

INVEST
IN 
VISIONS

1. Juli 2025

MIKROFINANZ KLEINES GELD – GROSSE WIRKUNG

INVESTIEREN FERNAB VON LAUNISCHEN MÄRKTEN – MIT SOZIALER RENDITE
ZUKUNFT STIFTUNG - PHILANTHROPIE IM WANDEL

ÜBER INVEST IN VISIONS

IMPACT INVESTMENTS MADE IN GERMANY



Ziel

Invest in Visions wurde mit dem Ziel gegründet, institutionellen und privaten Anlegern den Zugang zu **Impact Investments** zu ermöglichen. 2011 haben wir einen wichtigen Meilenstein erreicht und den ersten Mikrofinanzfonds in Deutschland initiiert, der auch für Privatanleger offen ist.



Investment-Strategie

Der Fonds erwirbt unverbriefte Darlehensforderungen bei Mikrofinanzinstituten in Entwicklungs- und Schwellenländern. Auswahl der MFI nach finanziellen und sozialen Kriterien.



Impact

Ermöglichung des Zugangs zu Finanzdienstleistungen und der Umsetzung von Geschäftsideen. Dadurch größere Unabhängigkeit sowie die Förderung von Frauen und Unternehmertum.



Chancen & Risiken

Soziales Engagement mit stetiger, schwankungsarmer Rendite. Geringe Korrelation. Breite Risikostreuung des Portfolios.
Disziplinierter und risikokontrollierter Investmentansatz
Länder- und Kontraktionsrisiken,
Kredit-; Währungs- und Zinsrisiken,
Eingeschränkte Liquidität



Invest in Visions

Seit 2006 ermöglichen wir institutionellen und privaten Investoren **pures Impact Investing**, **2,3 Mrd. €** ausgezahlt in über **550 Krediten**, **kein negatives Performancejahr**. Wir bieten aktuell fast 450.000 Menschen Zugang zu Finanzdienstleistungen.



DAS MIKROFINANZKONZEPT

EIN 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

IMPACT INVESTING

HAUPTATTRIBUTE



Absicht

Der Investor artikuliert die Absicht einen positiven ökologischen oder/ und sozialen Impact zu erzielen. Eine entsprechende Wirkung (Outcome) und eine klare Zielgruppe sollte genannt werden.



Konkreter Beitrag

Es sollte detailliert beschrieben werden, wie die Investition zum gewählten Impact beiträgt. Maßnahmen können Finanzinvestitionen oder auch nicht-finanzielle Unterstützung sein. Die Beschreibung muss zeigen, dass die Wirkung (Outcome) ohne die Investition nicht oder zumindest nicht in diesem Maße erreicht worden wäre.

