

KCD Mikrofinanzfonds (FIS) - Global

Monatsbericht zum 28.06.2024

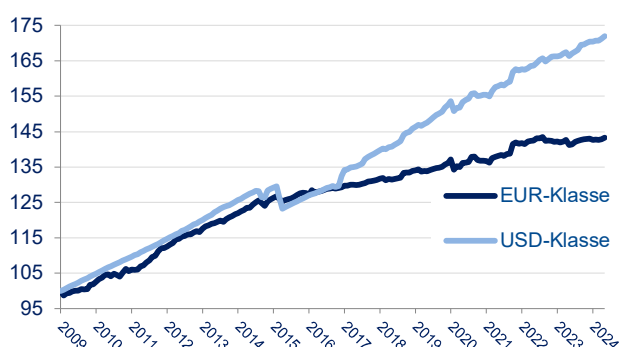


Dies ist eine Werbeinformation. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagephilosophie

Viele Menschen in Entwicklungs- und Schwellenländern haben sehr eingeschränkte Möglichkeiten, am wirtschaftlichen Leben teilzunehmen. Dabei sind tragfähige Ideen und oft auch das notwendige unternehmerische Wissen und Können durchaus vorhanden. Ein großes Hindernis ist hier der fehlende Zugang zu Finanzdienstleistungen. Der KCD Mikrofinanzfonds (FIS) I «Global» investiert vorwiegend in ein breit diversifiziertes Portfolio mit unverbrieften Darlehensforderungen gegen sorgfältig ausgewählte Mikrofinanzinstitutionen (MFI). Diese MFI bieten Finanzdienstleistungen für Frauen und Männer in Entwicklungs- und Schwellenländern an. Durch Kleinstkredite erhalten sie die Möglichkeit, ihre Ideen umzusetzen und sich eine wirtschaftliche Existenz aufzubauen. Der Auswahl der Institute geht eine umfassende Prüfung der Finanzlage sowie eine Länder- und Sektoranalyse voraus. Darüber hinaus werden u.a. die Arbeitsweise des MFI und die Maßnahmen zum Kundenschutz überprüft. Das Fondsmanagement steht hierbei im direkten Austausch mit den MFI.

Wertentwicklung in % (in EUR, inkl. Ausschüttungen) ^{1, 2, 3}



Wertentwicklung ^{2, 3}

Klasse	EUR-Klasse	USD-Klasse		
Rücknahmepreis	105,16 EUR	114,15 USD (106,57 EUR)		
Monatsrendite	0,38%	0,42%		
in %	Akk.	p.a.	Akk.	p.a.
Aufgelaufene Rendite 2024	0,32		1,13	
Letzte 12 Monate	1,51		3,36	
Letzte 3 Jahre	3,70	1,22	8,92	2,89
Letzte 5 Jahre	7,12	1,38	16,53	3,11
Seit Lancierung	43,32	2,36	71,95	3,58

Wertentwicklung und Dividende Kalenderjahre ^{2, 3}

Klasse/Jahr	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Wertentwicklung (in %)															
EUR-Klasse	1,66	4,47	5,49	4,33	3,66	3,43	1,98	1,01	1,63	1,70	1,71	0,78	3,80	0,28	0,35
USD-Klasse	4,06	4,69	4,46	4,69	4,69	2,94	-1,74	2,81	6,96	4,47	4,74	2,23	4,81	2,17	2,33
Dividende (in EUR bzw. USD)															
EUR-Klasse	2,00	2,00	4,00	4,00	3,75	3,50	2,00	2,00	2,00	2,00	2,00	1,00	1,50	0,50	0,50
USD-Klasse	3,00	3,00	4,00	4,00	4,25	3,00	0,00	3,00	4,00	3,50	3,50	2,00	3,00	2,00	2,50

Hinweise auf die vergangene Wertentwicklung sind kein Indikator für künftige Ergebnisse und garantieren nicht notwendigerweise positive Entwicklungen in der Zukunft. Die Renditen der USD-Klasse können aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder sinken.

Fondsstruktur ^{3, 5}

Anlageklasse	Marktwert in EUR	in %
Mikrofinanzvermögen	103.539.541,85	71,18
Barvermögen	33.260.711,88	22,87
Weitere hochliquide Anlagen	7.216.823,50	4,96
Sonst. Positionen	1.435.544,92	0,99
Gesamtvolumen	145.452.622,15	100,00

Umlaufende Anteile EUR: 1.262.095,77 USD: 119.398,28

Der KCD-Mikrofinanzfonds (FIS) - «Global»

ist geprüft von



Dem Fonds wurde für die Periode vom 01.10.2023 bis 30.09.2024 wiederholt das LuxFLAG-Label verliehen. Ziel des Label besteht darin, Anlegern die Gewissheit zu geben, dass das Investmentvehikel tatsächlich in den Mikrofinanzsektor investiert. Es wird darauf hingewiesen, dass mit dem Label keine Aussage über Investorenschutzfragen oder die Wertentwicklung des Fonds getroffen und eine diesbezügliche Haftung vom Label nicht übernommen wird.

