



# I-AM Vision MICROFINANCE - SFI

## FESTVERZINSLICHE ANLAGEN VON MIKROFINANZINSTITUTEN

Artikel 9 SFDR: ESG-konform

### Die Anlagestrategie des Fonds:

Der **I-AM Vision Microfinance - SFI** investiert vorwiegend in festverzinsliche Anlagen von sorgfältig ausgewählten Mikrofinanzinstituten in Entwicklungsländern. Mikrokredite sind eine Hilfe zur Selbsthilfe, die Menschen ermutigt, selbst aktiv zu werden und ihre unternehmerischen Ideen umzusetzen.



Währung des Fonds: Euro



Soziale Wirkung: Beitrag zu nachhaltigen Entwicklungszielen



Anlageziel: Geringe Schwankungen und nachhaltige Renditen



R-Tranche: LU2212833417  
I-Tranche: LU2212833763

### Gute Gründe für ein Investment in den Steyler Mikrofinanzfonds

#### 1. Nachhaltig aus Überzeugung

Die Steyler Fair Invest ist die Investmentmarke der Steyler Ethik Bank, der ältesten deutschen Nachhaltigkeitsbank. Seit 1964 setzen wir uns für faire Finanzdienstleistungen ein. Soziale Gerechtigkeit, der Schutz unserer Umwelt und die Bewahrung des Friedens sind die Leitlinien des Steyler Nachhaltigkeitsverständnisses. Unsere Gewinne fließen in eigene internationale Hilfsprojekte, darunter viele Bildungs- und Gesundheitsprojekte für arme und ausgegrenzte Bevölkerungsgruppen.

#### 2. Kompetenz und Erfahrung

Der Fonds wird von Impact Asset Management gemanagt, einem der ersten Anbieter von Mikrofinanzfonds im deutschsprachigen Raum. Unser Partner hat rund zwei Jahrzehnte Erfahrung in der Auswahl, der Analyse und dem Management von Anlagen mit sozialer Wirkung. Diese Expertise macht sich bezahlt: Die Fachzeitschrift ECOreporter verlieh dem I-AM Vision Microfinance das Siegel „Nachhaltiges Finanzprodukt“.

Impact Asset Management GmbH ist außerdem Mitglied im Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG), dem Fachverband für Nachhaltige Geldanlagen in Deutschland, Österreich, Liechtenstein und der Schweiz.

#### 3. Darum ist Mikrofinanz so wichtig

Gut zwei von drei Menschen weltweit haben keinen Zugang zu Finanzdienstleistungen: Wer wenig oder nichts besitzt, bekommt keinen Kredit, weil er keine Sicherheiten vorweisen kann. Dabei kann der Kauf eines kleinen Stücks Land, einer Nähmaschine oder eines Marktstandes die Tür zu neuen Einkommensquellen öffnen und Leben verändern. Mikrofinanz schafft auch für einkommensschwache Personen einen geregelten Zugang zu Geld. So können diese ihre Zukunft selbst in die Hand nehmen und sind nicht auf die Angebote von Kredithaien angewiesen, die mit Wucherzinsen viele Menschen in den Ruin treiben.

#### 4. So verändern Mikrokredite Lebenswege

Weil mehrere Angehörige erkrankten, befasste sich diese junge Mongolin mit Schadstoffen in Alltagsprodukten. Bald entwickelte sie Alternativen ohne Schadstoffe. Unter dem Label „Savana – Back to nature“ vertreibt sie heute 20 Produkte wie Seifen und Badezusätze. Kunden sind Krankenhäuser, Erholungszentren und Kliniken für traditionelle Medizin. Ein Mikrokredit der Khan Bank, verbunden mit persönlicher Beratung und Trainings zu Unternehmensführung, ebneten der Unternehmerin den Weg zum Erfolg.



## Mikrokredite – kleine Summen mit großer Wirkung

Mikrokredite basieren auf dem Prinzip des Vertrauens und der Eigenverantwortung. Menschen etwas zuzutrauen stärkt wiederum das Selbstwertgefühl.

