



Wir geben Ihrem Kapital eine  
**andere Richtung.**

*ökonomisch.  
sozial.  
ökologisch.*

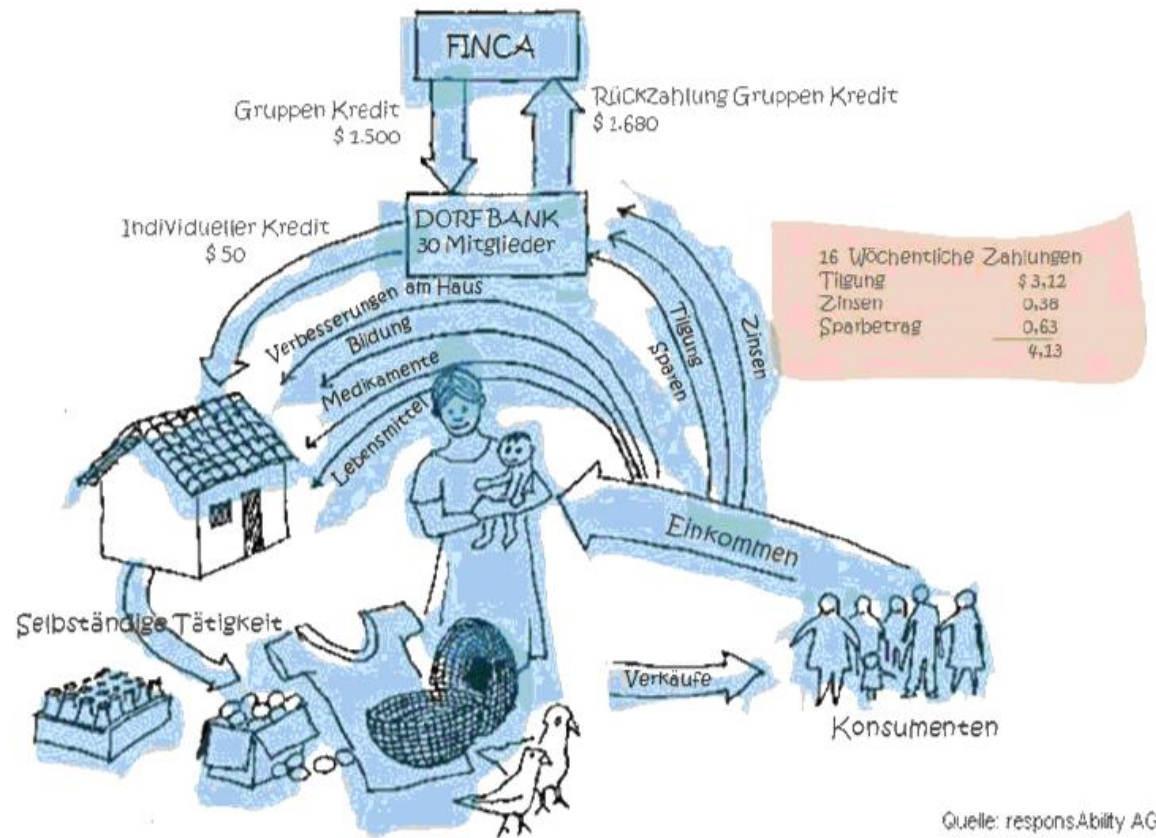


## Mikrofinanz

Gesprächskreis Kapitalanlage für Stiftung

München, 17. Mai 2022

# Mikrofinanz



## Definition Mikrofinanz

- Oberbegriff für Finanzdienstleistungen wie z.B. Bankguthaben, Darlehen, Geldtransfers und Versicherungen für arme und einkommensschwache Haushalte und deren Kleinunternehmen.
- Im engeren Sinne bezieht sich der Begriff Mikrofinanz häufig auf Mikrokredite für kleine Geschäfte / wirtschaftliche Aktivitäten von Kleinunternehmern/Innen.
- Darüber hinaus ist Mikrofinanz sehr heterogen.

## Ein Mikrofinanzinstitut (MFI)

- MFIs variieren stark in Größe und Betätigungsfeld. Oft beginnen sie ihre Geschäftsaktivitäten als kleine NGO, die ausschließlich Kredite vergibt und entwickeln sich mit ihren Kunden bis zu regulären Banken, die alle üblichen Finanzdienstleistungen und Produkte anbieten.
- Organisation, die Finanzdienstleistungen für MSME –Micro-Small and Medium Enterprises anbietet
- Mikrofinanzprodukte und -Dienstleistungen werden i.d.R. über drei unterschiedliche Quellen angeboten.
- Offizielle Institutionen: z.B. Banken, Genossenschaften und NBFi (Non-Bank-Financial Institutions)
- Halboffiziellen Institutionen: u.a. NGOs
- Inoffiziellen Quellen: u.a. Geldverleiher, Ladenbesitzer

