MIGROS BANK

Für Marketingzwecke
Daten per Ende August 2025

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B

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

Fondsporträt

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

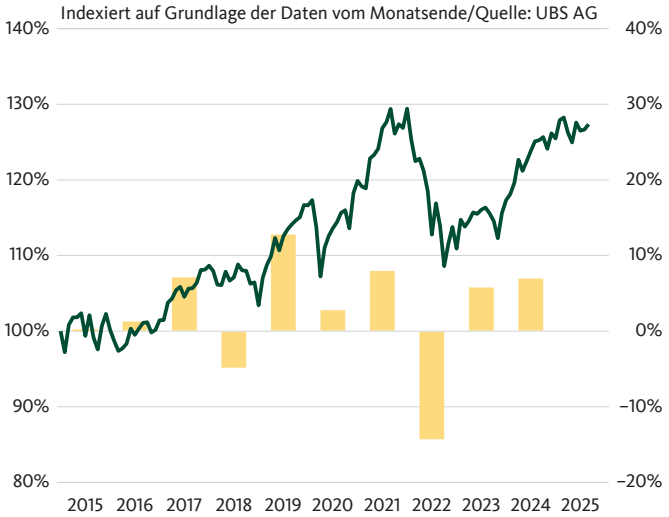
Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	9.9.2009
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	1,10% p.a.
TER	1,29% p.a. (31.12.2024)
Benchmark	Customized Benchmark Sustainable[3]

Nummern

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

Performance (Basis CHF)



in %	2021	2022	2023	2024	2025 YTD[1]	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	7,97	–14,30	5,77	6,96	1,50	10,12	1,95
BM[2]	9,55	–13,54	7,94	8,39	1,65	17,39	3,26

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

Aktuelle Daten per 31.8.2025

Inventarwert	154.68 CHF	
– Höchst letzte 12 Monate	156.79 CHF	
– Tiefst letzte 12 Monate	144.14 CHF	
Fondsvermögen in Mio.	304,27 CHF	
Gesamtfondsvermögen in Mio.	644,34 CHF	
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.32 CHF	(25.10.2024)
Theoretische Verfallrendite[4]	0,54%	
Modified Duration[4]	6,01	
Durchschnittliche Restlaufzeit[4]	6,45 Jahre	

Statistische Kennziffern	2 Jahre	5 Jahre
Beta	0,9731	0,9622
Korrelation	0,9934	0,9959
Gesamtrisiko	4,69%	6,67%
Sharpe Ratio	0,85	0,24

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

MIGROS BANK

Für Marketingzwecke
Daten per Ende August 2025

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B

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

Portefeuillestruktur (in %)

Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld-markt	Obliga-tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	2,37	36,91	23,49	11,04	73,80	73,81
USD	0,11	–	11,12	–	11,23	11,23
EUR	0,04	–	9,27	–	9,31	9,31
JPY	0,02	–	2,58	–	2,60	2,60
Übrige	0,05	–	1,93	–	1,98	1,99
GBP	0,01	–	1,06	–	1,07	1,07
Total	2,60	36,91	49,45	11,04	100,00	

* inkl. Währungsabsicherung

Die 10 grössten Positionen (in %)

Aktienpositionen

NOVARTIS AG-REG	2.37
NESTLE SA-REG	2.35
ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN	2.33
UBS GROUP AG-REG	1.42
ZURICH INSURANCE GROUP AG	1.12
ABB LTD-REG	1.08
SWISS PRIME SITE-REG	0.94
PSP SWISS PROPERTY AG-REG	0.68
NVIDIA CORP	0.63
LONZA GROUP AG-REG	0.58

Performance (Basis CHF)

Langfristige Entwicklung

in %	2021	2022	2023	2024	2025 YTD[1)]	LTD[2)]	3 Jahre	5 Jahre	10 Jahre	Ø p.a. 3 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre	Ø p.a. 10 Jahre
CHF	7,97	–14,30	5,77	6,96	1,50	62,31	11,82	10,12	28,49	3,79	1,95	2,54
BM[3)]	9,55	–13,54	7,94	8,39	1,65	97,01	16,24	17,39	44,51	5,14	3,26	3,75

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

[1] YTD: year-to-date (seit Jahresbeginn)
[2] LTD: launch-to-date (seit Auflegung)
[3] Benchmark in Rechnungswährung (ohne Kosten)

