

Unsere Migros Bank Fonds

Für jedes Anlagebedürfnis den passenden Fonds



Die etwas andere Bank



Ihre Zufriedenheit steht bei uns
im Mittelpunkt

Wünschen Sie sich eine Bank, die Sie partnerschaftlich und kompetent berät? Gemeinsam mit Ihnen finden wir die passende Lösung für Sie.



Wir handeln
verantwortungsvoll

Die Migros Bank ist nicht nur eine Bank, sondern auch ein Migros-Unternehmen. Unsere Risikopolitik ist seit jeher vorsichtig. Nicht Gewinnmaximierung ist unsere Devise, sondern nachhaltiges Wachstum – langfristig, gesund, mit Ihnen.



Wir leben genossenschaftliche Werte

Als Tochtergesellschaft der Migros sind wir eine unkomplizierte und zuverlässige Bank.

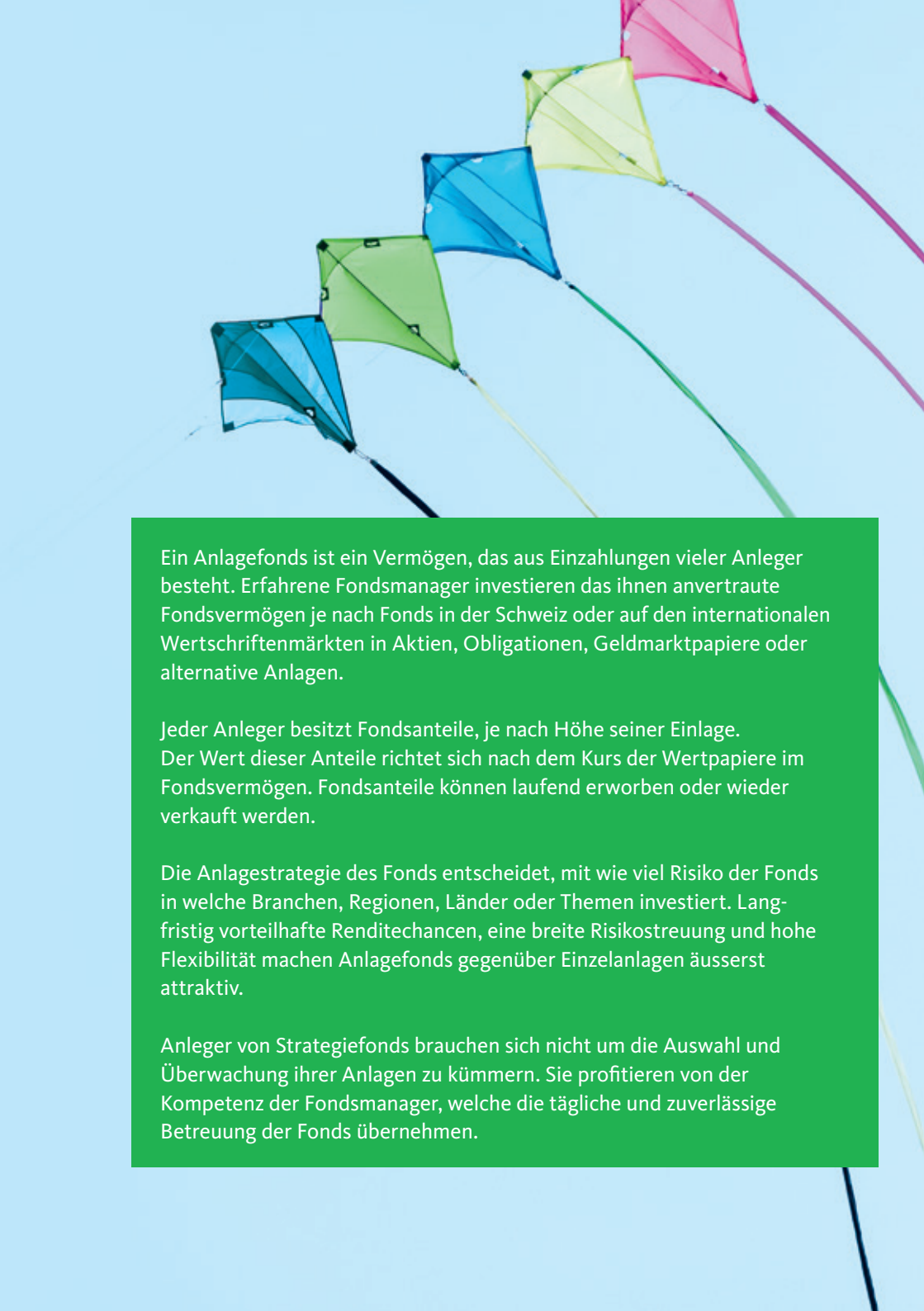
Wir haben für jedes Anlagebedürfnis den passenden Fonds. Mit umfassender Bedürfnisanalyse, breit investiertem Vermögen und vorteilhaften Konditionen unterstützen wir Sie beim Erreichen Ihrer Anlageziele. Auch mit kleineren Beträgen.