Währungsallokation des Mikrofinanzportfolios ^{3, 4, 5} (Top 5)

Währung	Marktwert in EUR	in %
Euro	43.300.800,00	41,82
US-Dollar	41.064.045,97	39,66
Indonesische Rupiah	4.072.610,32	3,93
Guatemaltequischer Quetzal	2.820.777,30	2,72
Philippinischer Peso	2.340.088,64	2,26

Finanzindikatoren der MFI (Durchschnittswerte in %) ³

Wachstum des Kreditportfolios (letzte 12 Monate)	11,34
Return on Assets	2,85
Portfolio at Risk > 30 Tage + restrukturierte Kredite	4,40
Eigenkapitalquote	19,07

Fondsdaten KCD Mikrofinanzfonds (FIS) - Global

WKN/ISIN	EUR-Klasse: A0RFXM / LU0412316290; USD-Klasse: A0RFXN / LU0412316373
Ertragsverwendung	ausschüttend im April
Verwaltungsgesellschaft	IPConcept (Luxemburg) S.A.
Verwahrstelle	DZ PRIVATBANK S.A.
Fondsmanager (aktiv)	BANK IM BISTUM ESSEN eG
Zentrale Verwaltungsstelle	DZ PRIVATBANK S.A.
Fondsdomizil und -art	Luxemburg, SICAV
Vergütung der Zentralverwaltungsstelle	bis zu 0,145% p.a.
Verwaltungsgebühr	bis 0,02 % p.a.
Depotbankgebühr	bis zu 0,15% p.a.
Fondsmanagement- und Vertriebsgebühr	1,60% p.a.
von der Wertentwicklung abhängige Vergütung	keine
Total Expense Ratio	EUR-Klasse: 2,08% / USD-Klasse: 2,10% (gemäß Wirtschaftsprüfungsbericht 2023)
Geschäftsjahresende	31.12.
Lancierungsdatum	26.02.2009
Fondslaufzeit	unbefristet
Fondswährung	EUR
Stückelung/ Mindestzeichnung	Der Erstausgabepreis von Aktien betrug EUR 100. Die Mindestzeichnung liegt bei EUR 125.000.
Ausgabe von Anteilen	Monatlich zum Ausgabepreis des jeweiligen Bewertungstages zuzüglich Ausgabegebühr sowie etwaigen Steuern. Zeichnungsschluss ist ein Tag vor dem jeweiligen Bewertungstag. Der Bewertungstag ist der letzte Bankarbeitstag eines jeweiligen Monats in Luxemburg.
Rücknahme von Anteilen	Aktien können zu jedem 30. April, 31. August und 30. Dezember zurückgegeben werden. Die Rücknahmeanträge müssen mindestens drei Monate vor dem jeweiligen Rücknahmetag bei der Register- und Transferstelle eingehen.
Kauf und Verkauf	über die BANK IM BISTUM ESSEN eG möglich
Ausgabeaufschlag	bis zu 5,00%
Valuta	Die Zahlung des Ausgabepreises und die Auszahlung bei Rücknahme erfolgen innerhalb von zwei Bankwerktagen nach dem Bewertungstag.
Kurspublikation und EU-Offenlegungsverordnung	Informationen über die Fondsentwicklung sind bei der BANK IM BISTUM ESSEN eG erhältlich. Der Fonds ist als nachhaltiges Finanzprodukt mit einer angestrebten Nachhaltigkeitswirkung (Artikel 9 gem. Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.

Rechtlicher Hinweis: Alleinige Grundlage für den Kauf von Fondsanteilen sind die Verkaufsunterlagen (das Emissionsdokument, das Verwaltungsreglement sowie der letztverfügbare Halbjahres- und Jahresbericht). Eine aktuelle Version der Verkaufsunterlagen sowie des Basisinformationsblatts in deutscher Sprache erhalten Sie kostenlos in Papierfassung bei der Vertriebs- und Informationsstelle, der Verwahrstelle, den Zahlstellen und der Verwaltungsgesellschaft. Des Weiteren können die Verkaufsunterlagen auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft (<https://tinyurl.com/mprvkfkx> / <https://tinyurl.com/yvvmh27e>) abgerufen werden. Eine Investition ist mit Risiken verbunden. Ausführliche Hinweise zu Chancen u. Risiken entnehmen Sie bitte dem Emissionsdokument. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds/ der Fondsmanager kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.

1 Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß BVI-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. | 2 Fondsaufgabe am 26.02.2009 als KCD Mikrofinanzfonds (FIS) I «Global» und KCD Mikrofinanzfonds II «Lateinamerika»; seit 1.1.2017 KCD Mikrofinanzfonds (FIS) I «Global» mit Anteilsscheinklasse EUR und USD. | 3 Quelle: BANK IM BISTUM ESSEN eG, Stand 28.06.2024. | 4 Währungsrisiko der Investments ist mind. zu 80 Prozent abgesichert. | 5 Die Allokation kann im Laufe der Zeit variieren.