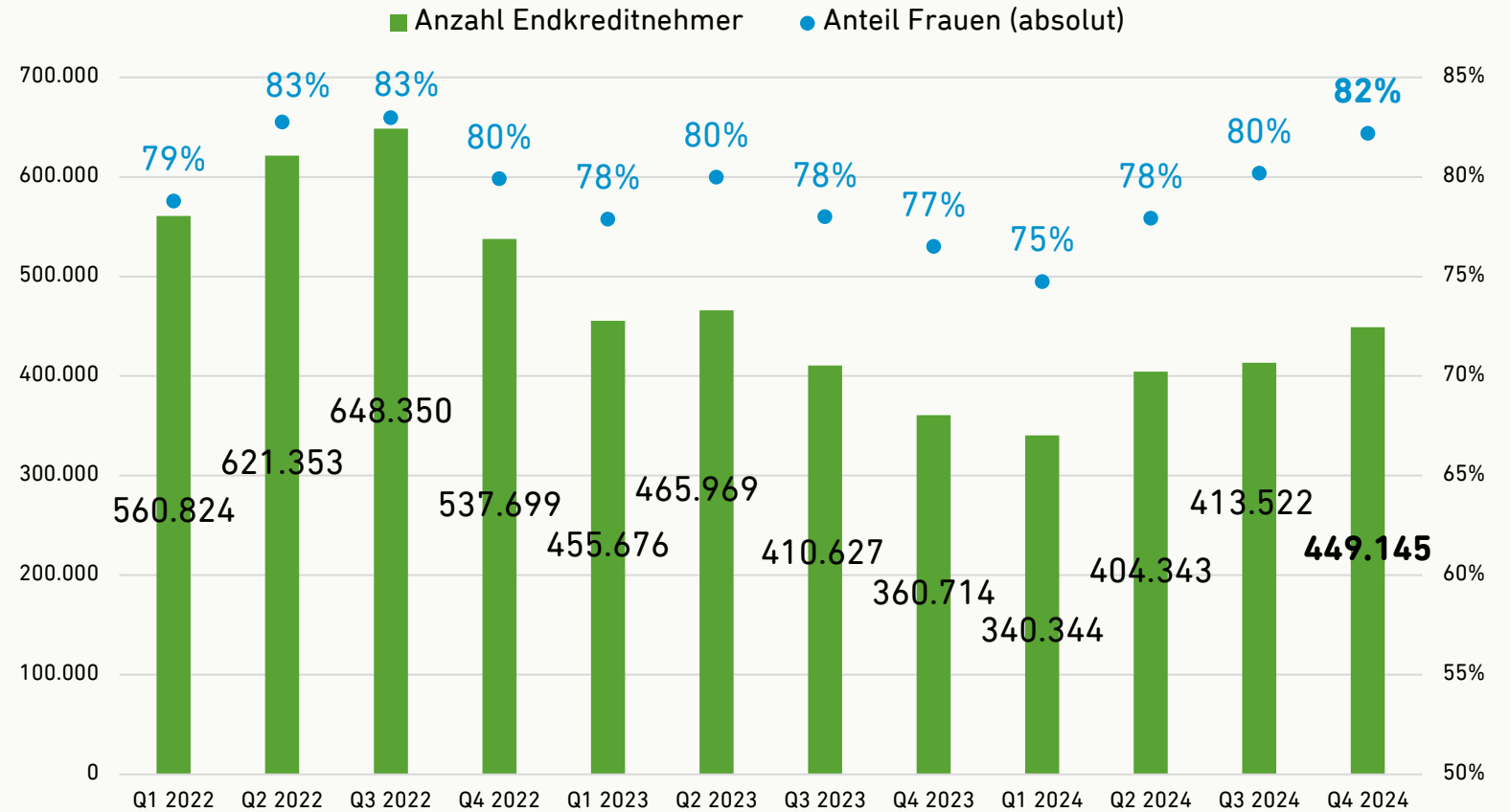


Messbarkeit

Der Investor sollte über ein Messsystem verfügen, in dem er die Absicht, den Beitrag und die Wirkung verbindet. Ein laufendes Monitoring und Reporting sollte sowohl das erwartete Wirkungsniveau aufzeigen als auch laufend die Zielerreichung überprüfen, um ggf. notwendige Korrekturmaßnahmen vorzunehmen.

DIE SOZIALE RENDITE

ANZAHL DER ERREICHTEN KREDITNEHMER UND DER FRAUENANTEIL¹



1. Um den Anteil des jeweiligen Geschlechts unter den Kreditnehmer zu berechnen, gibt es zwei unterschiedliche Möglichkeiten: Die Kopfzahl (absoluter Anteil) oder den Anteil der Gelder, die Frauen bzw. Männern zugutekommen (Portfolio-Anteil). Während der absolute Anteil bei 82 Prozent liegt, liegt der Portfolio-Anteil bei 50 Prozent. Grundsätzlich halten wir beide Messgrößen für gleich wichtig.
Stand: 31.12.2024