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

MIGROS BANK

Migros Bank
Nachhaltigkeitsbericht

Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 45

30/06/2025

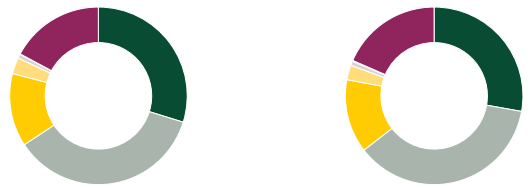
MIGROS BANK

Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

Ausschluss	✓	Thematische Anlagen	
Best-in-Class / Positivselektion	✓	Stimmrechtsausübung	✓
ESG Integration		Engagement	✓
Impact Investing		Klima-Ausrichtung	

MSCI ESG Rating

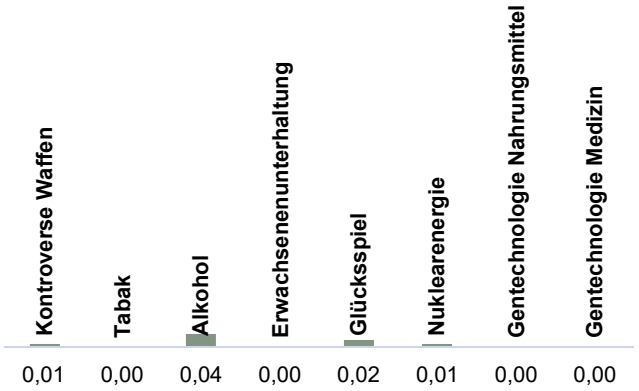
	Migros Bank (CH) Fonds - Sustainable 45	Benchmark
ESG Rating	AA	AA



AAA AA A BBB BB B CCC nicht bewertet

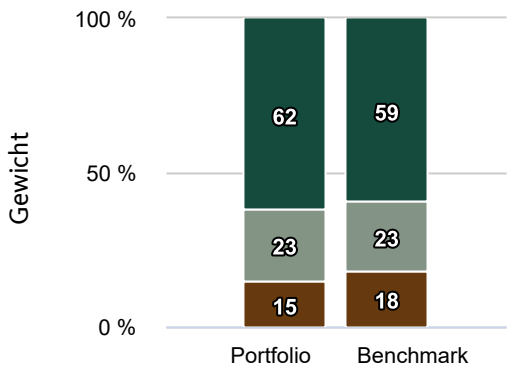
Das Nachhaltigkeitsrating zeigt, wie gut Emittenten die Chancen und Herausforderungen einer nachhaltigen Entwicklung in ihre Geschäftstätigkeit integriert haben. Dabei werden die Dimensionen Unternehmensführung, Umwelt und Gesellschaft bewertet.
AAA, AA = Vorreiter
A, BBB, BB = Durchschnitt
B, CCC = Nachzügler

Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



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

Kontroversen



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

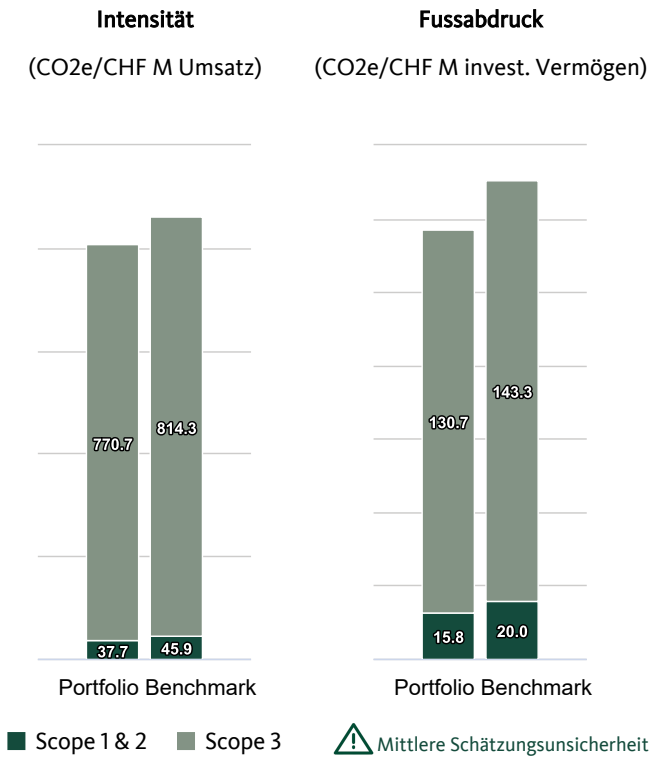
Die Anlagestrategie überwacht Kontroversen rund um Unternehmen. Dies beinhaltet Verstösse gegen globale Normen wie die Menschenrechte der Vereinten Nationen oder Kontroversen rund um die Produktionsprozesse oder die Produkte des Unternehmens.

