

I-AM Vision Microfinance



Geld investieren und Gutes tun

Social Impact Investing



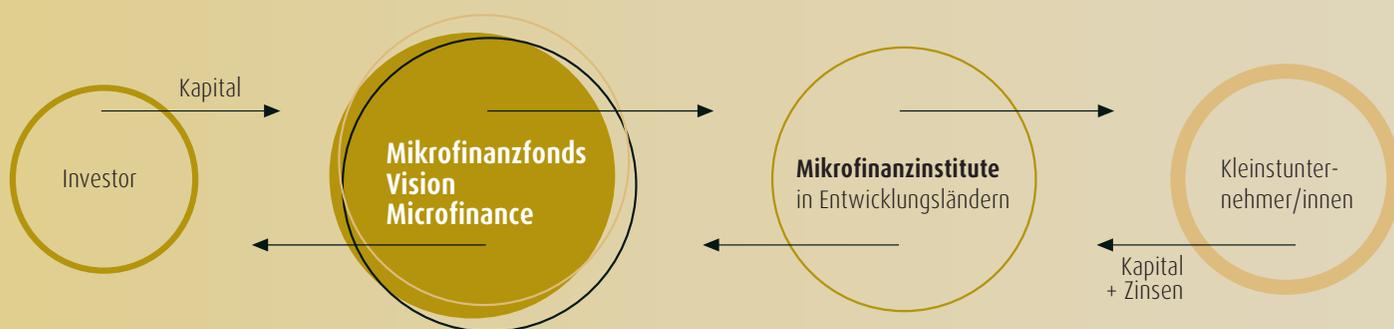
MIKROFINANZ

Mikrofinanz ist ein Überbegriff für finanzielle Basisdienstleistungen wie Kredite, Sparbücher oder Versicherungen für einkommensschwache Menschen. Solche Investments mit sozialer Wirkung (Social Impact Investing) eröffnen Menschen in Entwicklungs- und Schwellenländern die Chance, ihre eigenen Lebensumstände und die ihrer Familien nachhaltig zu verbessern. Damit ist Mikrofinanz ein Beitrag dazu, vielen Menschen auf der ganzen Welt bessere Startchancen zu ermöglichen, nachhaltig und über Generationen hinweg.

Mehr zum Thema Mikrofinanz finden Sie auf www.impact-am.eu



Geld anlegen. Und Gutes tun.



WARUM MIKROFINANZ?

Gut zwei Drittel der Weltbevölkerung sind von Finanzdienstleistungen ausgeschlossen. Einkommensschwache Menschen verfügen meist über keinerlei Sicherheiten und haben somit auch keine Chance, einen Kredit aufzunehmen, Geld anzusparen oder für die Zukunft vorzusorgen.

Der Kauf eines kleinen Stückes Land, einer simplen Nähmaschine oder eines Marktstandes würde vielen Menschen helfen, ihre unternehmerischen Ideen umzusetzen, um sich so eine Existenz zu sichern. Den einzigen Zugang zu Geld eröffnen oft nur lokale Geldanbieter, sogenannte »Kredithaie«, die Wucherzinsen von bis zu mehreren 100 Prozent im Monat verrechnen. Genau hier setzt Mikrofinanz an. Durch einen geregelten Geldzugang ermöglicht Mikrofinanz Kleinstkreditnehmern/innen, ihre Zukunft selbst in die Hand zu nehmen.

WIE KÖNNEN SIE INVESTIEREN?

Interessierte Anleger können **über ihre Bank oder ihren Finanzberater Anteile an Vision Microfinance Mikrofinanzfonds erwerben.**

Das Investment wird von Impact Asset Management verwaltet und fließt in Form von Forderungswertpapieren an sorgfältig ausgewählte Mikrofinanzinstitute in Entwicklungs- und Schwellenländern.

Kleinstunternehmer/innen zahlen ihre Mikrokredite inklusive Zinsen an die Mikrofinanzinstitute zurück, die damit ihre Darlehen von Vision Microfinance tilgen. Daraus resultieren mögliche Renditen für Investoren.