Mikrokredite sind jedoch keine Almosen. Sie müssen verzinst und pünktlich zurückgezahlt werden. Sie zeichnen sich durch folgende Eigenschaften aus:

- Niedrige Kreditsummen
- Kurze Laufzeiten
- Zinszahlung und Tilgung in vielen kleinen Raten
- Große Kundennähe:
  - Regelmäßiger Kontakt der Kreditgeber zu Kunden
  - Genaue Kenntnis und Prüfung der persönlichen Lebensumstände statt traditioneller Sicherheiten
- Mikrokredite sind eine Triebfeder für die Wirtschaft.
- Geld versickert nicht, sondern arbeitet.
- Geld wird zurückgezahlt und wieder verliehen.
- Dieser dynamische Kreislauf ermöglicht immer mehr Menschen, aus der Armut auszubrechen.

## Mit Geld Gutes schaffen

Der I-AM Vision Microfinance - SFI unterstützt die nachhaltigen Entwicklungsziele der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals, kurz SDGs).



So sozial ist ein Investment in den Fonds:

- Indem er Kleinunternehmen finanziert, unterstützt der Fonds „Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum“. (SDG 8)
- Mit Krediten für Frauen stärkt der Fonds die „Geschlechtergleichstellung“. (SDG 5)
- Der Fonds ermöglicht Finanzdienstleistungen für einkommensschwache Personen und leistet so einen Beitrag für eine Welt, in der es „Keine Armut“ mehr gibt. (SDG 1)

Mehr über die soziale Wirkung des Fonds finden Sie im Social Impact Report ([www.steyler-fair-invest.de/impact](http://www.steyler-fair-invest.de/impact)).



### Fondsfakten im Überblick:

- > **KVG:**  
Axxion S.A.
- > **Manager:**  
Impact Asset Management GmbH
- > **Research:**  
Symbiotics S.A.
- > **Ausgabeaufschlag:**  
Bis zu 3,0 % (R-Tranche), bis zu 1,0 % (I-Tranche)
- > **Laufende Kosten:**  
1,93 % (R-Tranche), 1,38 % (I-Tranche), Stand: 15.01.2025
- > **Hinweise zum Handel (Fristen):**  
Zeichnung: 1 Tag vor dem letzten Werktag im Monat  
Rückgabe: 30 Tage vor dem letzten Werktag im Monat

## Chancen und Risiken



### CHANCEN

- + Investment mit nachhaltiger Wirkung sowie attraktive, finanzielle Erträge.
- + Geringe Korrelation gegenüber traditionellen Anlageklassen. Mikrofinanz kann Ihr Portfolio stabilisieren.
- + Kurze Laufzeit der Kleinkredite (6 Monate bis 3 Jahre) führt zu hohen Rückzahlungsquoten von 95-98%.
- + Diversifizierung: Investments sind breit über Länder, Mikrofinanzinstitute und Kreditnehmer gestreut.



### RISIKEN

- Ertragsrisiko durch marktbedingte Kursschwankungen.
- Risiko des Anteilwertrückganges des darin investierten Kapitals wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Vertragspartner/Mikrofinanzinstitute.
- Bis zu 100 % des Investments kann in teilweise illiquide und/oder schwer bewertbare Werte erfolgen.
- Der Fonds ist für mittel- bis langfristig orientierte, risikobewusste und erfahrene Anleger gedacht.

Ausführliche Hinweise zu Chancen und Risiken finden Sie im Verkaufsprospekt.

## ALLES WICHTIGE IM BLICK

Detaillierte Informationen zum I-AM Vision Microfinance - SFI finden Sie auf unserer Website unter folgender Adresse:

[www.steyler-fair-invest.de/mikrofinanzfonds](http://www.steyler-fair-invest.de/mikrofinanzfonds).



### WICHTIGE HINWEISE

Dieses Fondsportrait stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch eine Bank oder einen Vertriebspartner sowie den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat. Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken der Fonds entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsprospekten, den Vertragsbedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten. Diese Unterlagen stehen Interessenten der Kapitalanlagegesellschaft Axxion S.A., 15, rue de Flaxweiler, LU-6776 Grevenmacher, sowie im Internet unter [www.axxion.de](http://www.axxion.de) kostenlos in deutscher Sprache zur Verfügung. Zudem erhalten Sie die Unterlagen auch direkt von der Steyler Ethik Bank, Arnold-Janssen-Str. 22, 53757 Sankt Augustin. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf der Fonds. Staatsbürger oder Einwohner der Vereinigten Staaten von Amerika oder Personen, die dort steuerpflichtig sind, nimmt die Steyler Ethik Bank als Kunden nicht an. Die Steyler Bank übernimmt keine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit der Produktinformationen. Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial.