

IIV Mikrofinanzfonds

DE000A1H44S3, DE000A1H44T1

Emittent	HANSAINVEST Hanseatische Investment GmbH
Fondsanbieter	Invest in Visions GmbH
Fondstyp/Asset Klasse	Mikrofinanzfonds
Rechtsform	Offener Investmentfonds
Auflage des Fonds	10.10.2011
Letzte Aktualisierung	27.06.2024
Benchmark	-
Tranche	Privatanleger Institutionelle Anleger

Risikoindikator (BIB) 2 von 7	Zugelassen in D	Eingruppierung nach SFDR Artikel 9	EU Taxonomie -	Investitionsquote nach SFDR 75%
---	---------------------------	--	--------------------------	---

Principal Adverse Impacts



Ziele für nachhaltige Entwicklung



REGELMÄSSIGE ALLOKATION

Aktien	Ausgeschlossen
Anleihen	Ausgeschlossen
Geldmarkt/Bankeinlagen	10 % bis 49 %
Rohstoffe	Ausgeschlossen
Direktbeteiligungen	Ausgeschlossen
Derivate	Ausgeschlossen (nur zur Absicherung)
Weitere	Unverbriefte Darlehensforderungen 51 % bis 90 %

Nachhaltigkeitsansatz

Principal Adverse Impacts	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Treibhausgasemissionen ✓ Wasser ✓ Abfälle ✓ Biodiversität ✓ Energieeffizienz und fossile Brennstoffe ✓ Soziale und Arbeitnehmerbelange
Erläuterungen zur Berücksichtigung der SDGs	-
Begründung der Eingruppierung nach SFDR	<p>Artikel 9</p> <p>Der IIV Mikrofinanzfonds hat nachhaltige Investitionen als Ziel.</p>
Engagement	Nein
Stimmrechtsausübung	Nein
Best-in/of-Class Auswahlverfahren	Nein
ESG-Integration	<p>Ja</p> <p>Jede Investition des IIV Mikrofinanzfonds durchläuft einen dreistufigen Prüfprozess. Erstens werden bestimmte Sektoren, Aktivitäten oder Güter als Investments, auch auf Ebene der Endkreditnehmer, ausgeschlossen. Zudem müssen die Investmentobjekte bestimmte Normen erfüllen (Normbasiertes Screening). Zweitens erfolgt die Auswahl und Analyse des Investmentobjekts anhand von operationellen, finanziellen und nachhaltigen Kriterien, welche erfüllt sein müssen. Diese Punkte werden im Rahmen der Due Diligence von den verantwortlichen Investmentmanagern abgeprüft. Für die Bewertung der Nachhaltigkeitsleistung des Investments verwendet das Fondsmanagement ein ESG Analysewerkzeug (unter Beachtung der Universal Standards for Social Performance Management). Hieraus ergeben sich Informationen Sozial- und Umweltleistung sowie die Governance-Struktur des Investmentobjekts. Drittens wird die angestrebte Investition hinsichtlich der definierten Positivkriterien geprüft. Sind die Anforderungen erfüllt, kann das Investment getätigt werden.</p>
Normbasiertes Screening	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ILO-Kernarbeitsnormen <p>Weitere Client Protection Principles, UN PRI, IFC Impact Principles</p>
Themen	<ul style="list-style-type: none"> ✓ SDGs <p>Der Fonds investiert in unverbriefte Darlehensforderungen, die an Mikrofinanzinstitute (MFIs) in Schwellen- und Entwicklungsländern vergeben werden. Der Fokus liegt auf kleinen und mittleren MFIs, die vor allem in ländlichen Gebieten aktiv sind. Die MFIs dienen als Schaltstelle zwischen dem IIV Mikrofinanzfonds und dem Endkreditnehmer. Entsprechend gewissenhaft müssen die Institute ausgewählt werden. Der Auswahlprozess umfasst eine umfassende Länder-, Finanz- und Sektoranalyse sowie eine Überprüfung des MFIs vor Ort.</p>
Impact Investing	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Soziales <p>Wesentlicher Teil der Anlagestrategie des Fonds ist die Verfolgung eines sozialen Ziels in Form der Bekämpfung von wirtschaftlicher und / oder sozialer Ungleichheit sowie der Förderung sozialer und / oder wirtschaftlicher Integration. Dieses Ziel wird u.a. durch finanzielle Inklusion, also dem Zugang zu sinnvollen und bezahlbaren Finanzprodukten für Einzelpersonen und für kleine und mittelständische Unternehmen (KMU) in Entwicklungs- und Schwellenländern, verfolgt. Der IIV Mikrofinanzfonds ist ein sogenannter Mikrofinanzfonds im Sinne des § 222 KAGB. Er erwirbt hauptsächlich unverbriefte und / oder in Anleihen verbrieft Darlehen oder Schuldscheindarlehen an sogenannte Mikrofinanzinstitute in Entwicklungs- und Schwellenländern. Dabei handelt es sich nach der gesetzlichen Definition um Kredit- oder Finanzinstitute, deren Haupttätigkeit darin besteht, Klein- und Kleinstunternehmer mit vergleichsweise geringen Beträgen für deren unternehmerische Zwecke zu finanzieren. Zusätzlich refinanziert der Fonds in geringerem Umfang ausgewählte lokale Finanzinstitute in Entwicklungs- und Schwellenländern, deren Fokus auf der Finanzierung von kleinen und mittleren Unternehmen (KMU) liegt. Diese Unternehmen haben in Entwicklungs- und Schwellenländern nur unzureichend Zugang zum Kapitalmarkt und werden daher oft als „die fehlende Mitte“ bezeichnet. Für die Anleger soll neben der „sozialen Rendite“ ein angemessener Wertzuwachs in der Fondswährung mittels einer risikogestauten Anlage vorwiegend in Darlehensforderungen von Instituten aus dem Mikrofinanzbereich erzielt werden. Invest in Visions hat die Operating Principles for Impact Management (“the Impact Principles”) unterzeichnet. Weitere Informationen zu unserem Impact Investing-Ansatz und unsere Erklärung, wie die Prinzipien in unseren Investitionsprozessen verankert sind, finden sich hier: https://www.investinvisions.com/impact-esg/the-impact-principles/</p>
Nachhaltigkeitsansatz des Fondsanbieters	<p>Invest in Visions verfolgt durch die Investitionen des IIV Mikrofinanzfonds eine nachhaltige Ziel. Um dieses Ziel zu erreichen, werden ESG-Faktoren in jedem Schritt des Investitionsprozesses sowie im Monitoring der Aktivitäten berücksichtigt. Dies bedeutet auch, dass Nachhaltigkeitsrisiken und nachteilige Auswirkungen von Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren in die Entscheidungsfindung einfließen.</p> <p>Link zum Nachhaltigkeitsansatz</p>