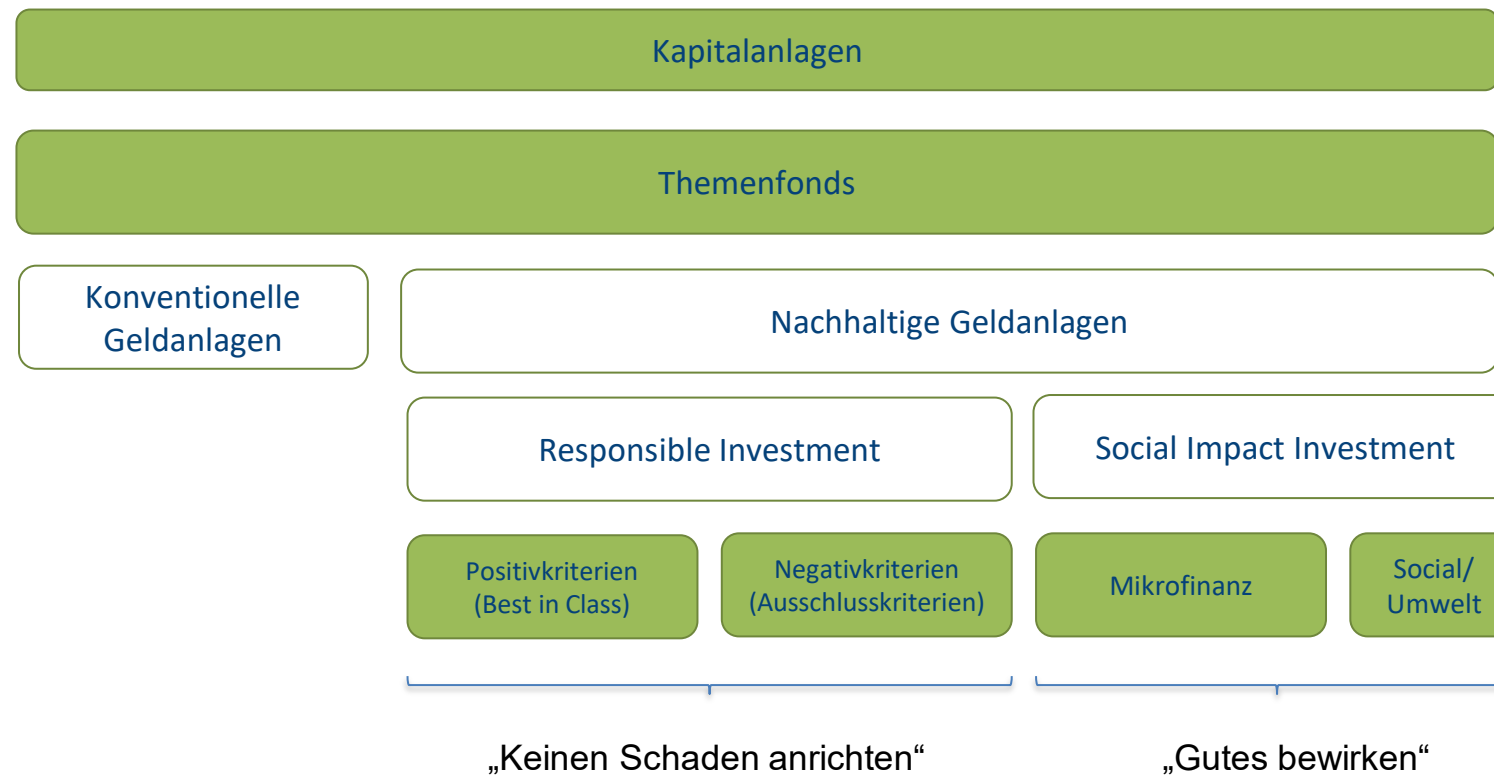
## Warum in Mikrofinanz investieren?

- Faire und Soziale Rendite: Investment unterstützt Kleinunternehmer sich und seiner Familie eine nachhaltige und gute Existenz aufzubauen. Ertragserwartung über Geldmarktniveau
- Risikominderung: sinnvolle Diversifikation des eigenen Portfolios und geringe Korrelation mit traditionellen Anlageklassen
- niedrige Volatilität
- kaum Kreditausfälle, breite Risikostreuung

## ethisch wertvoll, mit hohem Potenzial zur finanziellen Inklusion / Beitrag zur Armutsbekämpfung:

- ermöglicht Menschen geregelten Zugang zu Geld
- Investment in die Selbstständigkeit von Menschen
- ermöglicht Schulausbildung, bietet Chancen der beruflichen Aus- und Fortbildung
- verbessert für Familien die Ernährungssituation, Gesundheitsversorgung und das Wohnumfeld
- schafft Arbeitsplätze und dient der regionalen Wirtschaftsentwicklung
- ermöglicht die Teilhabe an gesellschaftlicher Entwicklung
- stärkt gesellschaftliche Stellung von Frauen

