

Wir legen Ihr Vermögen verantwortungsbewusst an

Die Vermögensverwaltungsmandate der Migros Bank werden nach dem verantwortungsbewussten Anlageansatz geführt. Dieses Merkblatt erläutert diesen Anlageansatz in Kürze.

Was bedeutet Nachhaltigkeit für die Migros Bank?

Seit ihrer Gründung 1958 durch Gottlieb Duttweiler lebt die Migros Bank starke Werte. Diese Tradition beinhaltet auch ein bewusstes Bekenntnis zur Nachhaltigkeit – als respektvolles Verhalten gegenüber der Umwelt, Gesellschaft und Wirtschaft. Dieses Verständnis spiegelt sich nun auch im verantwortungsbewussten Anlageansatz, den die Migros Bank bei ihren Vermögensverwaltungsmandaten künftig konsequent anwendet.




Auf welcher Grundlage basiert das verantwortungsbewusste Anlegen bei der Migros Bank?

Bei konventionellen Anlagen stehen hauptsächlich die finanziellen Aspekte von Unternehmen im Vordergrund, wobei die Gefahr besteht, Risiken gesellschaftlicher oder ökologischer Natur wie auch hinsichtlich Unternehmensführung nicht ausreichend einzubeziehen. Die Migros Bank stützt ihre Investitionsentscheide hingegen auf mehrere Pfeiler ab. So ergänzen wir die finanziellen Aspekte mit ESG-Nachhaltigkeitskriterien, womit sich nicht nur Risiken minimieren, sondern auch neue Geschäftschancen erkennen lassen.

Was bedeutet «ESG»?

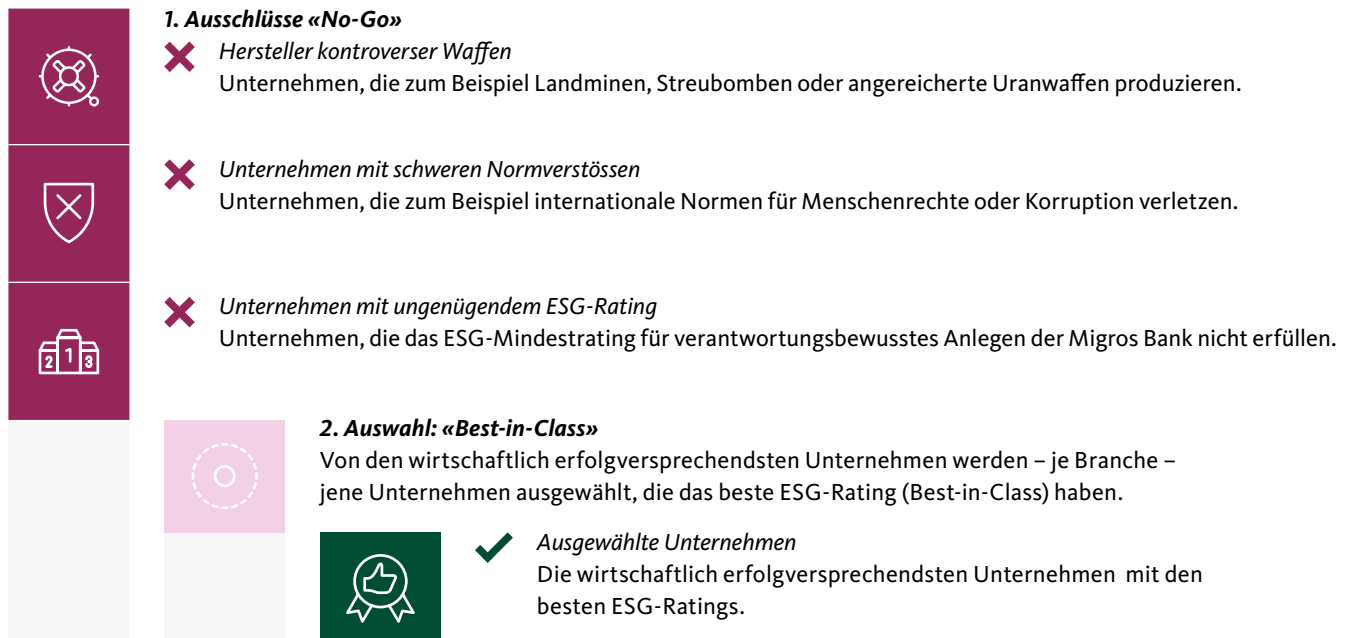
Das Kürzel ESG steht für die Begriffe Umwelt (E = Environment), Soziales (S = Social) und gute Unternehmensführung (G = Governance). Bei nachhaltigen Anlagen wird die klassische Analyse der Unternehmen um die Dimensionen E, S und G ergänzt und nach unterschiedlichen Kriterien hin untersucht. Das Ergebnis wird in der ESG-Note bzw. im ESG-Rating zusammengefasst, das die Portfoliomanager bei ihren Investitionsentscheiden beiziehen. Dieses Vorgehen hat sich mittlerweile bei nachhaltigen Anlagen als Standard etabliert. Bei der ESG-Bewertung setzt die Migros Bank auf die Expertise von MSCI, dem weltweit grössten Anbieter von Nachhaltigkeitsanalysen und Ratings im Bereich Umwelt, Soziales und Unternehmensführung.