DIE NACHHALTIGKEITSZIELE DER UN

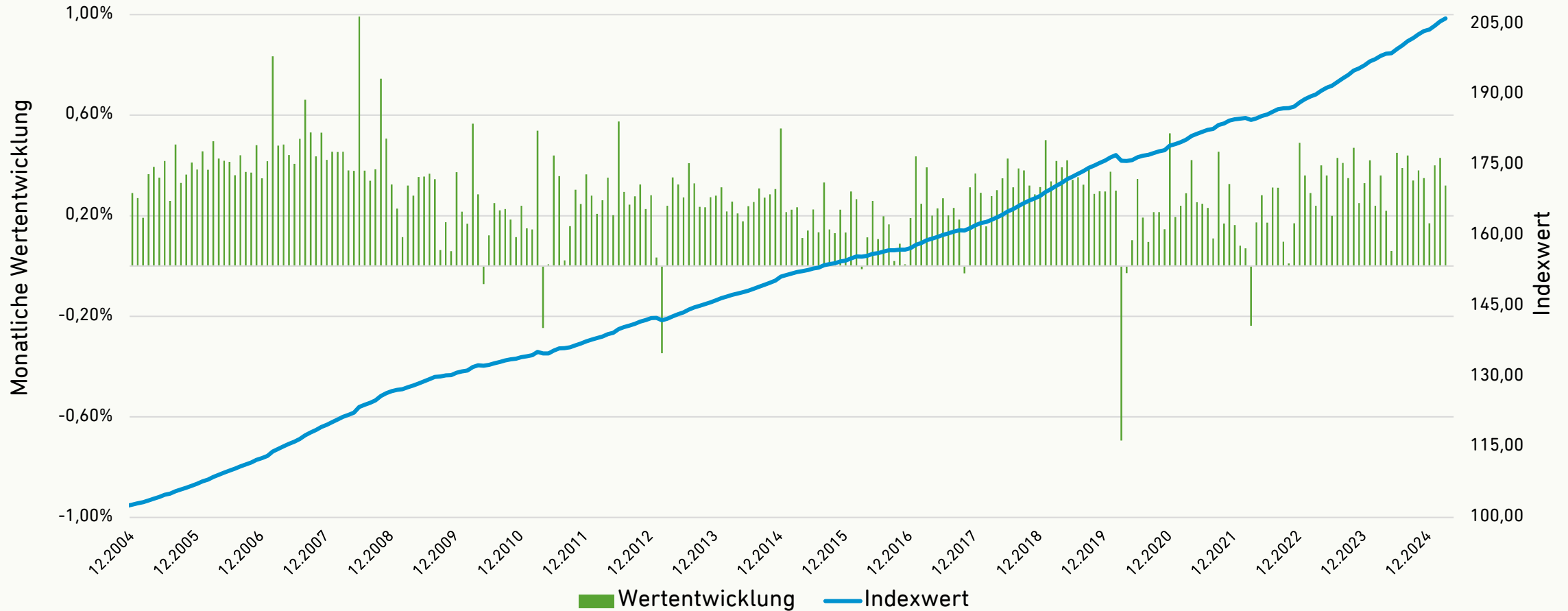
DER BEITRAG VON MIKROFINANZFONDS

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