Research und Tranzparenz

Interne Nachhaltigkeitsanalyse	Ja, 3
Researchpartner	Ja Incofin, Agents for Impact, High Impact Capital Advisors, Verdant Capital, Cerise
%-Anteil des Portfolios mit Nachhaltigkeitsanalyse	100 %
Einbezug von strategisch wichtigen Zulieferern	Nein
Nachhaltigkeitsbeirat	Nein
CO2 Portfolio Analyse	Nein
Nachhaltigkeitsreporting	Ja Monatliche Factsheets, Impulsreporting (quartalsweise), jährlicher Impact Report
Mind. monatliche Portfolioveröffentlichung	Nein
Zertifizierung/Auszeichnung durch unabhängige Auditoren	-

Umwelt

AUSSCHLUSS VON BRANCHEN/GESCHÄFTSFELDERN UNTERNEHMEN

Fossile Brennstoffe (Kohle, Öl und Gas)	Ja
Kernenergie (Betrieb und Komponenten)	Ja
Grüne Gentechnik	Ja
Chlor und Agrochemie (Biozide)	Ja
Weitere	-

AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

Umweltschädliches Verhalten	Ja
Schädigung der Biodiversität	Nein
Weitere	Alle Ausschlusskriterien finden sich hier: https://www.investinvisions.com/unser-nachhaltigkeitsansatz/

AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

Nichtratifizierung Pariser Klimaabkommen	N/A
Nichtratifizierung des Protokolls über biolog. Sicherheit	N/A
Nichtratifizierung der UN-Biodiversitäts-Konvention	N/A
Kernenergie nach Anteil an der Bruttoenergieerzeugung	N/A
Weitere	-

Soziales

AUSSCHLUSS VON BRANCHEN/GESCHÄFTSFELDERN UNTERNEHMEN

Waffen/Rüstungsgüter	Ja
Streubomben und Antipersonenminen	Ja
Massenvernichtungswaffen (ABC/CBRN)	Ja
Tabakwaren	Ja 5 % Umsatztoleranz
Pornographie	Ja
Spirituosen/Alkohol	Ja 10 % Umsatztoleranz
Glücksspiel	Ja 10 % Umsatztoleranz
Weitere	Drogenproduktion, -handel und / oder Lagerung

AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

Arbeitsrechte (ILO Kernarbeitsnormen)	Ja
Ausbeuterische Kinderarbeit	Ja
Menschenrechtsverletzung	Ja
Tierversuche	N/A
Weitere	Verletzung von Schutzgebieten / Reservaten (nach IUCN)

AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

Arbeitsrechte	N/A
Menschenrechtsverletzung	N/A
>3% - Anteil Rüstungsausgaben vom BIP	N/A
Todesstrafe, Folter	N/A
Unfreie Staaten laut Freedom House	N/A
Verstöße gegen den Atomwaffensperrvertrag	N/A
Verstöße gegen sonstige Waffensperrverträge	N/A
Weitere	-

Governance

AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

Korruption und Bestechung	Ja
Steuer: planmäßige Vermeidung & festgestellte Verstöße	Ja
Weitere	-

AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

Korruption	N/A
Weitere	-

Quelle: Unternehmensangaben. | Für die Angaben der Unternehmen kann keine Haftung übernommen werden. Die Angaben dienen nur zur Information und stellen keine Beratung oder Empfehlung dar. Bitte beachten Sie den Haftungsausschluss unter www.forum-ng.org/disclaimer. Das FNG-Nachhaltigkeitsprofil bietet nur einen ersten Überblick und ist kein Ersatz für eine eigenständige Analyse. Weiterführende Erläuterungen finden Sie unter www.forum-ng.org