INVEST
IN
VISIONS

28.05.2024

MIKROFINANZ

KLEINES GELD – GROSSE WIRKUNG

INVESTIEREN FERNAB VON LAUNISCHEN MÄRKTEN – MIT SOZIALER RENDITE

DIE NACHHALTIGKEITSZIELE DER UN

OHNE „S“ KEIN ESG

- Gute und faire Beschäftigung
- Lokale Einkommen
- Arbeitsplätze schaffen
- Gleichberechtigung fördern
- Privatsektor stärken

DAS MIKROFINANZKONZEPT

POSITIVER KREISLAUF DES GELDES

- Vergabe von Kleinstkrediten an Endkreditnehmer über Mikrofinanzinstitute
- Die Grundidee:
  - Hilfe zur Selbsthilfe
  - Zugang zu Finanzdienstleistungen für alle
  - Förderung der Unabhängigkeit, insbesondere von Frauen
  - Aufbau nationaler Finanzsysteme

ÜBER DEN IIV MIKROFINANZFONDS

DER ERSTE IN DEUTSCHLAND ZUM VERTRIEB ZUGELASSENE PUBLIKUMSFONDS

- Refinanzierung von Kredit- und Finanzinstituten in Entwicklungs- und Schwellenländern
- Unverbriefte Darlehensforderungen oder ähnliche Instrumente
- Währung: Überwiegend EUR oder USD
- Auch Investitionen in Lokalwährungen, in denen Absicherungsinstrumente zur Verfügung stehen.

360.714

AKTUELL ERREICHTE KREDITNEHMER DURCH DEN IIV MIKROFINANZFONDS

Quelle: Invest in Visions, Berechnung auf Basis der durchschnittlichen Kreditsumme von derzeit 1.979 US-Dollar
Stand: 31.12.2023

3 GRÜNDE FÜR DEN IIV MIKROFINANZFONDS

Stetige finanzielle Rendite

Der IIV Mikrofinanzfonds ist eine ideale nachhaltige Anlagemöglichkeit. Seit Auflage im Jahr 2011 hat der IIV Mikrofinanzfonds in der I-Anteilklasse 2, 27[1] Prozent pro Jahr erwirtschaftet.

Portfoliodiversifikation

Der IIV Mikrofinanzfonds bietet stetige Erträge ohne Kursausschläge, geringe Abhängigkeit von Aktien- und Rentenmärkten und eine breite Risikostreuung über mehr als 30 Länder.

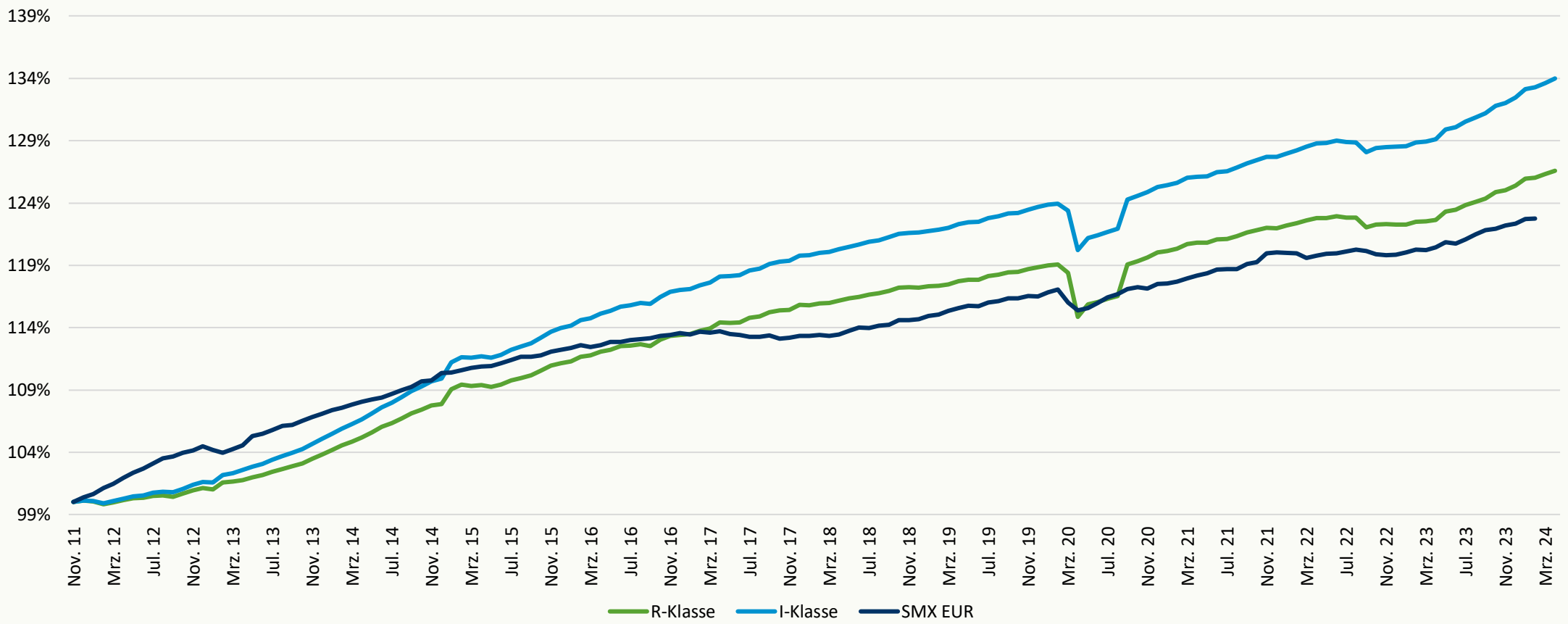
Armutsbekämpfung durch Hilfe zur Selbsthilfe