FINANZIELLE PERFORMANCE

TAMEO MIKROFINANZ-INDEX IN USD

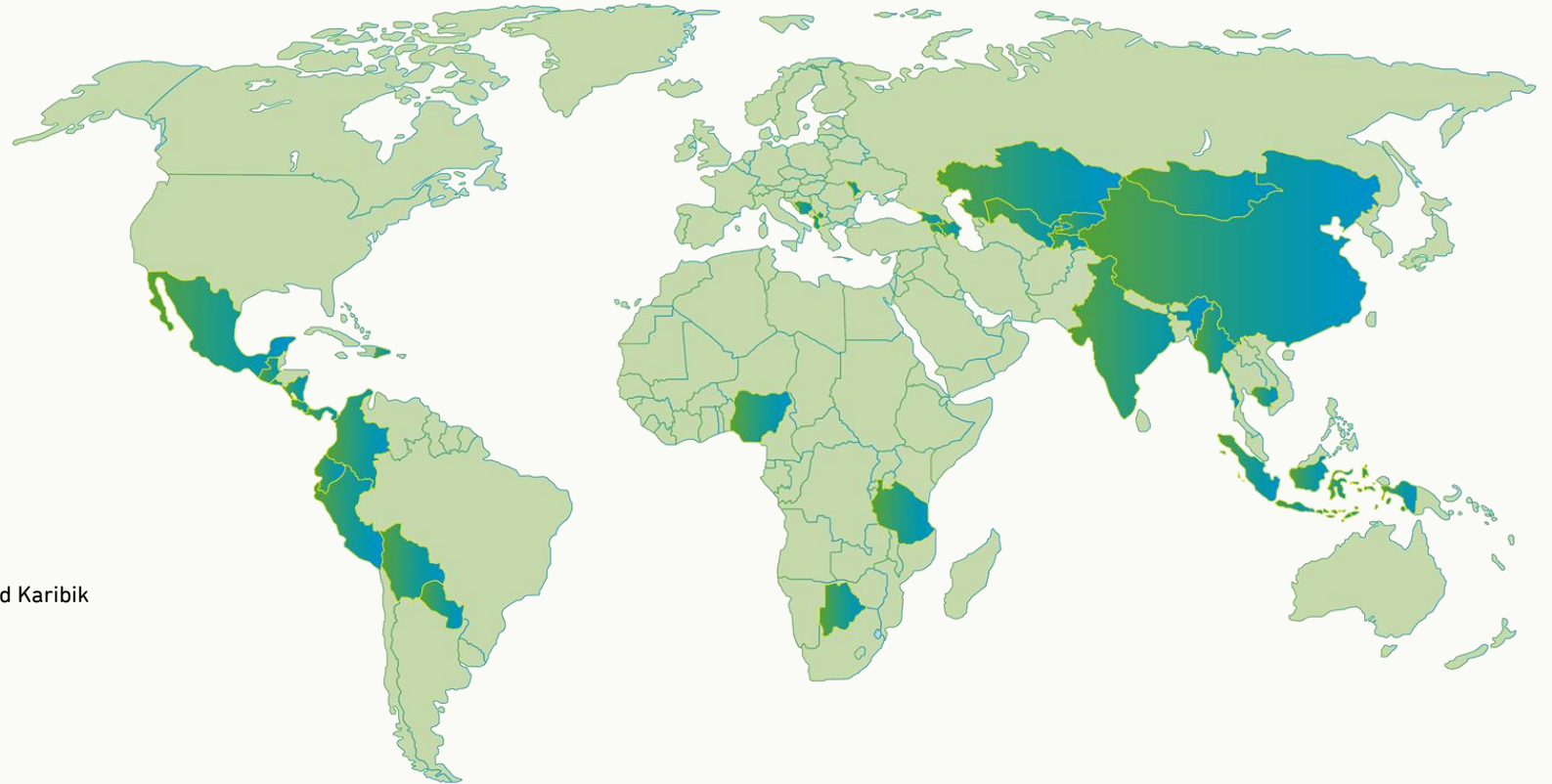
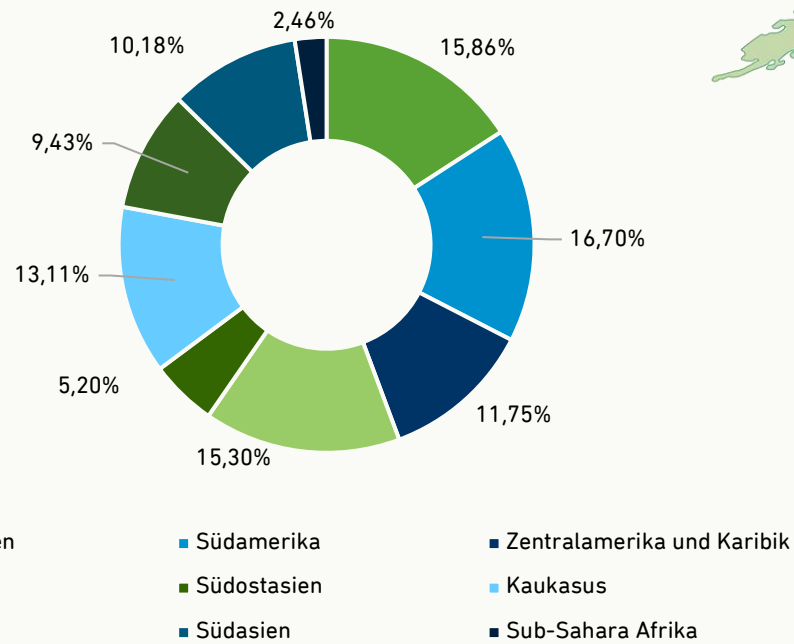


