

Einfach nachhaltig

Nachhaltiges Anlegen bei der Migros Bank

«Nachhaltige Entwicklung ist eine Entwicklung, die die Bedürfnisse der Gegenwart befriedigt, ohne zu riskieren, dass künftige Generationen ihre eigenen Bedürfnisse nicht befriedigen können.»

Brundtland-Bericht 1987

Wir helfen, täglich bessere Finanzentscheidungen zu treffen. Schnell, einfach und menschlich. Menschlich bedeutet für uns auch, auf die Nachhaltigkeitsbedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden einzugehen.

Was bedeutet Nachhaltigkeit für uns?

Als menschliche Bank sind wir uns der Verantwortung für die Wirkung unserer Geschäftsaktivitäten auf Umwelt und Gesellschaft bewusst. Wir unterstützen daher die Klimastrategie der Schweiz und die Klimaziele der Migros-Gruppe.

Wir engagieren uns für die Bedürfnisse der Menschen und realisieren innovative Lösungen und Dienstleistungen, welche die Finanzentscheidungen unserer Kundinnen und Kunden nachhaltiger machen.

Warum ist nachhaltiges Anlegen bei der Migros Bank so einfach?

Wir möchten Ihre Anlagen mit Ihren Bedürfnissen vereinen. Sie müssen uns nur mitteilen, wie wichtig Ihnen das Thema Nachhaltigkeit bei Ihren Anlagelösungen ist, und wir übernehmen den Rest.

Folgende Vorteile erwarten Sie:

- Eine vertiefte Nachhaltigkeitsanalyse im Anlageprozess
- **Transparenz** zu den angewandten Nachhaltigkeitskriterien
- Eine regelmässige **Berichterstattung** zur Nachhaltigkeit Ihrer Anlagelösung

Was bedeutet das für Sie als Anlegerin oder Anleger?

Im Rahmen der Anlageberatung wird Ihre Nachhaltigkeitspräferenz erhoben. Basierend auf Ihren Wünschen werden wir Ihnen nur Anlagelösungen mit einem passenden Nachhaltigkeitsansatz empfehlen.

Ihrer Nachhaltigkeitspräferenz

Nicht wichtig

Für wen eignet sich diese Nachhaltigkeitspräferenz?

Für Anlegerinnen und Anleger, denen Nachhaltigkeit in ihren Anlagelösungen nicht wichtig ist. Sie haben die gesamte Produktpalette zur Auswahl – von Produkten mit Nachhaltigkeitskriterien bis hin zu Produkten, die explizit auf Nachhaltigkeitskriterien verzichten.