Was ist ein Anlagefonds?

Es gibt verschiedene Arten von Fonds. Sie alle verfolgen dasselbe Ziel: eine gute Rendite zu erreichen. Und die wiederum hängt vom Risiko ab. Je mehr Risiko ein Anleger trägt, desto höher ist die Gewinnchance. Welcher Fonds Ihren Anforderungen entspricht, wird durch Ihre persönliche Risikofähigkeit und Risikobereitschaft bestimmt.

↙ Je höher Ihre gewünschte Rendite, desto höher sind auch die möglichen Wertschwankungen. Sind Sie hingegen mit einer kleineren Rendite zufrieden, dann sind auch die Wertschwankungen und somit Ihr Risiko kleiner.





Ein Anlagefonds ist ein Vermögen, das aus Einzahlungen vieler Anleger besteht. Erfahrene Fondsmanager investieren das ihnen anvertraute Fondsvermögen je nach Fonds in der Schweiz oder auf den internationalen Wertschriftenmärkten in Aktien, Obligationen, Geldmarktpapiere oder alternative Anlagen.

Jeder Anleger besitzt Fondsanteile, je nach Höhe seiner Einlage. Der Wert dieser Anteile richtet sich nach dem Kurs der Wertpapiere im Fondsvermögen. Fondsanteile können laufend erworben oder wieder verkauft werden.

Die Anlagestrategie des Fonds entscheidet, mit wie viel Risiko der Fonds in welche Branchen, Regionen, Länder oder Themen investiert. Langfristig vorteilhafte Renditechancen, eine breite Risikostreuung und hohe Flexibilität machen Anlagefonds gegenüber Einzelanlagen äusserst attraktiv.

Anleger von Strategiefonds brauchen sich nicht um die Auswahl und Überwachung ihrer Anlagen zu kümmern. Sie profitieren von der Kompetenz der Fondsmanager, welche die tägliche und zuverlässige Betreuung der Fonds übernehmen.

Vorteile der Anlage in Migros Bank Fonds



Professionelles Management zu tiefen Kosten

Die Migros Bank Fonds bieten höhere Ertragschancen als ein Sparkonto. Ausserdem kaufen und verkaufen Sie über E-Banking kostenlos und sparen 50 Prozent der Depotgebühren.



Breite Diversifikation

Die Migros Bank Fonds sind breit investiert. Dies führt zu einer ausgezeichneten Risikostreuung. Gegenüber vergleichbaren Einzelanlagen sind die Kursschwankungen daher geringer.



Nachhaltig investieren

Die nachhaltigen Anlageprodukte der Migros Bank investieren in Firmen, die ökologisch, sozial und in der Unternehmensführung vorbildlich wie auch finanziell attraktiv sind.



Risiken von Anlagefonds

Der Wert der Anlage kann schwanken. Das Schwankungsrisiko reicht je nach Fonds von gering bis hoch.

Fondsmanager können die zukünftige Entwicklung der Finanzmärkte falsch einschätzen. Die vergangene Wertentwicklung lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung zu.

Die gewählte Anlagepolitik wird auch bei starken Veränderungen in den Finanzmärkten beibehalten.

Der Wert der Anlage kann unter den Einstandswert fallen.

Unser Fondsangebot im Überblick

Strategiefonds

Strategiefonds setzen sich aus Geldmarktpapieren, Obligationen, Aktien und alternativen Anlagen zusammen. Sie entsprechen einer kompletten, massgeschneiderten Vermögensverwaltung. Je grösser der Aktien- und Fremdwährungsanteil, desto höher das Risiko. Dafür nehmen die langfristigen Gewinnchancen zu. Die Migros Bank bietet für jeden Kunden und jedes Anlagebedürfnis den geeigneten Strategiefonds.