Die in Luxemburg registrierten Fonds zielen nicht auf kurzfristige Kursgewinne oder Spekulation ab, sondern streben eine nachhaltige Verzinsung des Investments an.

EINE WIN-WIN-SITUATION

Aurelia lebt in Guadalupe, einer kleinen Stadt an der Küste von Peru. Vor einem Jahr hat sie dort einen kleinen Lebensmittelladen eröffnet.

Lange musste sie für die Grundausstattung sparen, bevor sie sich ihren Traum von einem eigenen Shop erfüllen konnte.



Chancen für Investoren



CHANCEN

- **Sinnvolles Investment mit nachhaltiger Wirkung**
Mit Ihrer Investition in Vision Microfinance Fondsanteile ermöglichen Sie Kleinstunternehmern/innen, ihre Lebenssituation nachhaltig zu verbessern.
- **Geringe Korrelation**
Vision Microfinance korreliert kaum mit anderen Anlageklassen und kann so Ihr Portfolio stabilisieren.
- **Kaum Kreditausfälle**
Kurze Rückzahlungszeiträume (6 Monate bis 3 Jahre) führen zu hohen Rückzahlungsquoten von 95-98 Prozent.
- **Professionelles Fondsmanagement**
Die Fondsmanager von Vision Microfinance verfügen über jahrelange Expertise.
- **Diversifizierung**
Ihr Investment ist über zahlreiche Länder, Mikrofinanzinstitute und Kleinstunternehmer/innen breit gestreut.

RISIKEN

- **Mögliche erhöhte Kursschwankungen**
Investitionen in Veranlagungen in Entwicklungs- und Schwellenländern unterliegen neben marktbedingten Kursschwankungen auch Ausfalls- und Verlustrisiken.
- **Risiko des Anteilwertrückganges**
des darin veranlagten Kapitals wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Vertriebspartner/Mikrofinanzinstitute.
- **Zahlungsunfähigkeit von Vertragspartnern**
Risiko des Totalverlustes des in einzelne Vertragspartner/Mikrofinanzinstitute investierten Kapitals.
- **Illiquidität**
Das Investment kann bis zu 100 Prozent in illiquide und/oder schwer bewertbare Veranlagungen erfolgen.



Das Geschäft läuft gut, aber es könnte noch besser laufen. Aurelia möchte deshalb in einen neuen Tiefkühlschrank investieren und so ihren Umsatz steigern.



Ein Kredit würde ihr helfen. Regionale Banken oder andere Finanzinstitute gewähren ihr aufgrund ihres geringen Einkommens aber kein Darlehen.



Ein Ausweg für Aurelia ist die Mikrofinanzierung. Mit einem Mikrokredit von 500 US-Dollar könnte sie in einen neuen Kühlschrank investieren.

Soziale Wirkung auf Mikrounternehmer



→ Chance auf eine bessere Zukunft

Kleinstunternehmer/innen können dank Mikrokrediten ihre unternehmerischen Ideen verwirklichen.

→ Geregelter Zugang zu Geld

Vision Microfinance ermöglicht über Mikrofinanzinstitute Kleinstunternehmern/innen ohne Eigenkapital oder herkömmlichen Sicherheiten einen geregelten Zugang zu Geld.

→ Geschäftspartner auf Augenhöhe

Kleinstkreditnehmer/innen sind keine »Bittsteller«, sondern gleichwertige Geschäftspartner, die mittels Mikrokrediten ihre unternehmerischen Ideen umsetzen können.

→ Verbesserter Lebensstandard

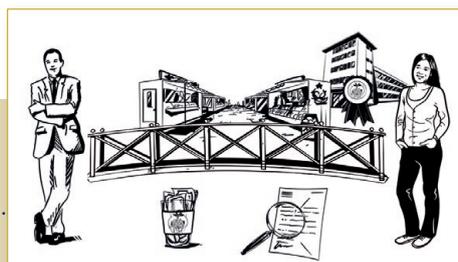
Das (Zusatz-)Einkommen durch Mikrokredite wird üblicherweise als erstes für eine bessere Ernährung verwendet, die sich positiv auf die Gesundheit der gesamten Familie auswirkt. Darüber hinaus kann medizinische Versorgung in Anspruch genommen werden.