Der Zugang zu Finanzdienstleistungen ist oftmals der Schlüssel, um aus der Armut auszubrechen, die Familie zu versorgen oder die Kinder zur Schule zu schicken. Also eine echte Hilfe zur Selbsthilfe. Darin besteht – grob zusammengefasst – die soziale Wirkung.

Aktuell erreichen wir 360.714 Menschen, die über den IIV Mikrofinanzfonds einen Zugang zu Finanzdienstleistungen erhalten, rund 77 Prozent der vergebenen Kredite gehen an Frauen.

Quelle: Invest in Visions, IIV Mikrofinanzfonds, I-Anteilklasse (WKN A1H44S). Stand: 31.03.2024

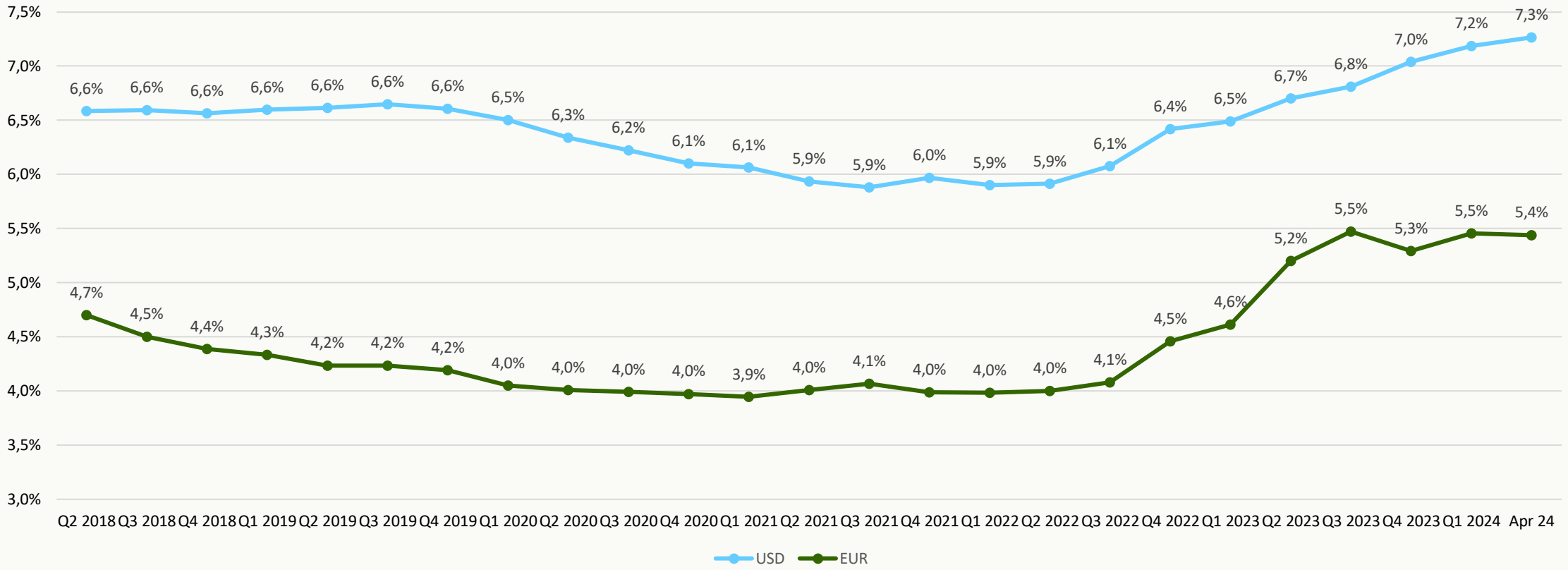
FONDSPERFORMANCE VS. BENCHMARK



Stand 30.04.2024