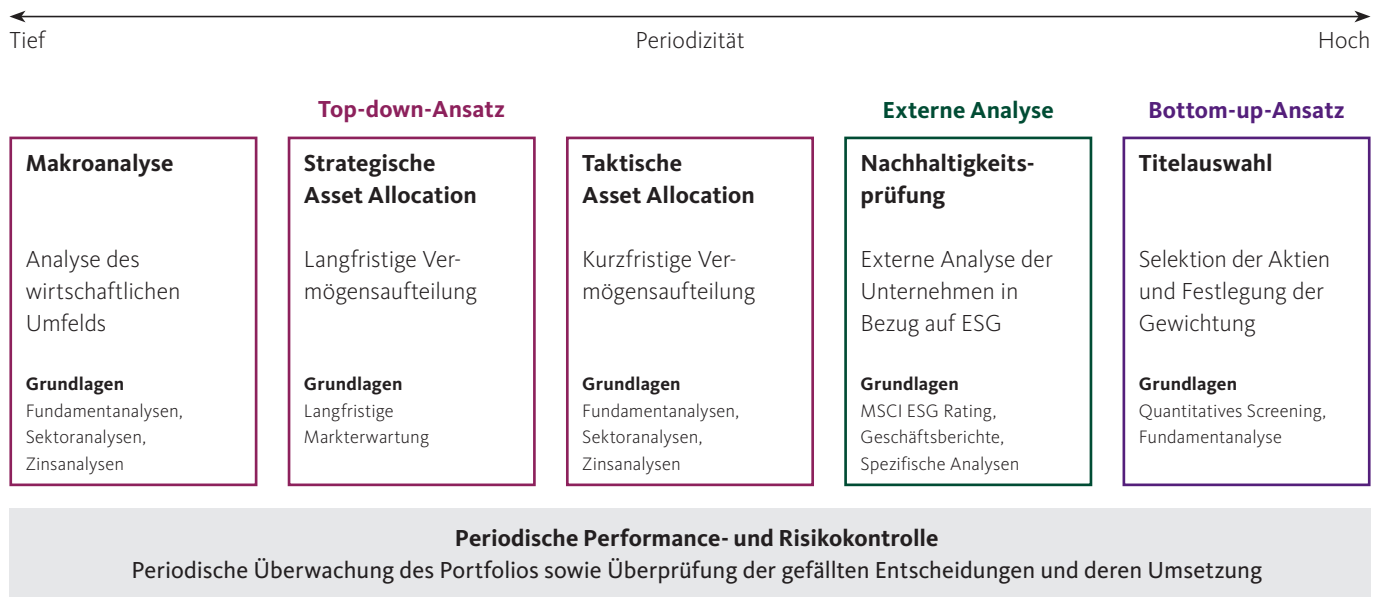
Wichtig

Für Anlegerinnen und Anleger, die eine Anlagelösung wünschen, die mit Nachhaltigkeitszielen verträglich ist. Dabei werden die nachhaltigkeitsbedingten Chancen und Risiken bei Unternehmen einbezogen und abgewogen.

Sehr wichtig

Für Anlegerinnen und Anleger, die einen positiven Beitrag zu Nachhaltigkeitszielen leisten möchten. Dabei ist ein hoher Anteil an Unternehmen enthalten, die zur Lösung der Klimakrise beitragen.

Die Integration von Nachhaltigkeit in unserem Anlageprozess



Unsere Ausprägungen für alle Nachhaltigkeitspräferenzen

Eine passende Lösung für jedes Bedürfnis

Unabhängig davon, für welche Nachhaltigkeitspräferenz Sie sich als Anlegerin oder Anleger entscheiden, bietet Ihnen die Migros Bank die passende Lösung.

Unseren nachhaltigen Anlageprodukten liegen unterschiedliche Ausprägungen zugrunde. Diese definieren, welche anerkannten Nachhaltigkeitsansätze bei der Bewirtschaftung des Produkts verfolgt werden.

Die Nachhaltigkeitspräferenz «Wichtig»

Die Nachhaltigkeitspräferenz «Wichtig» wird über die Ausprägungen «Verantwortungsbewusst» und «Sustainable» sichergestellt. Die leicht unterschiedlichen Nachhaltigkeitskriterien tragen den Eigenschaften der jeweiligen Produkte Rechnung.

- Die Ausprägung «Verantwortungsbewusst» wenden wir bei unseren Vermögensverwaltungsmandaten und bei der persönlichen Anlageberatung an.
- Die Ausprägung «Sustainable» nutzen wir bei unseren nachhaltigen Strategiefonds.

Ihre Nachhaltigkeitspräferenzen

	«Nicht wichtig»	«Wichtig»	«Sehr wichtig»
Unsere Ausprägungen	Alle Anlage-lösungen stehen zur Verfügung	«Sustainable» «Verantwortungsbewusst»	«Inspire»

Die Nachhaltigkeitspräferenz «Sehr wichtig»

Die Nachhaltigkeitspräferenz «Sehr wichtig» wird über die Ausprägung «Inspire» sichergestellt. Hierbei geht es um die Selektion von Unternehmen mit einer messbaren positiven Nachhaltigkeitswirkung. Die Nachhaltigkeitsanalyse und Titelauswahl wird dabei durch die Impact-Spezialisten unseres Partners Inyova vorgenommen.