→ Zugang zu Bildung

Familien können es sich leisten, ihren Kindern eine Schulbildung zu ermöglichen. Damit eröffnen sie ihnen neue Zukunftsperspektiven.



In Deutschland ist Herr Müller auf der Suche nach einer Anlagemöglichkeit mit nachhaltigen, börsenunabhängigen Renditen.



Herr Müller legt sein Geld in einem Mikrofinanzfonds an, der in ein zertifiziertes Mikrofinanzinstitut investiert, das wiederum einen Kredit an Aurelia vergibt.



Mit dem Mikrokredit verbessert Aurelia ihre Lebenssituation und die ihrer Familie nachhaltig.



→ **Stärkung der gesellschaftlichen Stellung von Frauen**

Ein Großteil der Mikrokredite wird an Frauen vergeben. Dies fördert das Selbstbewusstsein der Frauen und ermöglicht ihnen eine zunehmende finanzielle Unabhängigkeit.

→ Mikrokredite tragen viel zur lokalen, regionalen und globalen **Produktivitäts- und Profitabilitätssteigerung** bei und sind somit ein wertvolles Instrument für den wirtschaftlichen Aufschwung in Entwicklungsländern.



Mikrofinanz verbessert die lokale Entwicklung sinnvoll und beeinflusst ganze Volkswirtschaften. Investitionen in Mikrofinanz verändern die Welt.



Herr Müller kann durch sein Investment eine nachhaltige Rendite erzielen und gleichzeitig Menschen wie Aurelia unterstützen.



Mikrofinanz ermöglicht somit eine Win-win-Situation für alle Beteiligten.



SOCIAL IMPACT INVESTING BY IMPACT ASSET MANAGEMENT

Impact Asset Management folgte dem Aufruf der UNO zum »Internationalen Jahr der Mikrokredite« und eröffnete bereits 2006 mit Vision Microfinance einen der ersten Mikrofinanzfonds im deutschsprachigen Raum. Damit zählt Impact Asset Management zu den führenden bankenunabhängigen Asset Management Gesellschaften in dieser Region, die auf Auswahl, Analyse und Management im Bereich Social Impact Investing spezialisiert sind.

Vision Microfinance hilft Menschen in Entwicklungsländern aus der Armut auszubrechen. Es wurden bis dato mehr als 2,50 Mrd. USD an 341 verschiedene MFIs in 69 Ländern in Form von 1.385 Darlehen vergeben.



Impact Asset Management GmbH

Stella-Klein-Löw-Weg 15 . A-1020 Wien . Telefon +43 1 7203600-0
sales@impact-am.eu . www.impact-am.eu

Diese Marketingmitteilung dient ausschließlich unverbindlichen Informationszwecken und stellt kein Angebot oder Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar, noch ist sie als Aufforderung anzusehen, ein Angebot zum Abschluss eines Vertrages über eine Wertpapierdienstleistung oder Nebenleistung abzugeben. Eine Kapitalanlage in Investmentfonds unterliegt allgemeinen Konjunkturrisiken und Wertschwankungen, die zu Verlusten – bis hin zum Totalverlust des eingesetzten Kapitals – führen können. Grundlage für den Kauf von Investmentanteilen ist der jeweils gültige Verkaufsprospekt, Basisinformationsblatt (PRIIPs – KID), die Satzung des Fonds sowie der Jahresbericht und, falls älter als acht Monate, der Halbjahresbericht. Diese Unterlagen stehen dem Interessenten bei der Impact Asset Management GmbH, sowie der Kapitalanlagegesellschaft Axxion S.A. unter www.axxion.lu kostenlos in deutscher Sprache zur Verfügung. Dieses Dokument wurde von der Impact Asset Management GmbH erstellt. Alle Angaben ohne Gewähr.

Stand: Mai 2024