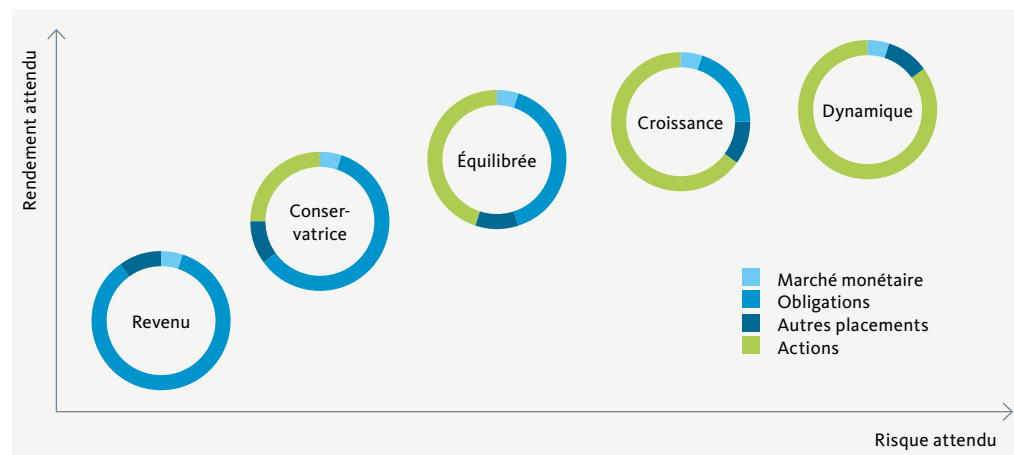
Vous définissez votre stratégie de placement sur la base de votre propension au risque et de votre capacité de risque.

Exemple:

La définition de votre profil de risque a permis d'établir que les produits de placement de la stratégie «Équilibrée» vous convenaient. Dans cette perspective, nous pouvons vous proposer un fonds stratégique classique et un fonds stratégique durable parmi notre offre.

## 3. Classique ou durable?

Si les fonds stratégiques classiques de la Banque Migros poursuivent une approche de placement traditionnelle, les fonds stratégiques durables investissent, quant à eux, dans des sociétés exemplaires du point de vue écologique, social et de la gouvernance d'entreprise, et financièrement attrayantes.



## Stratégie Revenu

Vous êtes un investisseur prudent. Votre priorité: préserver votre capital. Par conséquent, l'accroissement de valeur provient principalement du produit des intérêts dégagé par les obligations. Vous ne tolérez qu'un risque faible et acceptez à cet effet une plus-value inférieure à celle d'autres stratégies.

Migros Bank (CH) Fonds 0 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 B

## Stratégie Conservatrice

Vous souhaitez obtenir davantage de rendement qu'avec la stratégie «Revenu», mais ne voulez pas, pour autant, renoncer à un accroissement de valeur régulier de votre patrimoine. De ce fait, vous acceptez des fluctuations de valeur un peu plus importantes, mais bénéficiez d'opportunités de croissance supérieures.

Migros Bank (CH) Fonds 25 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 B

## Stratégie Équilibrée

Vous êtes prêt à accepter certaines fluctuations de votre patrimoine afin de bénéficier en contrepartie de meilleures opportunités de croissance. Votre patrimoine est par conséquent investi à parts égales en actions et en obligations.

Migros Bank (CH) Fonds 45 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B

## Stratégie Croissance

Vous acceptez un risque accru. Car votre patrimoine doit croître à long terme, en premier lieu grâce aux gains de cours sur les marchés des actions. Vous êtes prêt à accepter des fluctuations plus importantes. Vous avez un horizon de placement de moyen à long terme.

Migros Bank (CH) Fonds 65 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 B

## Stratégie Dynamique

Vous êtes un investisseur fortement orienté vers la croissance et voulez obtenir à long terme une croissance du patrimoine supérieure à la moyenne. Vous êtes en mesure de supporter un risque supérieur à la moyenne et investissez pour au moins huit à dix ans.

Migros Bank (CH) Fonds 85 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 B



Investissez votre avoir de prévoyance dans des fonds de prévoyance avantageux de la Banque Migros – selon votre souhait, placements durables également possibles.

## Fonds de prévoyance

Les versements dans le pilier 3a bénéficient d'avantages fiscaux. Outre le compte 3a bien connu, la Banque Migros propose aussi le fonds de prévoyance 3a. Investissez votre avoir de prévoyance dans d'excellents fonds stratégiques classiques ou durables. Vous bénéficiez non seulement de meilleures chances de rendement, mais prenez aussi part à l'évolution du marché des capitaux, selon votre profil de placement. Vous définissez la fréquence des investissements (versement unique ou périodique).