- Die Ausprägung «Inspire» kommt bei unserem Vermögensverwaltungsmandat «Inspire» zur Anwendung.



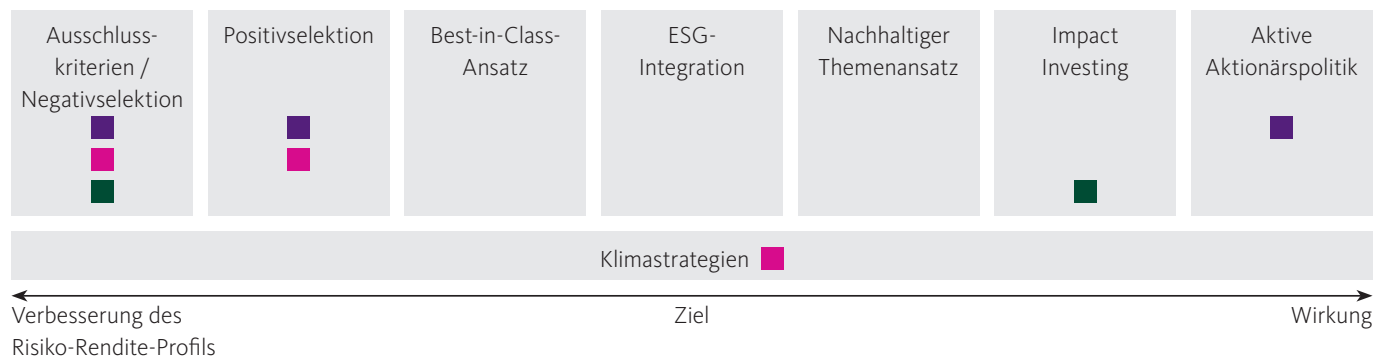
Eine vollständige Übersicht der Produktauswahl nach Präferenz finden Sie unter migrosbank.ch/nachhaltige-anlagen

Beschreibung der verwendeten Nachhaltigkeitsansätze

Unseren Ausprägungen

■ «Verantwortungsbewusst»
 ■ «Sustainable»
 ■ «Inspire»

Diese anerkannten Nachhaltigkeitsansätze wenden wir bei unseren Ausprägungen an:



■ Ausschlüsse (Ausschlusskriterien / Negativselektion)

■ Der Begriff Ausschlüsse meint den systematischen Ausschluss von Unternehmen, die in umstrittenen Geschäftsfeldern wie zum Beispiel der Produktion von kontroversen Waffen tätig sind oder Menschenrechte verletzen. Sie helfen uns dabei, Ihre Anlagen mit Ihren Werten in Einklang zu bringen.

Verantwortungsbewusst	
Ausschluss	Umsatzschwelle oder Wert
Kontroversen	Sehr schwerwiegende Kontroverse
Kontroverse Waffen	0 %
Waffen	5 %
Tabak	5 %
Kernenergie	5 %
Gentechnologie	5 %
Nahrungsmittel	
Kohle	5 %
Öl und Gas	5 % wenn Temperatur > 2 Grad Celsius

Sustainable	
Ausschluss	Umsatzschwelle oder Wert
Kontroversen	Sehr schwerwiegende Kontroverse
Kontroverse Waffen	0 %
Waffen	5 %
Tabak	5 %
Kernenergie	5 %
Gentechnologie	5 %
Nahrungsmittel	
Gentechnologie	5 %
Medizin	
Alkohol	5 %
Erwachsenenunterhaltung	5 %

Inspire	
Ausschluss	Umsatzschwelle oder Wert
Kontroverse Waffen	0 %
Waffen	5 %
Tabak	5 %
Kernenergie	5 %
Gentechnologie	5 %
Nahrungsmittel	
Kohle	5 %
Öl und Gas	5 %
Fluggesellschaften	0 %

Bei gewissen Anlagelösungen investieren oder empfehlen wir Fonds von Drittanbietern. Die Ansätze der verschiedenen Anbieter unterscheiden sich im Bereich nachhaltige Anlagen teilweise erheblich. Deshalb prüfen wir, wie Nachhaltigkeit im Anlageprozess der Anbieter integriert wird. Bei Drittfonds wird als Mindestkriterien der Ausschluss von kontroversen Waffen und das Vorhandensein einer Nachhaltigkeitspolitik sichergestellt.