Beispiel:

Migros Bank (CH) Fonds
Sustainable 45 B

Aktien

Aktienfonds legen in Aktien von ausgewählten Unternehmen an und diversifizieren in einem bestimmten Land, in einem grösseren Wirtschaftsraum oder weltweit. Langfristig bieten Aktienfonds die aussichtsreichsten Wachstumschancen. Dafür ist aber auch das Anlagerisiko am grössten.

Beispiel:

Migros Bank (CH) Fonds
SwissStock A

Obligationen

Obligationenfonds investieren nach dem Prinzip der Risikoverteilung in Anleihen mit fester oder variabler Verzinsung. In der Regel zeichnen sie sich durch eine relativ stabile Wertentwicklung aus. Das Anlagerisiko unterscheidet sich je nach Laufzeit der Titel sowie Bonität, Währung und Domizil der Emittenten.

Beispiel:

Migros Bank (CH) Fonds
SwissFrancBond A

Immobilien

Bei Immobilienfonds profitieren Sie von einer grösstmöglichen Diversifikation Ihrer Anlage im Immobilienmarkt. Mit der Investition in verschiedene Immobilienfonds und -aktien verteilt sich das Risiko auf eine Vielzahl von Liegenschaften. Immobilienfonds haben ein kleineres Anlagerisiko als Aktienfonds und bessere Gewinnaussichten als Obligationenfonds.

Beispiel:

Migros Bank (CH) Fonds
SwissImmo A

Unsere komplette Fondsauswahl finden Sie auf unserer Fondsübersicht am Ende der Broschüre sowie auf migrosbank.ch.

Nachhaltig investieren mit der Migros Bank

Die nachhaltigen Strategiefonds der Migros Bank investieren in Firmen, die ökologisch, sozial und in der Unternehmensführung vorbildlich und finanziell attraktiv sind. Die Migros Bank ergänzt den klassischen Anlageprozess durch eine Nachhaltigkeitsanalyse. Deren Kriterien orientieren sich an den Anforderungen des Schweizer Marktes. Die Migros Bank verfolgt einen Best-in-Class-Ansatz und berücksichtigt die in einer Branche am nachhaltigsten wirtschaftenden Firmen. Es werden auch Ausschlusskriterien für Unternehmen definiert, zum Beispiel die Überwachung der Einhaltung ethischen Verhaltens durch Zulieferer.



Umwelt

Eine nachhaltige Investition sorgt dafür, dass auch zukünftige Generationen in einer gesunden Umwelt leben können.



Soziales

Investieren Sie in Unternehmen, die sozial verantwortlich handeln und ihren Beitrag an eine Weiterentwicklung der Gesellschaft leisten.



Unternehmensführung

Eine nachhaltige Unternehmensführung ist statt auf schnelle und kurzfristige Gewinnmaximierung auf nachhaltiges und langfristiges Wachstum ausgerichtet – auch für zukünftige Generationen.



Mit Strategie zum Erfolg

1. Ermittlung Risikoprofil

Anhand Ihrer persönlichen Bedürfnisse und Wünsche wird Ihr individuelles Risikoprofil erstellt.

Beispiel:

In der Beratung mit Ihrem Kundenbetreuer wird festgehalten, dass Sie über eine mittlere Risikobereitschaft und -fähigkeit verfügen, verbunden mit einem Anlagehorizont von mindestens fünf Jahren.

2. Definition Anlagestrategie

Basierend auf Ihrer Risikobereitschaft und Ihrer Risikofähigkeit bestimmen Sie Ihre Anlagestrategie.

Beispiel:

Die Ermittlung Ihres Risikoprofils hat ergeben, dass sich Anlageprodukte der Strategie «Ausgewogen» für Sie eignen. Passend dazu haben wir für Sie je einen klassischen und nachhaltigen Strategiefonds im Angebot.

3. Klassisch oder nachhaltig?

Während die klassischen Strategiefonds der Migros Bank einen traditionellen Investitionsansatz verfolgen, investieren die nachhaltigen Strategiefonds in Unternehmen, die ökologisch, sozial und in der Unternehmensführung vorbildlich und finanziell attraktiv sind.