### Économies d'impôts

Les versements jusqu'au plafond légal dans le pilier 3a peuvent être déduits de vos revenus imposables. Vous pouvez ainsi, chaque année, profiter d'avantages fiscaux.



### Avantages en termes de rendement

Augmentez à long terme vos possibilités de rendement en investissant dans les fonds de prévoyance de la Banque Migros.



### Investir pour l'avenir

Les produits de placement durables de la Banque Migros misent sur des entreprises exemplaires sur le plan écologique, social et de la gouvernance d'entreprise, et financièrement attrayantes.

# Plan en fonds – investir ou effectuer des retraits régulièrement

Vous souhaitez atteindre votre objectif d'épargne plus rapidement? Et obtenir un revenu supplémentaire régulier? Le plan en fonds de la Banque Migros, disponible sous forme de plan d'épargne en fonds et de plan de retraits en fonds, vous offre les deux!

## Plan d'épargne en fonds

Avec le plan d'épargne en fonds de la Banque Migros, vous investissez régulièrement de petits montants dans des Migros Bank Fonds. Grâce à l'ordre permanent automatique, vous pouvez tirer parti de l'évolution des marchés financiers et faire fructifier votre patrimoine à long terme.

### Investir à tout moment

Étant donné que vous investissez régulièrement un montant fixe dans le plan d'épargne en fonds, vous achetez automatiquement plus de parts lorsque le cours des actions baisse, et moins, lorsqu'il augmente. Votre avantage: vous réduisez le risque de placer votre argent à un moment inopportun et augmentez vos chances de rendement.

### Un investissement personnalisé

Le plan d'épargne vous permet de définir individuellement quel montant vous souhaitez investir, et à quel intervalle. Des paiements sont déjà possibles à partir de 50 francs par mois et se font par ordre permanent. L'argent versé est ensuite automatiquement investi dans les fonds de placement de votre choix. Comme cela, vous constituez votre patrimoine de manière progressive.

### Se constituer un patrimoine à moindres frais

Grâce au plan d'épargne en fonds, la constitution du patrimoine est peu coûteuse. Outre la réduction de 50% de la commission de dépôt ordinaire, aucuns frais de dépôt minimum ne sont prélevés. De plus, l'ensemble des transactions sont gratuites.

## Plan de retraits en fonds

Le plan de retraits en fonds offre la perspective d'un revenu régulier par le biais de versements périodiques. Votre patrimoine demeure toutefois investi et vous profitez de perspectives de rendement attrayantes sur votre placement dans les Migros Bank Fonds.

### Meilleurs rendements

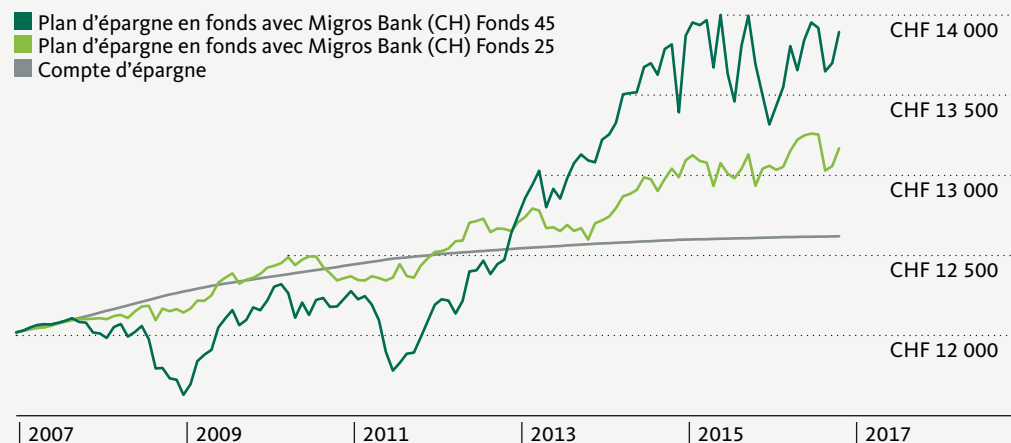
Le plan de retraits en fonds vous permet, d'une part, d'investir de façon rentable dans des fonds de placement de la Banque Migros. D'autre part, vous percevez régulièrement des montants. L'investissement de départ est fixé à un minimum de 50 000 francs. Les retraits que vous effectuez régulièrement diminuent le patrimoine, mais celui-ci continue de fructifier: vous profitez de perspectives de rendement attrayantes sur le capital restant pendant toute la durée du placement.