Die Positivselektion (Best-in-Class)

Wir legen den Fokus auf Unternehmen, die im Durchschnitt oder an der Spitze der Nachhaltigkeitsbewertungen liegen. Das senkt die Nachhaltigkeitsrisiken im Portfolio und ermöglicht uns gleichzeitig, einen breiten Anlageuniversum beizubehalten. Wir orientieren uns hierbei am MSCI Rating der einzelnen Unternehmen. Das Anlageuniversum wird auf Unternehmen mit einem MSCI Rating von mindestens «BB» beschränkt.

MSCI Nachhaltigkeits-Rating

AAA	Vorzüger
AA	
A	Durchschnitt
BBB	
BB	
B	Nachzügler
CCC	

Die Klimaausrichtung (Klimastrategie)

Die Klimaausrichtung unserer Portfolios bezieht sich auf die Verringerung des ökologischen Fussabdrucks über die Zeit, indem der Treibhausgasausstoss des Portfolios bzw. der darin enthaltenen Emittenten über die Zeit reduziert wird. Unser langfristiges Ziel ist es, den implizierten Temperaturanstieg der betroffenen Portfolios bis 2030 linear auf 1,5 Grad Celsius zu senken. Dies ermöglicht es uns, die Ambitionen des Pariser Klimaabkommens zu erfüllen.

Die aktive Aktionärspolitik

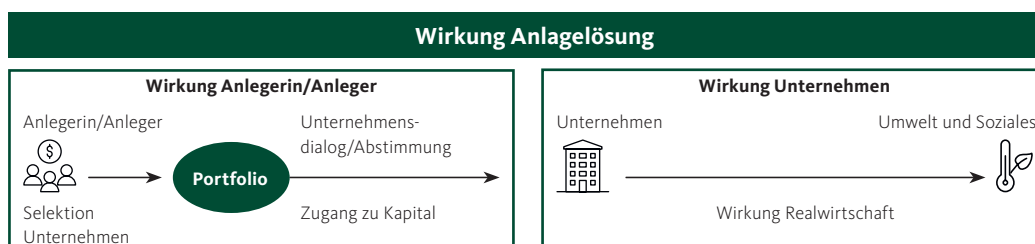
Wir setzen unsere Stimmrechte aktiv ein, um bei Abstimmungen nachhaltige Veränderungen im investierten Unternehmen zu bewirken und somit einen positiven Effekt auf die Realwirtschaft zu erzielen.

Impact Investing

Jedes Unternehmen hat eine Wirkung. Diese kann negativ sein, wenn das Unternehmen zum Beispiel Brackwasser in lokale Gewässer entsorgt und dadurch die Artenvielfalt und Trinkwasserversorgung negativ beeinflusst. Sie kann aber auch positiv sein, zum Beispiel wenn ein Unternehmen Solaranlagen oder Windkraftträder herstellt, die einen Beitrag leisten zur Bekämpfung des Klimawandels. Beim Impact Investing steht die positive Wirkung des Portfolios im Zentrum.

Wie messen wir die Wirkung?

Alle Direktinvestitionen in Unternehmen in den Anlagelösungen haben eine positive Klimawirkung. Diese kann entweder durch Produkte und Dienstleistungen entstehen, die zur Bekämpfung des Klimawandels beitragen, oder durch Unternehmen mit verifizierten Klimazielen.



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.