Strategie Einkommen

Sie sind ein vorsichtiger Anleger. Oberste Priorität hat der sichere Erhalt Ihres Kapitals. Der Wertzuwachs stammt deshalb mehrheitlich aus Zinserträgen von Obligationen. Sie wünschen ein geringes Risiko und nehmen dafür im Vergleich zu anderen Strategien einen kleineren Wertzuwachs in Kauf.

Migros Bank (CH) Fonds 0 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 0 B

Strategie Konservativ

Sie möchten mehr Ertrag im Vergleich zur Strategie «Einkommen», aber nicht auf eine regelmässige Wertentwicklung Ihres Vermögens verzichten. Sie nehmen dafür etwas mehr Wertschwankungen in Kauf, dafür steigen die Wachstumschancen.

Migros Bank (CH) Fonds 25 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 25 B

Strategie Ausgewogen

Sie sind bereit, gewisse Schwankungen Ihres Vermögens in Kauf zu nehmen, um im Gegenzug von grösseren Wachstumschancen zu profitieren. Ihr Vermögen wird deshalb rund zur Hälfte in Obligationen und Aktien investiert.

Migros Bank (CH) Fonds 45 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 45 B

Strategie Wachstum

Sie akzeptieren ein erhöhtes Risiko. Denn Ihr Vermögen soll vor allem durch Kursgewinne an Aktienbörsen langfristig wachsen. Grössere Schwankungen nehmen Sie in Kauf. Sie haben einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont.

Migros Bank (CH) Fonds 65 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 B

Strategie Dynamisch

Sie sind ein ausgesprochen gewinnorientierter Anleger und wollen langfristig einen überdurchschnittlichen Vermögenszuwachs erzielen. Sie können ein überdurchschnittliches Risiko tragen und investieren für mindestens acht bis zehn Jahre.

Migros Bank (CH) Fonds 85 B

Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 B

Investieren Sie Ihr Vorsorgeguthaben in preiswerte Vorsorgefonds der Migros Bank – auf Ihren Wunsch auch in nachhaltige Anlagen.



Vorsorgefonds

Einzahlungen in die Säule 3a sind steuerbegünstigt. Neben dem bekannten 3a-Konto bietet die Migros Bank auch 3a-Vorsorgefonds an. Investieren Sie Ihr Vorsorgeguthaben in günstige klassische oder nachhaltige Strategiefonds. So haben Sie eine bessere Renditechance und nehmen – passend zu Ihrem Anlegerprofil – an den Entwicklungen im Kapitalmarkt teil. Sie bestimmen die Häufigkeit der Investition – einmalig oder periodisch.



Steuerersparnisse

Einlagen bis zum gesetzlichen Höchstbetrag in die Säule 3a können Sie von Ihrem steuerbaren Einkommen abziehen. Somit können Sie jährlich Steuervorteile geniessen.



Renditevorteile

Erhöhen Sie langfristig Ihre Renditechancen, indem Sie in Vorsorgefonds der Migros Bank investieren.



Nachhaltig investieren

Die nachhaltigen Anlageprodukte der Migros Bank investieren in Firmen, die ökologisch, sozial und in der Unternehmensführung vorbildlich und finanziell attraktiv sind.

Fondsplan – regelmässig anlegen oder beziehen

Wollen Sie Ihrem Sparziel schneller näher kommen? Möchten Sie ein regelmässiges Zusatzeinkommen erhalten? Der Fondsplan der Migros Bank, welcher als Fondssparplan und Fondsbezugsplan erhältlich ist, bietet Ihnen gleich beides.

Fondssparplan

Mit dem Fondssparplan der Migros Bank investieren Sie regelmässig kleinere Sparbeträge in Migros Bank Fonds. Dank dem automatischen Dauerauftrag können Sie an der Entwicklung der Finanzmärkte teilhaben und sich langfristig ein Vermögen aufbauen.

Jederzeit einsteigen

Da Sie mit dem Fondssparplan regelmässig einen festen Betrag investieren, kaufen Sie automatisch mehr Anteile, wenn der Kurswert sinkt, und weniger Anteile, wenn der Kurswert steigt. Ihr Vorteil: So reduzieren Sie das Risiko, Ihr Geld zu einem ungünstigen Zeitpunkt anzulegen, und erhöhen die Chance auf eine bessere Rendite.