SMX EUR Stand: 29.02.2024

DARLEHENSZINSEN IM QUARTAL

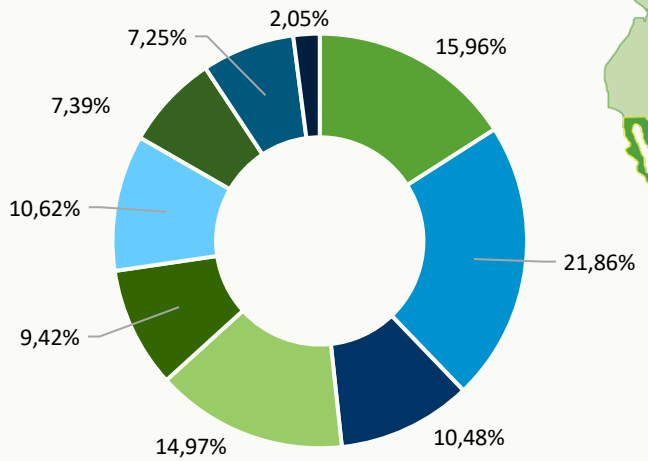
DURCHSCHNITTLICHE DARLEHENSZINSEN IM IIV MIKROFINANZFONDS

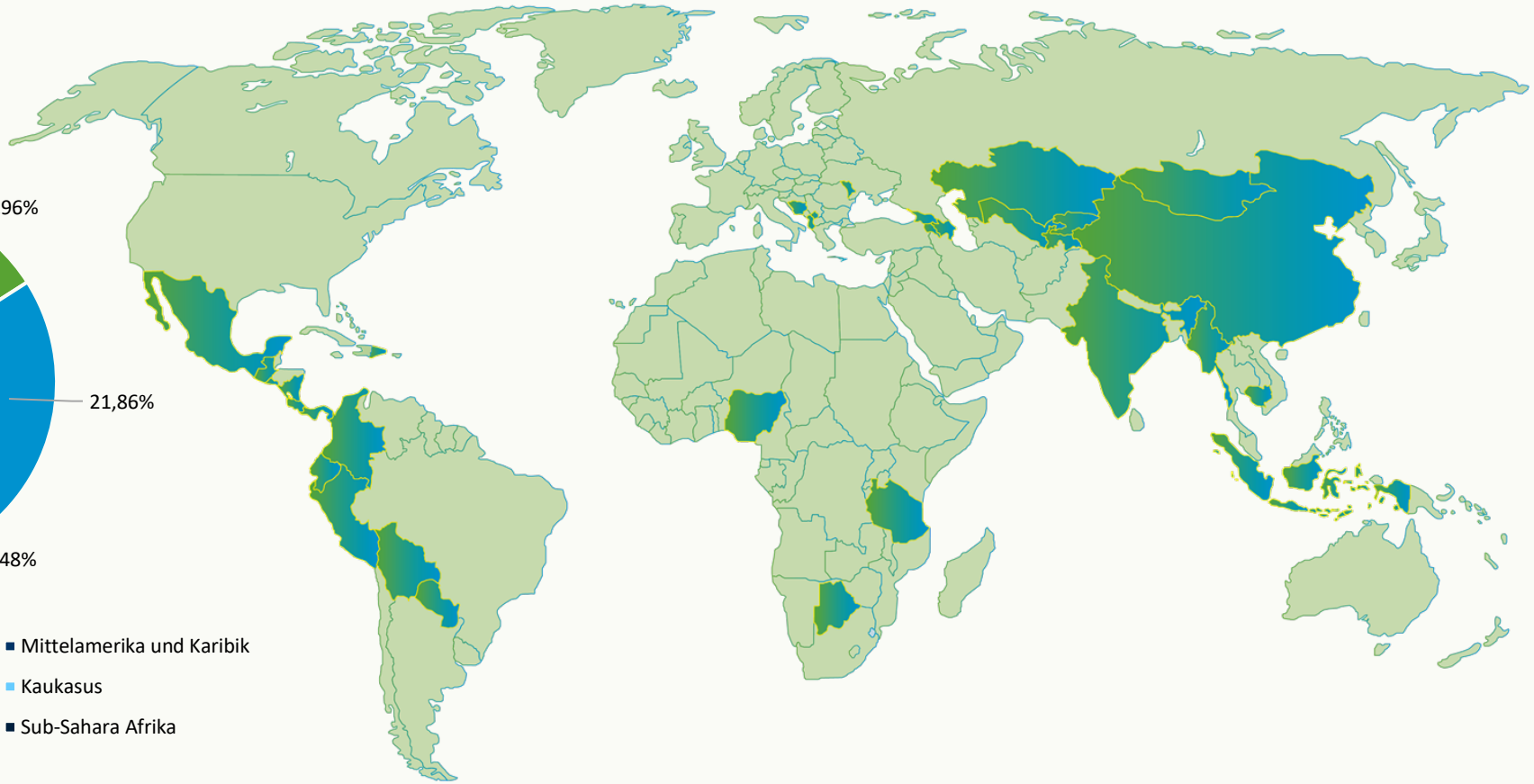


Stand: 30.04.2024

LÄNDERDIVERSIFIKATION NACH REGIONEN

DER IIV MIKROFINANZFONDS IST IN 86 MIKROFINANZINSTITUTEN IN 33 VERSCHIEDENEN LÄNDERN INVESTIERT.





Quelle: Invest in Visions
Stand: 30.04. 2024

FONDSDATEN

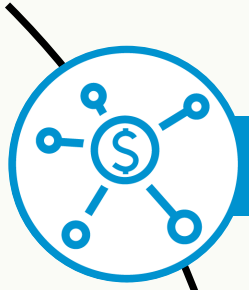
Fondsname	IIV Mikrofinanzfonds
Fondsart	Publikums-AIF (Mikrofinanzfonds nach § 222 KAGB)
Fondswährung	Euro (währungsgesichert)
Anlageinstrumente	Unverbriefte Darlehensforderungen
Performance Fee	Keine
Käufe	Monatlich, bis zum 20. Kalendertag jeden Monats
Verkäufe	Quartalsweise, bis zum 20.02., 22.05., 21.08., 20.11.
Preisberechnung	Monatlich
Bewertungsstichtag	Monatsultimo
Ertragsverwendung	Ausschüttend (Jährlich)
Auflegungsdatum	10. Oktober 2011

	I-Klasse	R-Klasse
Mindestanlage	30.000 EUR	Keine
Ausgabeaufschlag	max. 1 %	max. 3 %
Verwahrstellengebühr[1]	0,05 %	0,05 %
Verwaltungsgebühr[2]	0,9 %	1,4 %
Gesamtkostenquote (TER) [3]	1,45 %	1,96 %
WKN	A1H44S	A1H44T
ISIN	DE000A1H44S3	DE000A1H44T1
Portfoliomanager	Invest in Visions GmbH	
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH	

