MIGROS BANK

Für Marketingzwecke
Daten per Ende September 2026

Migros Bank (CH) Fonds 25 B

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

Fondsporträt

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

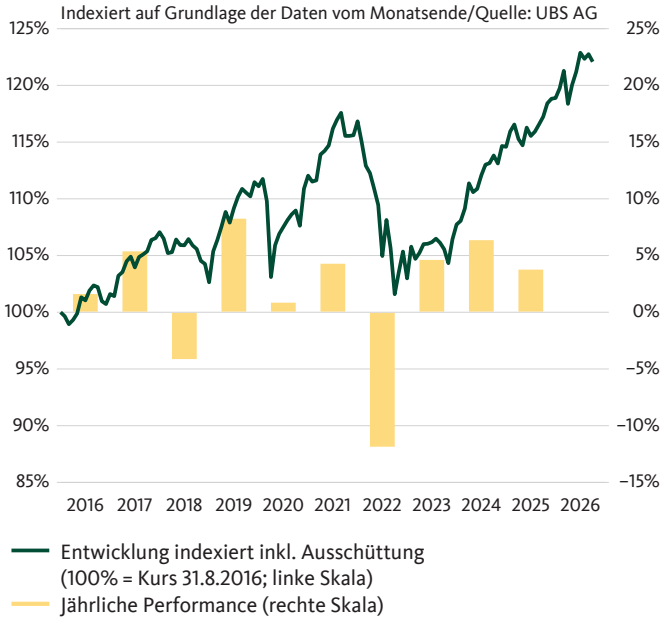
Fondscharakteristika

Fondstypus	offen
Fondsdomizil	Schweiz
Portfoliomanagement	Migros Bank AG, Zurich
Fondsleitung	UBS Fund Management (Switzerland) AG
Depotbank	UBS Switzerland AG
Lancierungsdatum	28.2.2006
Rechnungswährung	CHF
Abschluss Rechnungsjahr	30. Juni
Erträge	thesaurierend
Verwaltungskommission	0,90% p.a.
TER	1,07% p.a. (31.12.2025)
Benchmark	Customized Benchmark[3]

Nummern

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

Netto-Performance (Basis CHF)



in %	2022	2023	2024	2025	2026 YTD[1]	5 Jahre	Ø p.a. 5 Jahre
CHF	–11,85	4,62	6,35	3,76	2,69	5,66	1,11
BM[2]	–11,99	6,19	7,55	3,81	2,76	8,50	1,65

Die vergangene Performance ist keine Garantie für zukünftige Entwicklungen.

Aktuelle Daten per 30.9.2026

Inventarwert	129.45 CHF	
– Höchst letzte 12 Monate	131.04 CHF	
– Tiefst letzte 12 Monate	124.47 CHF	
Fondsvermögen in Mio.	235,85 CHF	
Gesamtfondsvermögen in Mio.	335,78 CHF	
Letzte Ausschüttung (reinvestierend)	0.19 CHF	(07.10.2026)
Theoretische Verfallrendite[4]	1,17%	
Modified Duration[4]	5,75	
Durchschnittliche Restlaufzeit[4]	6,36 Jahre	

Statistische Kennziffern	2 Jahre	5 Jahre
Beta	1,0023	0,9560
Korrelation	0,9958	0,9942
Gesamtrisiko	3,30%	4,86%
Sharpe Ratio	1,04	0,13

[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 September 2026

Migros Bank (CH) Fonds 25 B

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

Portefeuillestruktur (in %)

Nach Anlageklassen und Währungen

	Geld-markt	Obliga-tionen	Aktien	Diverse	Total	Total*
CHF	4,57	50,74	14,00	8,34	77,64	77,66
USD	-0,17	1,75	5,92	0,50	8,00	8,00
EUR	0,09	2,02	5,35	–	7,46	7,45
Übrige	0,04	0,40	2,34	0,01	2,79	2,80
JPY	0,01	0,91	1,19	–	2,11	2,11
GBP	0,01	0,39	1,59	–	1,99	1,99
Total	4,55	56,21	30,39	8,85	100,00	

* inkl. Währungsabsicherung

Die 10 grössten Positionen (in %)

ROCHE HOLDING AG	1.22
NOVARTIS AG-REG	1.08
NESTLE SA-REG	0.97
SWISS PRIME SITE-REG	0.77
SWISS 0.00% 22.06.29	0.73
SWISS 2.50% 08.03.36	0.67
SWISS 1.50% 30.05.42	0.67
SWISS 3.50% 08.04.33	0.67
SWISS 0.50% 27.05.30	0.65
SWISS 1.25% 27.06.37	0.63

Performance (Basis CHF)

Langfristige Entwicklung

in %	2022	2023	2024	2025	2026 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	–11,85	4,62	6,35	3,76	2,69	50,41	15,67	5,66	19,44	4,97	1,11	1,79
BM[3)]	–11,99	6,19	7,55	3,81	2,76	68,11	17,73	8,50	27,93	5,59	1,65	2,49