Die ESG-Dimensionen und ausgewählte Beispielkriterien

 E = Environment Bezug auf die Umwelt	 S = Social Bezug auf soziale Verantwortung	 G = Governance Bezug auf Unternehmensführung
<ul style="list-style-type: none"> – CO₂-Fussabdruck – Biodiversität und Landnutzung – Giftiger Abfall und Emissionen 	<ul style="list-style-type: none"> – Sicherheit und Gesundheit der Mitarbeitenden – Produkthaftung – Datenschutz 	<ul style="list-style-type: none"> – Geschäftsethik – Unabhängigkeit und Diversität des Verwaltungsrats – Risiko- und Reputationsmanagement

Wie kommen die ESG-Kriterien bei der Auswahl von Unternehmen zur Anwendung?

Anlageuniversum – Investierbare Unternehmen und Staaten



Die Vorteile der verantwortungsbewussten

Vermögensverwaltung

Positive Renditechancen

Langfristig erwarten wir mindestens gleich gute Renditechancen wie bei klassischen Anlagen und dies bei gleichem oder verringertem Risiko.

Partizipation an zukunftsorientierten Themen

Mit der Ergänzung von ESG-Nachhaltigkeitskriterien lassen sich neue Geschäftsfelder erkennen, d.h. Sie partizipieren an zukunftsorientierten Themen und Unternehmen.

Wertebasierte Anlagen

Sie haben die Möglichkeit, stärker im Einklang mit Ihren eigenen Werten anzulegen, da bei der Auswahl auf positive Effekte für Gesellschaft und Umwelt geachtet wird.

Verantwortungsbewusst Anlegen konkret: «Green Gold»

Die Migros Bank führt – als eine der ersten Banken in der Schweiz – einen nachhaltigen Goldfonds in ihren Vermögensverwaltungsmandaten ein. Dieser Fonds ist mit physischem und rückverfolgbarbarem Gold hinterlegt. Von der Goldgewinnung in den Minen bis zum Handel wird durchgehend streng auf Fairness und Einhaltung aller Gesetze zum Schutz von Menschen und Umwelt geachtet. Dies wird rigoros kontrolliert und entsprechend zertifiziert.

Weitere Informationen

- Bedeutung der Nachhaltigkeit für die Migros Bank: migosbank.ch/nachhaltig
- MSCI ESG-Rating: msci.com/esg-ratings

Wichtiger Hinweis: Das vorliegende Merkblatt ist nicht das Ergebnis einer (unabhängigen) Finanzanalyse. Die darin enthaltenen Informationen begründen weder eine Aufforderung, ein Angebot noch eine Empfehlung zum Kauf und Verkauf von Anlageinstrumenten oder zur Durchführung bestimmter Transaktionen oder zum Abschluss eines anderen Rechtsgeschäftes, sondern haben ausschliesslich beschreibenden, informativen Charakter. Insbesondere stellen sie keine persönliche Empfehlung oder Anlageberatung dar. Sie berücksichtigen weder Anlageziele, das bestehende Portfolio noch die Risikobereitschaft oder Risikofähigkeit oder finanzielle Situation oder andere besondere Bedürfnisse des Empfängers. Der Empfänger bzw. die Empfängerin ist ausdrücklich aufgerufen, seine/ihre allfälligen Anlageentscheide aufgrund eigener Abklärungen inklusive Studiums der rechtsverbindlichen Basisinformationsblätter und Prospekte oder auf der Informationsbasis einer Anlageberatung zu treffen. Die Migros Bank übernimmt keine Garantie für die Richtigkeit bzw. die Vollständigkeit der vorliegenden Informationen und lehnt jegliche Haftung für allfällige Verluste oder Schäden irgendwelcher Art ab, welche durch den Gebrauch dieser Information entstehen könnten. Die vorliegenden Informationen stellen lediglich eine Momentaufnahme im aufgedruckten Zeitpunkt dar; es erfolgen keine automatischen, regelmässigen Anpassungen.