Quelle: Tameo Analytics (<https://tameo.solutions/analytics/>). Der TX-MFD- Tameo Microfinance Private Debt Index (ex Symbiotics Microfinance Index (SMX)) misst die Wertentwicklung aus einem Portfolio von Mikrofinanzfonds. Berechnung der Wertentwicklung nach BVI-Methode, d. h. ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlages. Individuelle Kosten wie beispielsweise Gebühren, Provisionen und andere Entgelte sind in der Darstellung nicht berücksichtigt und würden sich bei Berücksichtigung negativ auf die Wertentwicklung auswirken. Wertentwicklungen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Diese ist nicht prognostizierbar.

Stand: 31.03.2025

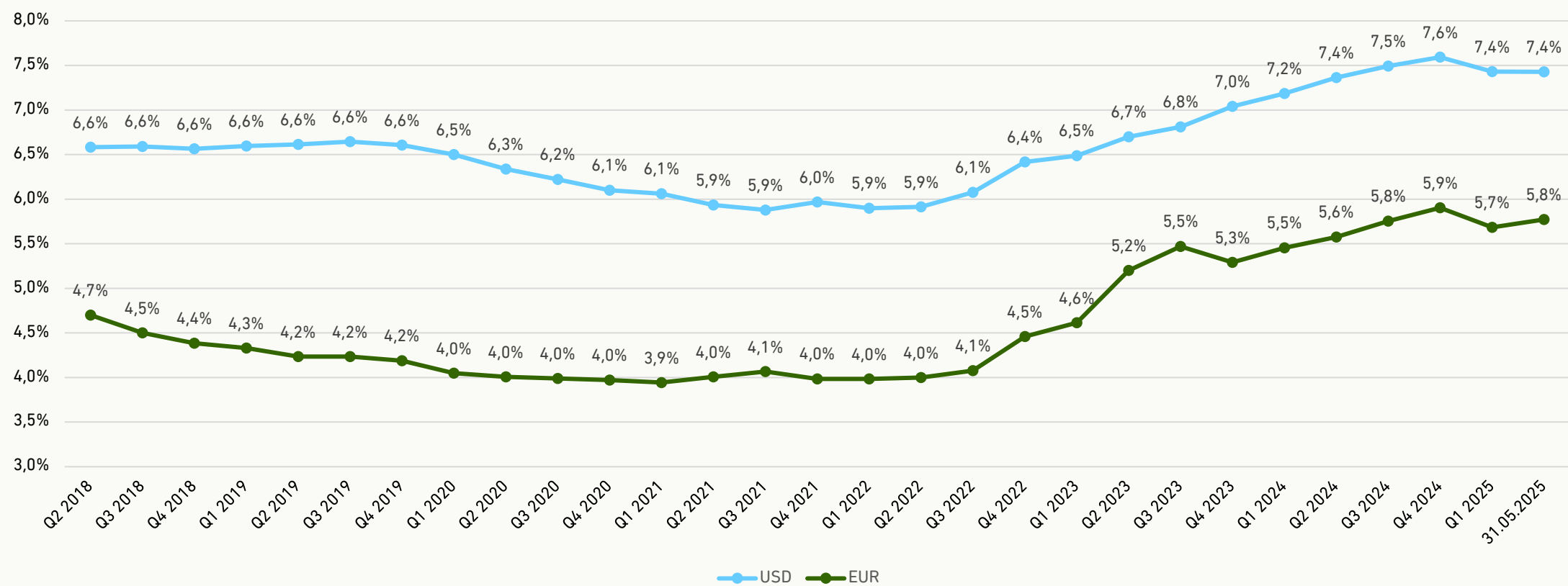
LÄNDERDIVERSIFIKATION

MIKROFINANZFONDS INVESTIEREN ERFOLGREICH DORT, WO ES SONST KEINER TUT

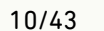


ENTWICKLUNG DARLEHENSZINSEN

VOM GLOBALEN ZINSANSTIEG PROFITIEREN



MIKROFINANZFONDS SIND NICHT TÄGLICH VERFÜGBAR



DIE INVESTMENTRICHTLINIEN

95 %

des **Fondsvermögens** darf in unverbriefte Darlehensforderungen an **regulierte** Mikrofinanzinstitute investiert werden

75 %

des **Fondsvermögens** darf maximal in unverbriefte Darlehensforderungen an **unregulierte** Mikrofinanzinstitute investiert werden

10 %

des Fondsvolumens darf nur **pro Mikrofinanzinstitut** investiert werden

15 %

des Fondsvolumens darf nur **pro Land** investiert werden

60 %

der Darlehen eines Mikrofinanzinstitutes darf den Betrag von **30.000 EUR pro Darlehensnehmer** nicht überschreiten

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., 20.05., 20.08., 20.11.
Preisberechnung	Monatlich
Bewertungstichtag	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	0,90 %	1,40 %
Gesamtkostenquote (TER) ³	1,48 %	1,98 %
WKN	A1H44S	A1H44T
ISIN	DE000A1H44S3	DE000A1H44T1
Portfoliomanager	Invest in Visions GmbH	
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH	

