

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 - III 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.

Investitionsbeispiel – Mikra (Bosnien-Herzegowina)



Bildquelle: Mikra

Snježana Ferhatović und ihr Mann führen bereits in zweiter Generation ein traditionsreiches Familienunternehmen als Steinmetze. Durch ihre langjährige Erfahrung und die bewusste Pflege traditioneller Handwerkskunst ist das Geschäft sehr erfolgreich. Snježana und ihr Mann produzieren und verkaufen u.a. Denkmäler, Treppen sowie einige Dekorationsartikel und haben sich einen großen Kundenstamm aufgebaut. Neue Kundschaft wird meist durch persönliche Empfehlungen auf sie aufmerksam.

Seit fast 20 Jahren ist Snježana Kundin des Mikrofinanzinstituts Mikra. Ihr aktuelles Darlehen von Mikra verwendete sie, um in Rohstoffe und Werkzeuge für ihr Unternehmen zu investieren, und um ein Apartment zu möblieren, welches sie nun zum Nebenerwerb vermietet.

Der KCD III arbeitet bereits seit über sechs Jahren vertrauensvoll mit Mikra zusammen und zahlte im August dieses Jahres ein neues Darlehen an die Institution aus.

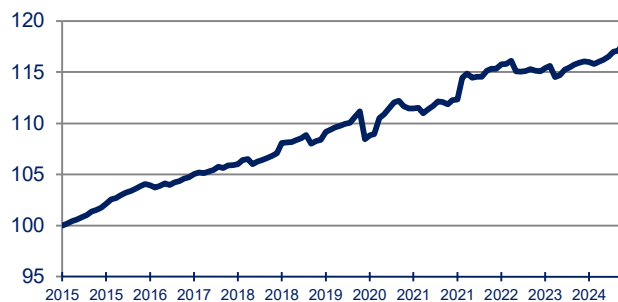
Der KCD-Mikrofinanzfonds - III ist geprüft von



Wertentwicklung ¹

Rücknahmepreis in EUR	103,70
Monatsrendite in %	-0,02
Aufgelaufene Rendite in 2024 in %	1,53
Letzte 12 Monate in %	2,05
Rendite seit Lancierung in %	17,83

Wertentwicklung in % (EUR, inkl. Ausschüttungen) ¹



Dividende und Wertentwicklung Kalenderjahre ¹

Jahr	Dividende in EUR	Wertentwicklung in %
2017	1,60	1,60
2018	1,80	2,13
2019	1,80	1,76
2020	1,00	1,28
2021	1,50	3,05
2022	0,50	0,23
2023	0,80	0,81

*Fondsaufgabe am 30.01.2015

Hinweise auf die vergangene Wertentwicklung sind kein Indikator für künftige Ergebnisse und garantieren nicht notwendigerweise positive Entwicklungen in der Zukunft.

Fondsstruktur ^{1,2}

Anlageklasse	Marktwert in EUR	in %
Mikrofinanzvermögen	93.987.358,15	80,33
Barvermögen	14.623.636,57	12,50
Weitere hochliquide Anlagen	5.472.737,62	4,68
Sonst. Positionen	2.918.595,18	2,49
Gesamtvolumen	117.002.327,52	100,00

Währungsallokation des Mikrofinanzportfolios (Top 5) ^{1,2,3}

Währung	Marktwert in EUR	in %
Euro	41.565.733,34	44,22
US-Dollar	34.822.811,09	37,05
Philippinischer Peso	3.289.243,72	3,50
Indonesische Rupiah	3.004.613,12	3,20
Guatemalteckischer Quetzal	2.715.845,93	2,89

Dem Fonds wurde für die Periode vom 01.04.2024 bis 31.03.2025 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.

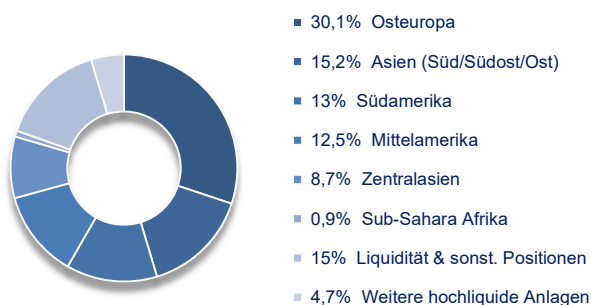
Soziale Indikatoren ¹

Anzahl erreichte Mikrounternehmer (jährlich)	58.373
Ø Mikrokredit in EUR	1.610
% Frauen / Männer	70 / 30
% Kunden Land / Stadt	60 / 40

Portfoliozusammensetzung ^{1,2}

Anzahl der MFI	65
Durchschn. ausstehendes Investment in EUR	1.382.356
Gewichtete durchschn. Restlaufzeit (Jahre)	1,65