### Grande flexibilité

Le plan de retraits en fonds n'est pas soumis à une durée fixe. Vous pouvez également effectuer des versements supplémentaires du montant que vous souhaitez, ou les suspendre temporairement. À la date convenue, nous vendons automatiquement les parts de fonds nécessaires au versement du montant désiré.

### Revenu supplémentaire avantageux

Avec le plan de retraits en fonds, vous gérez votre patrimoine de façon peu coûteuse. Outre la réduction de 50% de la commission de dépôt ordinaire, aucuns frais de dépôt minimum ne sont prélevés. De plus, l'ensemble des transactions sont gratuites.





# Migros Bank Fonds classiques et durables

Fonds stratégiques classiques	Numéro de valeur	Commission de gestion
Migros Bank (CH) Fonds 0 B	36569662	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 25 B	2340647	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 45 B	2340655	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 65 B	36569671	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 85 B	36569677	0,90%

Fonds stratégiques durables	Numéro de valeur	Commission de gestion
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 B	36569683	1,10%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 B	36569688	1,10%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B	10270565	1,10%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 B	36569693	1,10%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 B	36569696	1,10%

Fonds de prévoyance classiques	Numéro de valeur	Commission de gestion
Migros Bank (CH) Fonds 0 V	36569669	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds 25 V	2340649	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds 45 V	2340656	0,75%

Fonds de prévoyance durables	Numéro de valeur	Commission de gestion
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 V	36569685	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 V	36569690	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 V	10270610	0,90%

[banquemigros.ch/fonds](https://banquemigros.ch/fonds)



## Autres Migros Bank Fonds

Fonds obligataires	Numéro de valeur	Commission de gestion
Migros Bank (CH) Fonds SwissFrancBond A	2340670	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds SwissFrancBond Medium Term A	2340675	0,75%
Migros Bank (Lux) Fonds InterBond A	2635476	1,10%
Migros Bank (Lux) Fonds InterBond B	2635478	1,10%
<b>Fonds en actions</b>		
Fonds en actions	Numéro de valeur	Commission de gestion
Migros Bank (CH) Fonds SwissStock A	2340658	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds EuropeStock A	2340662	1,00%
Migros Bank (CH) Fonds InterStock A	2340665	1,10%
Migros Bank (Lux) Fonds SwissStock A	2635486	1,25%
Migros Bank (Lux) Fonds SwissStock B	2635488	1,25%
Migros Bank (Lux) Fonds InterStock A	2635483	1,40%
Migros Bank (Lux) Fonds InterStock B	2635484	1,40%
<b>Fonds immobiliers</b>		
Fonds immobiliers	Numéro de valeur	Commission de gestion
Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo A	10831172	0,60%
<b>Autres fonds stratégiques</b>		
Autres fonds stratégiques	Numéro de valeur	Commission de gestion
Migros Bank (CH) Fonds 10 A	2340642	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 40 A	2340651	0,90%
Migros Bank (Lux) Fonds 30 A	2635452	1,10%
Migros Bank (Lux) Fonds 30 B	2635457	1,10%
Migros Bank (Lux) Fonds 40 (EUR) A	2635460	1,30%
Migros Bank (Lux) Fonds 40 (EUR) B	2635461	1,30%
Migros Bank (Lux) Fonds 50 A	2635463	1,10%
Migros Bank (Lux) Fonds 50 B	2635465	1,10%
<b>Autres fonds de prévoyance</b>		
Autres fonds de prévoyance	Numéro de valeur	Commission de gestion
Migros Bank (CH) Fonds 10 V	2340643	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds 40 V	2340652	0,75%

### Catégories de parts:

A À distribution – le rendement annuel est versé.  
V Prévoyance – le rendement est thésaurisé.

B À thésaurisation – le rendement annuel est automatiquement réinvesti.

## Nos offres vous intéressent?

### Prix actuels

Retrouvez les cours, les taux d'intérêt et les tarifs de nos prestations sur [banquemigros.ch](http://banquemigros.ch)

### Bon conseil

Pour un conseil téléphonique ou pour convenir d'un rendez-vous: 0848 845 400

### En savoir plus

Vous trouverez des conseils particuliers ainsi que des renseignements complémentaires dans les brochures et fiches d'information disponibles à la rubrique «Téléchargements» du produit concerné sur [banquemigros.ch](http://banquemigros.ch)

### Vous avez d'autres questions?

Informez-vous sur [banquemigros.ch](http://banquemigros.ch), appelez-nous au 0848 845 400 ou rendez-nous visite dans une succursale

Vous trouverez toutes les informations essentielles sur nos fonds de placement ainsi que leur prospectus officiel (contrat de fonds CH) sur: [banquemigros.ch/fonds](http://banquemigros.ch/fonds)