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 - 25

30/09/2026

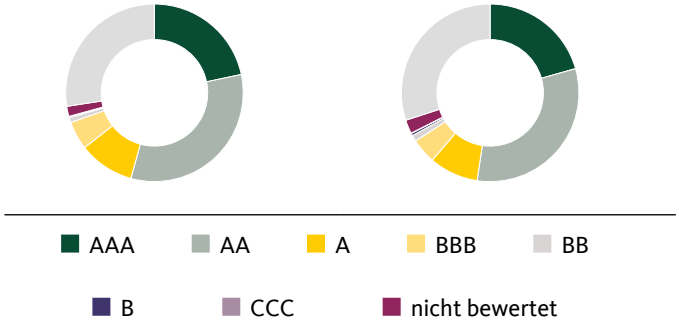
MIGROS BANK

Angewendeter Nachhaltigkeitsansatz

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

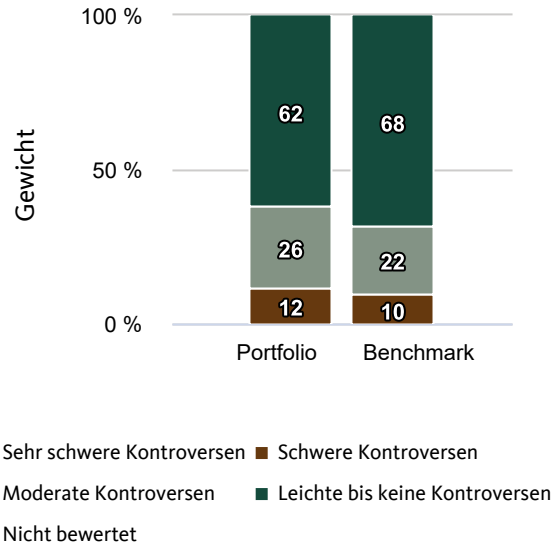
MSCI ESG Rating

	Migros Bank (CH) Fonds - 25	Benchmark
ESG Rating	AA	AA



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

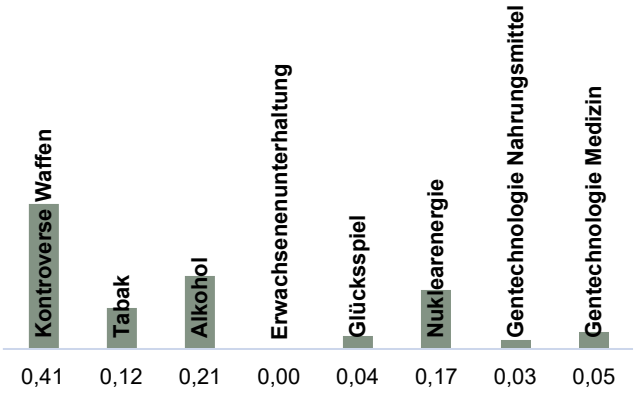
Kontroversen



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

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

Umstrittene Geschäftsaktivitäten (%)



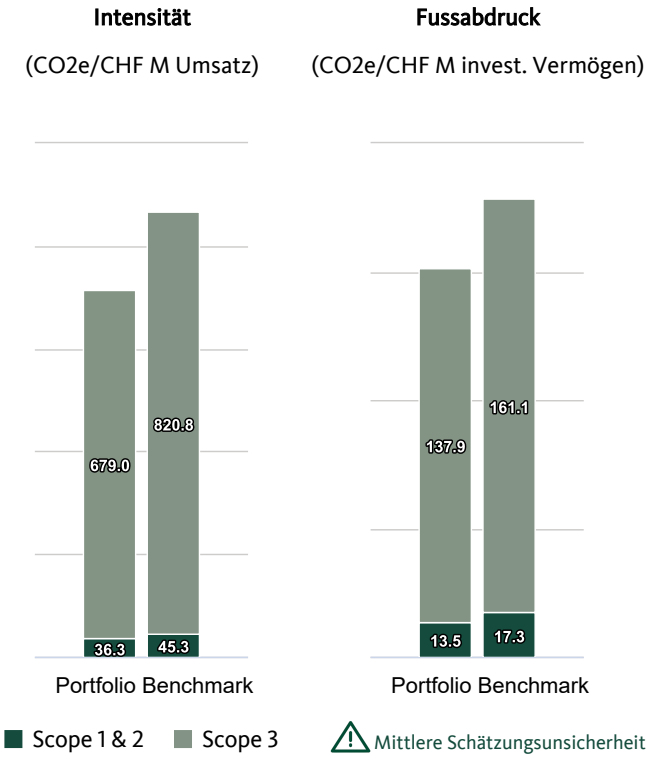
Die Anlagestrategie schliesst umstrittene Geschäftsaktivitäten bei Direktanlagen aus. Wenn Fonds von Drittanbietern eingesetzt werden, ist es möglich, dass deren Ausschlusskriterien nicht denen der Migros Bank entsprechen.

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.