MIGROS BANK

Swiss Climate Scores

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

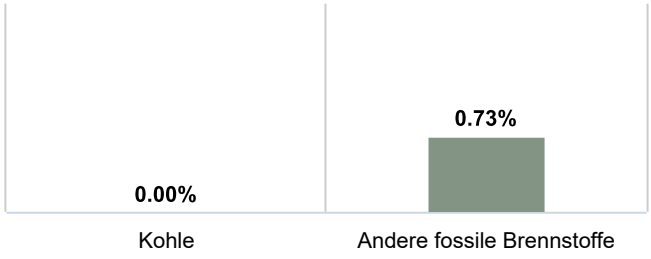
Treibhausgasemissionen



Die Intensität misst wie CO2-intensiv die Herstellung von Produkten und Dienstleistungen eines Unternehmens ist. Der Fussabdruck zeigt, wie viele Tonnen CO2 der Investor mit 1 Mio. CHF investiertem Vermögen mitfinanziert.

Investitionen in Kohle, Öl & Gas

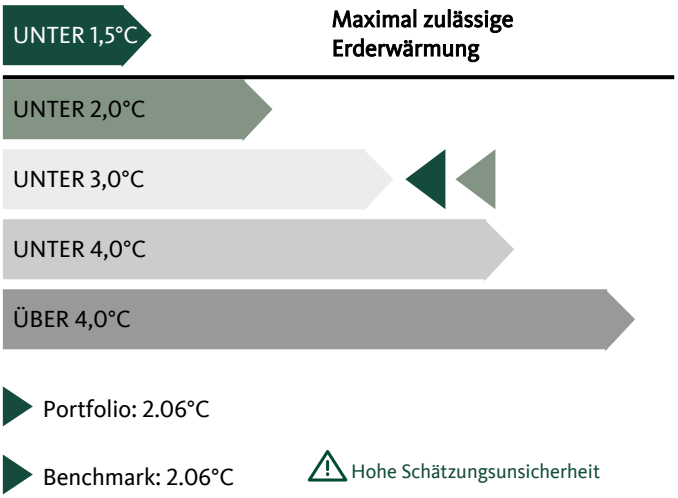
Es besteht ein wissenschaftlicher Konsens, aus dem Kohleabbau auszusteigen und keine neuen Projekte für Öl & Gasförderung mehr zu finanzieren. Die Grafik zeigt den Anteil der Investitionen in Unternehmen, die mehr als 5% Ihrer Einnahmen aus solchen Geschäftsaktivitäten erzielen.



Tiefe Schätzungsunsicherheit

Globale Erwärmung

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



Klimaziele

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

Anteil Unternehmen im Portfolio mit Netto-Null Zielen	33.25%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

Klimadialog

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

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

MIGROS BANK

Appendix

– Datenanbieter: MSCI ESG Research

Nachhaltigkeitsansätze

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

Swiss Climate Scores

– Die Swiss Climate Scores sind ein vom Bundesrat empfohlenes Instrument zur Bewertung der Klimaverträglichkeit einer Anlage. Weitere Information finden sie unter Swiss Climate Scores (admin.ch)
– *Treibhausgasemissionen*: Die Treibhausgasemissionen umfassen Scope 1-3 Emissionen und beinhalten sechs verschiedene Treibhausgase, darunter die bekannntesten Kohlenstoffdioxid (CO2) und Methan.
– Scope 1 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die direkt vom Unternehmen verursacht beziehungsweise kontrolliert werden können (Beispiel: Verbrennung fossiler Rohstoffe in den Betriebsgebäuden oder durch den Benzin-/Dieselverbrauch der Geschäftsautos).
– Scope 2 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die beim externen Energieversorger für die Energiebereitstellung für ein Unternehmen anfallen (Beispiel: Emissionen, die für die Bereitstellung von Fernwärme entstehen).
– Scope 3 beinhaltet alle Treibhausgasemissionen, die durch die Aktivität eines Unternehmens verursacht werden, aber an anderer Stelle entstehen. (Beispiele: Emissionen aus Abfällen, eingekauften Gütern oder die durch Kredite und Investitionen finanzierten Treibhausgasemissionen).
– *Globales Erwärmungspotenzial*: Das Erwärmungspotenzial basiert auf den aktuellen Treibhausgasemissionen der Unternehmen und deren Ambitionen die Treibhausgasemissionen zu senken. Die Ambitionen werden vergleichen mit einem international empfohlenen Klimaszenario zur Begrenzung der Erderwärmung auf 1.5 Grad Celsius. Der Indikator unterliegt aufgrund der zu Grunde liegenden Annahmen einer hohen Schätzunsicherheit.
– Datenabdeckung der analysierten Unternehmen bei den Treibhausgasemissionen:
Portfolio 1&2: 75.45%
Portfolio Scope 3: 60.41%

Disclaimer

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

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

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

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