Individuell anlegen

Mit dem Fondsplan legen Sie individuell fest, in welchem Zeitabstand Sie welchen Betrag investieren wollen. Einzahlungen sind bereits ab 50 Franken pro Monat möglich und erfolgen per Dauerauftrag. Das einbezahlte Geld wird automatisch in den Anlagefonds Ihrer Wahl investiert. So bauen Sie Ihr Vermögen stufenweise auf.

Kostengünstig Vermögen aufbauen

Mit dem Fondssparplan bauen Sie kostengünstig Vermögen auf. Neben der Reduktion der ordentlichen Depotgebühr um 50 Prozent fallen ebenfalls keine Mindestdepotgebühren an (für Kunden mit Privatkonto Free25 oder Sparkonto Free25: keine Depotgebühr). Zusätzlich sind sämtliche Transaktionen kostenlos.

Fondsbezugsplan

Der Fondsbezugsplan bietet die Aussicht auf ein regelmässiges Einkommen durch periodische Auszahlungen. Ihr Vermögen bleibt jedoch investiert, und Sie profitieren von attraktiven Renditechancen auf Ihrer Anlage in Migros Bank Fonds.

Bessere Rendite

Mit dem Fondsbezugsplan können Sie Ihr Vermögen einerseits gewinnbringend in Anlagefonds der Migros Bank investieren. Andererseits lassen Sie sich regelmässig Beträge auszahlen. Die Ersteinlage beträgt mindestens 50 000 Franken. Durch regelmässige Bezüge nimmt dieses Vermögen ab. Gleichzeitig arbeitet Ihr Geld bei uns weiter: Auf dem verbleibenden Vermögen können Sie während der ganzen Laufzeit von attraktiven Renditechancen profitieren.

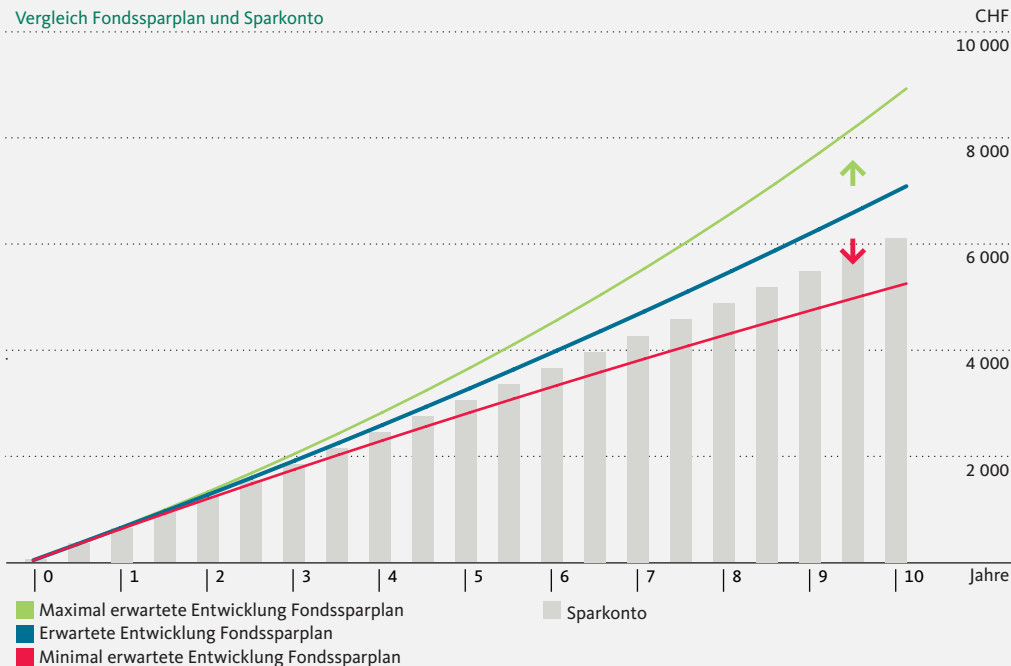
Grosse Flexibilität

Beim Fondsbezugsplan gibt es keine festgelegte Laufzeit. Sie können auch immer wieder weitere Beträge in beliebiger Höhe einzahlen oder eine Zeit lang keine Bezüge vornehmen. An monatlich definierten Daten verkaufen wir automatisch so viele Fondsanteile, damit wir Ihnen den gewünschten Betrag auszahlen können.