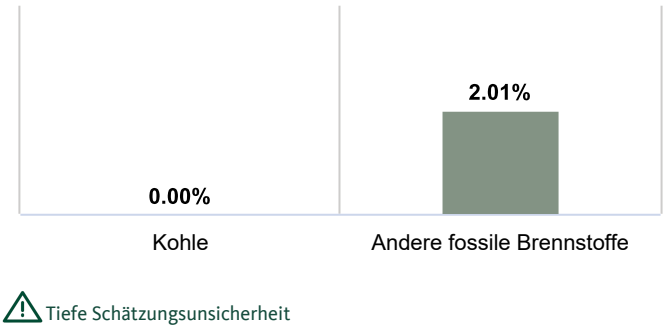
Treibhausgasemissionen



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.

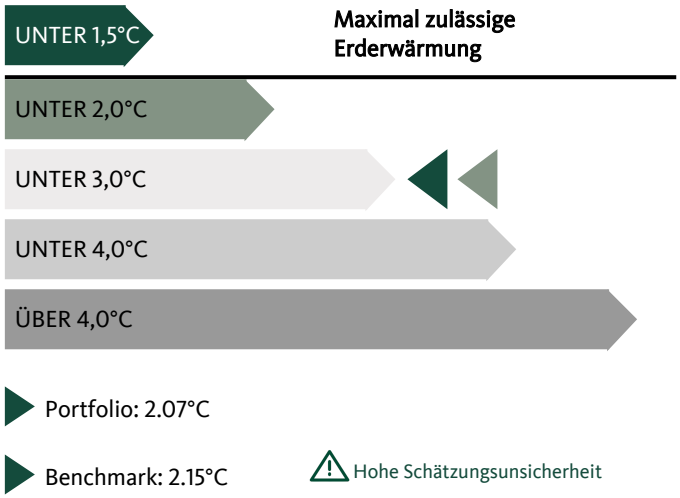
Investitionen in Kohle, Öl & Gas

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.



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	21.00%
Hat die Anlagestrategie ein Ziel zur Verringerung der Treibhausgasemissionen	Nein
Durchschnittlicher jährlicher Reduktionspfad in %	-
Ist der Fonds Teil eines Bekenntnis zu Netto-Null des Finanzinstitutes	Nein

Klimadialog

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

Wird eine Stewardship-Strategie zur Eindämmung des Klimawandels bei Portfoliounternehmen angewendet	Nein
Anteil Portfoliounternehmen mit aktiver Klima-Engagement Strategie	14.91%
Anteil der unterstützten Abstimmungen zu Klimabelangen	78.14%
Ist das Finanzinstitut Mitglied einer Klimaengagement-Initiative	Ja

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: 55.92%
  Portfolio Scope 3: 55.91%

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 hierin enthaltene Informationen (die „Informationen“) stammen von MSCI Inc., MSCI Solutions LLC oder deren verbundenen Unternehmen („MSCI“) bzw. von Informationsanbietern (zusammen die „MSCI-Parteien“) und können zur Berechnung von Scores, Signalen oder anderen Indikatoren verwendet worden sein. Die Informationen sind ausschliesslich für den internen Gebrauch bestimmt und dürfen ohne vorherige schriftliche Genehmigung weder ganz noch teilweise reproduziert oder verbreitet werden. Die Informationen dürfen weder für ein Angebot zum Kauf oder Verkauf noch für die Bewerbung oder Empfehlung von Wertpapieren, Finanzinstrumenten oder -produkten, Handelsstrategien oder Indizes verwendet werden, noch stellen sie ein solches Angebot oder eine solche Empfehlung dar; sie sind auch nicht als Hinweis oder Garantie für zukünftige Wertentwicklungen zu verstehen. Einige Fonds können auf MSCI-Indizes basieren oder mit diesen verknüpft sein, und MSCI kann auf Grundlage des verwalteten Vermögens oder anderer Kennzahlen vergütet werden. MSCI hat eine Informationsbarriere zwischen der Indexforschung und bestimmten Informationen eingerichtet. Keine der Informationen allein kann zur Entscheidung verwendet werden, welche Wertpapiere wann gekauft oder verkauft werden sollen. Für regulatorische Offenlegungen gemäss der EU-Verordnung über ESG-Ratings (Verordnung (EU) 2024/3005) besuchen Sie bitte www.msci.com/legal/sustainability-and-climate-resources-and-disclosures für methodische und organisatorische Angaben sowie https://one.msci.com für Angaben auf Ratingebene. Die Informationen werden „wie besehen“ bereitgestellt, und der Nutzer trägt das gesamte Risiko jeder Nutzung, die er vornimmt oder zulässt. Keine MSCI-Partei gewährleistet oder garantiert die Originalität, Richtigkeit und/oder Vollständigkeit der Informationen; sämtliche ausdrücklichen oder stillschweigenden Gewährleistungen werden hiermit ausdrücklich ausgeschlossen. Keine MSCI-Partei haftet für Fehler oder Auslassungen im Zusammenhang mit den hierin enthaltenen Informationen oder für direkte, indirekte, besondere, Straf-, Folge- oder sonstige Schäden (einschliesslich entgangener Gewinne), selbst wenn sie auf die Möglichkeit solcher Schäden hingewiesen wurde.