## Einordnung nachhaltiger Geldanlagen

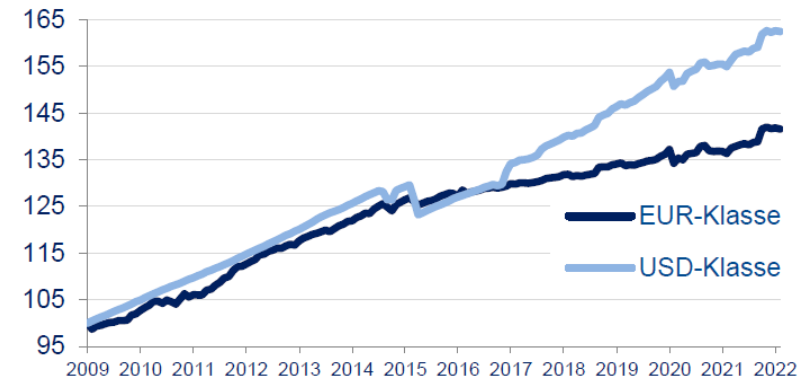


# Mikrofinanz

## Performance

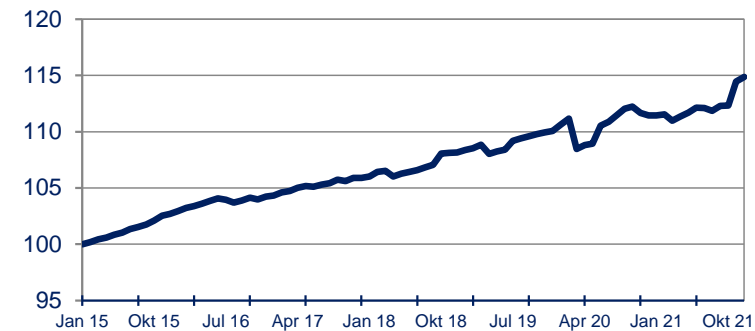
### KCD Mikrofinanzfonds (FIS) I Global A0RFXM (EUR-Klasse) / A0RFXN (USD-Klasse)

- 3,80% (EUR) / 4,05% (USD) in 2021
- seit Auflage: 2,75% (EUR) / 3,84% (USD) p.a.
- Letzte 5 Jahre: 1,92% (EUR) / 4,63% (USD) p.a.
- Ausschüttung für 2021: 1,5 EUR / 3 USD



### BIB Sustainable Finance (SICAV) KCD Mikrofinanzfonds III – A12A0Y (EUR-Klasse)

- 3,05 % in 2021
- Seit Auflage: 2,00 % p.a.
- Letzte 5 Jahre: 2,02 % p.a.
- Ausschüttung für 2021: 1,5 EUR





# Ihre Ansprechpartner & Rechtliche Hinweis



**Thomas Homm**  
Abteilungsleiter Vermögensmanagement  
dipl. Bankbetriebswirt Management  
Tel.: 0201 2209 412

E-Mail: [thomas.homm@bibessen.de](mailto:thomas.homm@bibessen.de)



**Christoph May**  
Vermögensberater  
Zertifizierter Stiftungsberater (ADG)  
Tel.: 0201 2209 419

E-Mail: [christoph.may@bibessen.de](mailto:christoph.may@bibessen.de)

**„Das höchste Ziel des Kapitals ist es nicht, Geld zu verdienen, sondern der Einsatz zur Verbesserung des Lebens.“** (Henry Ford 1863-1947)



Die Informationen in dieser Präsentation beruhen auf sorgfältig ausgewählten Quellen, die die BANK IM BISTUM ESSEN eG für zuverlässig erachtet, doch kann deren Richtigkeit, Vollständigkeit oder Genauigkeit nicht garantiert werden.

Die in diesem Dokument zur Verfügung gestellten Informationen dienen ausschließlich zur Information. Sie stellen unter keinen Umständen eine Aufforderung oder Empfehlung zum Erwerb oder Verkauf von Wertpapieren, Terminkontrakten bzw. sonstigen Finanzinstrumenten dar.

Alle hier geäußerten Meinungen beruhen auf heutigen Einschätzungen und können sich ohne Vorankündigung ändern. Die in dieser Präsentation diskutierte Anlagemöglichkeit kann je nach ihren speziellen Anlagezielen und ihrer Finanzposition für bestimmte Anleger ungeeignet sein.

Vergangenheitswerte, Prognoseberechnungen sowie sonstige Simulationen sind keine Garantie für die zukünftige Wertentwicklung. Vermögenswerte können sowohl steigen als auch fallen. Für die wirtschaftliche Entwicklung eines Produkts sowie für eventuell daraus resultierende Vermögensschäden übernimmt die BANK IM BISTUM ESSEN eG keine Haftung.

Eine Anlageentscheidung sollte in jedem Fall auf Basis der Verkaufsprospekte getroffen werden, diese enthalten auch ausführliche Risikohinweise und sind allein verbindliche Grundlage für einen Erwerb oder Verkauf.

Die Präsentation stellt keine Finanzanalyse und keine Anlageberatung dar. Sie kann ein persönliches Beratungsgespräch nicht ersetzen.

Weitergabe sowie Vervielfältigung dieser Unterlage, Verwertung und Mitteilung ihres Inhalts an unberechtigte Dritte, z.B. Personen außerhalb der Firma des Vertriebspartners, ist unzulässig. Sämtliche Rechte sind vorbehalten.