Geografische Allokation ^{1,2}



MFI / Land (Top 5) ^{1,2} Marktwert in EUR in %

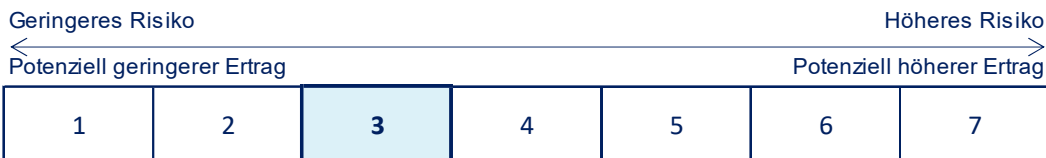
Banco Solidario / Ecuador	4.025.765	3,44
Hamkorbank / Usbekistan	4.000.000	3,42
Satya / Indien	3.500.000	2,99
Microinvest / Moldau	3.500.000	2,99
CreditAccess Philippines / Philippinen	3.289.244	2,81

Ländergewichtung (Top 10) ^{1,2} Marktwert in EUR in %

Ecuador	7.723.505	6,60
Kosovo	7.333.333	6,27
Albanien	6.500.000	5,56
Georgien	6.032.942	5,16
Usbekistan	6.000.000	5,13
Mongolei	5.367.687	4,59
Bosnien-Herzegowina	4.930.000	4,21
Rumänien	4.751.266	4,06
Moldau	3.750.000	3,21
Guatemala	3.610.460	3,09

Weitere Länder: Indien, Philippinen, Indonesien, Paraguay, El Salvador, Nicaragua, Peru, Tadschikistan, Honduras, Bolivien, Kambodscha, Mexiko, Panama, Kirgistan, Portfolio Afrika, Montenegro, Armenien, Costa Rica, Timor-Leste, Kasachstan, Myanmar

Risiko- und Ertragsprofil



Die Chancen im Einzelnen

- Teilnahme an der Entwicklung des Mikrofinanzsektors
- ethisch wertvolle Geldanlage, da Investment in die Selbstständigkeit von Menschen
- ermöglicht Bildung, verbessert die Ernährungssituation, die Gesundheitsversorgung und das Wohnumfeld
- hohe Portfolioqualität durch professionellen Kreditprozess
- diversifizierte Vermögensstruktur
- geringe Kursschwankungen
- Ertragserwartung über Geldmarktniveau
- sinnvolle Ergänzung zu anderen Anlageklassen wie Aktien und Renten

Die Risiken im Einzelnen

- Generell birgt jede Investition das Risiko eines Kapitalverlustes.
- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko
- Risiko des Anteilswertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Vertragspartner (Kreditrisiko)
- Wechselkursrisiko
- operationelles Risiko und Verwahrrisiko z.B. durch äußere Ereignisse wie Naturkatastrophen und Geopolitik
- Liquiditätsrisiko
- Risiko durch Änderungen rechtlicher Rahmenbedingungen
- die individuelle Nachhaltigkeitsvorstellung eines Anlegers kann von der Anlagepolitik abweichen

Fondsdaten BIB Sustainable Finance (SICAV) - KCD-Mikrofinanzfonds - III

Ein Teilfonds der BIB Sustainable Finance (SICAV)

WKN / ISIN	A12A0Y / LU1106543249
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, alternativer offener Investmentfonds (AIF)
Verwaltungsgebühr incl. Zentralverwaltungs-, Register- und Transferstellengebühr	bis zu 75.000,00 Euro p.a.
Verwahrstellengebühr	bis zu 0,125% p.a.
Fondsmanagement- und Vertriebsgebühr	bis zu 1,30% p.a.
Gesamtkostenquote von der Wertentwicklung abhängige Vergütung	1,61% (gemäß Wirtschaftsprüfungsbericht 2023) keine
Geschäftsjahresende	31.12.
Fondsauflage	30.01.2015
Fondslaufzeit	unbefristet
Fondswährung	EUR
Stückelung/Mindestzeichnung	Der Erstausgabepreis je Anteil betrug EUR 100. Die Mindestzeichnung liegt bei EUR 1.000.
Ausgabe von Anteilen	An jedem Bewertungstag 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	Anteile können zum letzten Bankarbeitstag eines Kalenderquartals zurückgegeben werden. Die Rücknahmeanträge müssen mindestens einen Monat vor dem jeweiligen Rücknahmetag bei der Register- und Transferstelle eingehen.
Kauf und Verkauf	über die BANK IM BISTUM ESSEN eG möglich
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Valuta	Die Zahlung des Ausgabepreises und die Auszahlung bei Rücknahme erfolgen innerhalb von zwei luxemburger Bankwerktagen nach dem Bewertungstag.
Kurspublikation und regelmäßige Informationen	Informationen über die Fondsentwicklung sind bei der BANK IM BISTUM ESSEN eG erhältlich.
EU-Offenlegungsverordnung	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 (der aktuelle Verkaufsprospekt, 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/y2cctgdt>) abgerufen werden. Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 in Bezug auf den Fonds werden unter <https://tinyurl.com/3fc36kea> bereitgestellt. Eine Investition ist mit Risiken verbunden. Ausführliche Hinweise zu Chancen u. Risiken entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. 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 Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.