Kostengünstiges Zusatzeinkommen

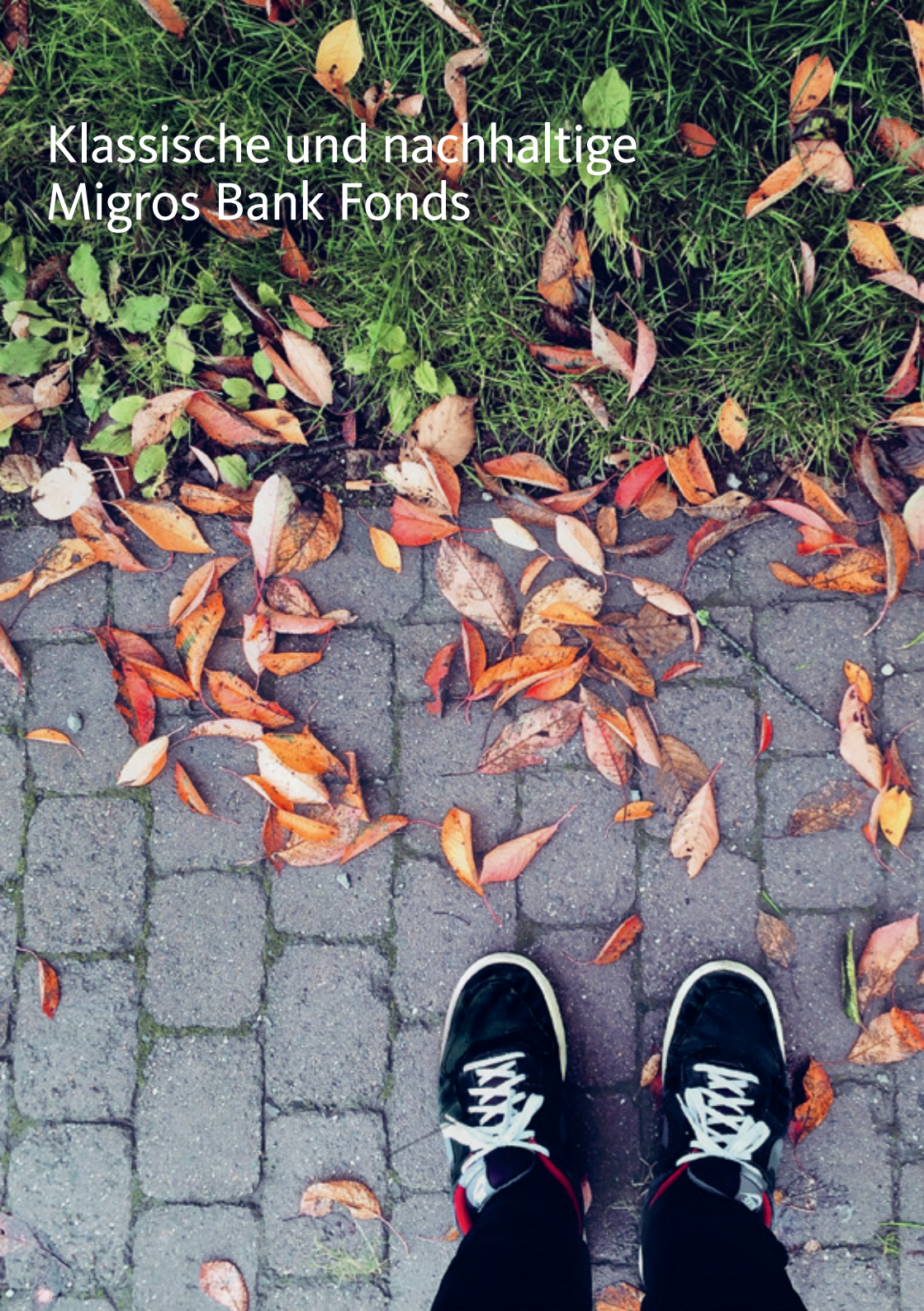
Mit dem Fondsbezugsplan verwalten Sie Ihr Vermögen kostengünstig. Neben der Reduktion der ordentlichen Depotgebühr um 50 Prozent fallen keine Mindestdepotgebühren an. Zusätzlich sind sämtliche Transaktionen kostenlos.

Vergleich Fondssparplan und Sparkonto



Monatlich wird je ein Betrag von CHF 50 in ein Sparkonto und in einen Migros Bank Fonds mit erhöhtem Aktienanteil investiert. Die erwartete Entwicklung des Fondssparplans unterliegt Marktveränderungen. Die Schwankungen fallen mit hoher Wahrscheinlichkeit innerhalb der minimal und maximal erwarteten Entwicklung des Fondssparplans an.