1 Im TER enthalten **2** Kann bis zu 1,8 % betragen **3** Stand: 30.09.2023

DER INVESTMENTPROZESS

DIE AUSWAHL DER MFI ERFOLGT NACH STRENGEN KRITERIEN



Investitionsentscheidung

Analyse der Finanzinstitute und Besuche der Endkreditnehmer vor Ort

Risikomanagement
Gute Unternehmensführung
Finanzieller Erfolg
Management und Strategie
Soziale und ökologische Erfolge,
Erfolge in der Armutsbekämpfung

Länderanalyse
Markt- und Finanzsektoranalyse
Währungen
Kreditrisiko

DIE ERZIELTE SOZIALE RENDITE

Neben der finanziellen Rendite trägt der IIV Mikrofinanzfonds seinen Investitionen insbesondere zur Verbesserung der Lebensumstände in den Entwicklungsländern bei:

- Armutsbekämpfung und nachhaltiger sozialer Wandel
- Hilfe zur Selbsthilfe
- Unterstützung der Unabhängigkeit von Frauen
- Schaffung von Arbeitsplätzen
- Förderung von Bildung

Ohne „S“ kein ESG

CHANCEN UND RISIKEN

- Soziales Engagement mit einer marktgerechten und stetigen Rendite
- Niedrige Volatilität und geringe Korrelation mit traditionellen Assetklassen
- Breite Risikostreuung des Portfolios
- Disziplinierter und risikokontrollierter Investmentansatz
- Langjähriger Track Record

- Kapitalverlustrisiko
- Länderrisiken (z. B. politisch, makroökonomisch)
- Ausfallrisiken
- Liquiditätsrisiken
- Kredit-, Währungs- und Zinsrisiken

INVEST IN VISIONS STELLT SICH VOR

Boutiquen Awards in den Bereichen:

- Nachhaltigkeit
- Anlegerkommunikation
- Bester Rentenfonds

Capital-Studie:

- Top Fondsboutique

ESG Transformation Award 2024

- Invest in Visions konzentriert sich seit 18 Jahren auf Konzepte und Produkte im Bereich ‚Impact Investing‘
- Assets under Management per 30.04.2024: 857,58 Mio. Euro
- Internationales Team aus 26 Mitarbeiter
- Investmentregionen sind überwiegend Entwicklungs- und Schwellenländer weltweit
- Per 31.12.2023 erreichte Invest in Visions 360.714 Menschen mit ihren Investments

RECHTLICHER HINWEIS

Das in dieser Marketingmitteilung verwendete generische Maskulinum für Personenbezeichnungen bezieht sich – sofern nicht anders kenntlich gemacht - auf alle Geschlechter. Die hier enthaltenen Informationen stellen weder einen Prospekt noch ein Angebot, eine Beratung, Empfehlung oder eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten dar. Die dargestellte Meinung ist die der Invest in Visions GmbH und kann sich jederzeit ändern. Diese Inhalte ersetzen keine anleger- und anlagegerechte Beratung durch Ihren Anlageberater, Ihre Bank oder einen anderen Finanzberater.

Eine Anlage in Investmentfonds birgt Chancen und Risiken und unterliegt allgemeinen Konjunkturrisiken und dem Risiko von Wertschwankungen und Wertminderungen, die zu Verlusten des eingesetzten Kapitals führen können. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind keine verlässlichen Indikatoren für die künftige Wertentwicklung. Verkaufsunterlagen und weitere Informationen zu den Finanzinstrumenten, auf die in diesem Dokument Bezug genommen wird, insbesondere Verkaufsprospekt, Anlagebedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und Basisinformationsblätter, können Sie in deutscher Sprache unter https://www.investinvisions.com abrufen.

Obwohl große Sorgfalt darauf verwendet wurde, um sicherzustellen, dass die in diesem Dokument enthaltenen Informationen zum Zeitpunkt der Veröffentlichung korrekt sind, übernimmt der Herausgeber keine Verantwortung für Fehler, Auslassungen oder Änderungen jeglicher Art sowie für alle Arten von Handlungen, die auf diesen basieren. Alle hier dargestellten Inhalte dürfen weder ganz noch teilweise vervielfältigt oder veröffentlicht werden. Herausgeber ist die Invest in Visions GmbH mit Sitz in der Freiherr-vom-Stein-Str. 24-26, 60323 Frankfurt am Main, Deutschland.

Stand: 30.04.2024