Ausgezeichnet mit:



¹ Im TER enthalten ² Kann bis zu 1,8 % betragen ³ Stand: 30.09.2024

3 GRÜNDE FÜR MIKROFINANZFONDS



Stetige finanzielle Rendite

Eine ideale nachhaltige Anlagemöglichkeit. In den letzten 10 Jahren haben fast alle Mikrofinanzfonds ausschließlich positive Erträge erzielt. Der IIV Mikrofinanzfonds hat seit Auflage im Jahr 2011 in der I-Anteilklasse 2,30¹ Prozent pro Jahr erwirtschaftet ohne ein einziges negatives Performancejahr.



Portfoliodiversifikation

Mikrofinanzfonds bieten stetige Erträge ohne Kursausschläge, geringe Abhängigkeit von Aktien- und Rentenmärkten und eine breite Risikostreuung über viele Länder des globalen Südens.



Hilfe zur Selbsthilfe

Der Zugang zu Finanzdienstleistungen ist oftmals der Schlüssel für unternehmerische Tätigkeit, aus der Geld für notwendige Sozialausgaben wie Schulgebühren resultieren. Also eine echte Hilfe zur Selbsthilfe. Darin besteht – grob zusammengefasst – die soziale Wirkung.

Über Mikrofinanzfonds wird hunderttausenden Menschen Zugang zu Finanzdienstleistungen ermöglicht, in der großen Mehrheit gehen die vergebenen Kredite an Frauen.

CHANCEN UND RISIKEN



- Soziales Engagement mit einer stetigen, schwankungsarmen Rendite
- Niedrige Volatilität und geringe Korrelation mit traditionellen Assetklassen
- Breite Risikostreuung des Portfolios
- Disziplinierter und risikokontrollierter Investmentansatz



- Länder- und Kontraktionsrisiken
- Kredit- und Zinsrisiken
- Eingeschränkte Liquidität
- Währungsrisiken
- Ausfallrisiken
- Risiken aus Derivateeinsatz
- Informationen zu weiteren Risiken können dem [Jahresbericht](#) entnommen werden

INVEST IN VISIONS

INVEST IN VISIONS GMBH

FREIHERR-VOM-STEIN-STRASSE 24-26

D-60323 FRANKFURT AM MAIN

TEL. +49 (0) 69 / 20 43 4 11 0

INFO@INVESTINVISIONS.COM

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: 31.05.2025