Klassische und nachhaltige Migros Bank Fonds

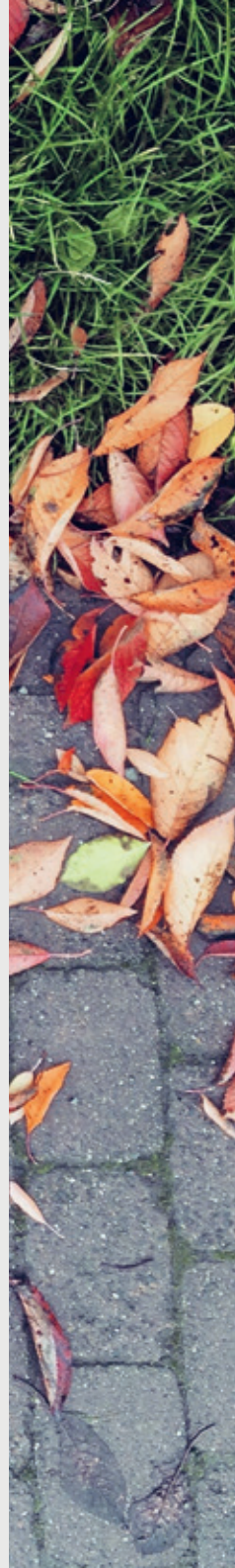


Klassische Strategiefonds	Valorenummer	Verwaltungs-kommission
Migros Bank (CH) Fonds 0 B	36569662	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 25 B	2340647	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 45 B	2340655	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 65 B	36569671	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds 85 B	36569677	0,90%

Nachhaltige Strategiefonds	Valorenummer	Verwaltungs-kommission
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%

Klassische Vorsorgefonds	Valorenummer	Verwaltungs-kommission
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%
Migros Bank (CH) Fonds 65 V	58430777	0,75%
Migros Bank (CH) Fonds 85 V	58430778	0,75%

Nachhaltige Vorsorgefonds	Valorenummer	Verwaltungs-kommission
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%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 65 V	58430779	0,90%
Migros Bank (CH) Fonds Sustainable 85 V	58430780	0,90%



Weitere Migros Bank Fonds

Obligationenfonds	Valorenummer	Verwaltungskommission
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	1,08%
Migros Bank (Lux) Fonds InterBond B	2635478	1,08%
Aktienfonds	Valorenummer	Verwaltungskommission
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	1,23%
Migros Bank (Lux) Fonds SwissStock B	2635488	1,23%
Migros Bank (Lux) Fonds InterStock A	2635483	1,38%
Migros Bank (Lux) Fonds InterStock B	2635484	1,38%
Immobilienfonds	Valorenummer	Verwaltungskommission
Migros Bank (CH) Fonds SwissImmo A	10831172	0,60%
Weitere Strategiefonds	Valorenummer	Verwaltungskommission
Migros Bank (Lux) Fonds 30 A	2635452	1,08%
Migros Bank (Lux) Fonds 30 B	2635457	1,08%
Migros Bank (Lux) Fonds 40 (EUR) A	2635460	1,28%
Migros Bank (Lux) Fonds 40 (EUR) B	2635461	1,28%
Migros Bank (Lux) Fonds 50 A	2635463	1,08%
Migros Bank (Lux) Fonds 50 B	2635465	1,08%

Klassen:

A Ausschüttend – der jährliche Ertrag wird ausbezahlt.

B Thesaurierend – der jährliche Ertrag wird automatisch wieder investiert.

Sind Sie interessiert?

Melden Sie sich bei unserer Service Line oder Ihrem Kundenbetreuer. Wir freuen uns über Ihre Kontaktaufnahme.

Telefonische Beratung

Wünschen Sie einen Beratungstermin oder eine telefonische Beratung? Dann rufen Sie uns einfach an:



0848 845 400

Weitere Informationen

Die wesentlichen Informationen zu unseren Anlagefonds finden Sie auf unserer Webseite:



migrosbank.ch/fonds

Preise

Die Broschüre «Preise für Dienstleistungen» informiert umfassend über die Gebühren der Migros Bank.



migrosbank.ch/preise

Migros Bank AG
migrosbank.ch/kontakt