

Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Name Anteilklasse/PRIIP: IIV Impact Inv. Funds - DKM Mikrofinanzfonds A

Hersteller: HANSAINVEST LUX S.A., 19 Rue de Flaxweiler, 6776 Grevenmacher, Luxemburg

Der Fonds ist ein in Luxemburg aufgelegter offener Spezial-AIF und wird von der HANSAINVEST LUX S.A. (im Folgenden auch „wir/uns“) verwaltet. Die HANSAINVEST LUX S.A. gehört zur SIGNAL IDUNA Gruppe.

WKN / ISIN: A2DNCB / LU1581091318

Name Teilfonds: IIV Impact Inv. Funds - DKM Mikrofinanzfonds A

LEI / Produktkennung Fonds: 529900GFITRE7A75JP60

Name Umbrella: IIV Impact Investing Funds

Unsere Website: www.hansainvest.lu

Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter: +352 27 35 71 – 10

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier („CSSF“), Luxemburg, ist für die Aufsicht der HANSAINVEST LUX S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig.

Dieses PRIIP ist in Deutschland und Luxemburg zugelassen. Dieses PRIIP wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Datum der letzten Überarbeitung des Basisinformationsblatts: 06.03.2024

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?**Art**

Der Fonds ist ein in Luxemburg aufgelegter offener Spezial-AIF (im Folgenden auch: „Fonds/Produkt/Sondervermögen“). Das Sondervermögen IIV Impact Inv. Funds - DKM Mikrofinanzfonds A ist ein Organismus für gemeinsame Anlagen, der von einer Anzahl von Anlegern Kapital einsammelt, um es gemäß einer festgelegten Anlagestrategie zum Nutzen dieser Anleger zu investieren.

Der IIV Impact Inv. Funds - DKM Mikrofinanzfonds A ist ein Teilfonds einer Umbrella-Struktur. Die Umbrella-Struktur ist mit einem oder mehreren Teilfonds im Sinne von Artikel 181 des Gesetzes vom 17. Dezember 2010 errichtet. Jeder Teilfonds gilt im Verhältnis der Anteilinhaber untereinander als eigenständiges Sondervermögen. Die Rechte und Pflichten der Anteilinhaber eines Teilfonds sind von denen der Anteilinhaber der anderen Teilfonds getrennt. Im Verhältnis zu Dritten haften die Vermögenswerte eines Teilfonds nur für Verbindlichkeiten und Zahlungsverpflichtungen, die diesen Teilfonds betreffen.

Laufzeit

Der Fonds hat eine unbegrenzte Laufzeit. Die Anleger haben das Recht, ihre Anteile des Teilfonds jeweils zum letzten Bewertungstag eines jeden Kalenderquartals (d.h. der letzte Bankarbeitstag der Monate März, Juni, September und Dezember) zurückzugeben. Rücknahmeanträge müssen bei der Register- und Transferstelle spätestens einen (1) Monat vor dem jeweiligen Rücknahmetag eingehen (die Rücknahmefrist) und werden nach Annahme zum Nettoinventarwert des Anteils des Teilfonds dieses Rücknahmetages abgerechnet. Rücknahmeanträge, die nach der Rücknahmefrist eingehen, werden nach Annahme zum Nettoinventarwert des Anteils des Teilfonds des jeweils nächstfolgenden Rücknahmetages abgerechnet. Wir sind nicht berechtigt, von der Verwaltung des Fonds zurückzutreten, wenn der Fonds keine andere Verwaltungsgesellschaft (KVG) gefunden hat. Wenn nicht innerhalb von 2 Monaten eine andere Verwaltungsgesellschaft gefunden wird, wird der Fonds in Liquidation gesetzt. Wir können alternativ die Auflösung des Fonds beschließen und den Fonds liquidieren. Die Auflösung des Fonds wird entsprechend den gesetzlichen Bestimmungen von der Verwaltungsgesellschaft im RESA (Recueil Electronique des Sociétés et Associations) und in mindestens zwei überregionalen Tageszeitungen, darunter mindestens eine Luxemburger Tageszeitung, veröffentlicht. Der Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Kapital innerhalb eines Zeitraums von 3 Jahr(en) aus dem Fonds zurückziehen wollen.

Ziele

Der IIV Impact Investing Funds – DKM Mikrofinanzfonds A (der Teilfonds) wird sein Vermögen unter dem Grundsatz der Risikostreuung investieren, um sowohl ärmeren Bevölkerungsschichten in den Dritt- und Schwellenländern den Zugang zum Finanz- und Kreditmarkt zu ermöglichen, als auch den Anlegern einen angemessenen Wertzuwachs in der Fondswährung mittels Investitionen in diversifizierte Vermögenswerte insbesondere aus dem Mikrofinanzbereich zu ermöglichen. Von zentraler Bedeutung ist dabei, dass durch die nachhaltige Investition bestimmte Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (insbesondere die Ziele Nr. 1, 5, 8 und 10) unterstützt werden, ohne die übrigen Ziele zu beeinträchtigen. Dabei wird die Erzielung einer Rendite bei angemessenem Risiko angestrebt. Das Ziel der Anlagestrategie des Fonds entspricht einem nachhaltigen Investment gemäß der Verordnung 2019/2088 des europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor (die „Transparenzverordnung“). Somit wird der Fonds als nachhaltiges Finanzprodukt im Sinne des Artikels 9 der Transparenzverordnung eingestuft. Mikrofinanz bedeutet die Bereitstellung von Finanzdienstleistungen für arme aber wirtschaftlich aktive Menschen in den Schwellen- und Entwicklungsländern. Der Teilfonds ermöglicht es Anlegern, Mikrofinanzinstitute und andere Finanzinstitute in diesen Ländern zu refinanzieren, damit diese den Menschen, die sonst keinen Zugang zu Finanzdienstleistungen erhalten, Kapital zur Verfügung stellen, um sich selbst aus der Armut zu befreien und ihre Lebensumstände zu verbessern, durch z.B. Bildung, Verbesserung der Wohnsituation und Zugang zu nachhaltiger Energieversorgung. Oft werden diese Mikrokredite an Frauen vergeben. Daneben sind Kreditnehmer oft Gruppen, die gemeinschaftlich für die Kredite haften. Mikrokredite sind kleine Kredite von teilweise 50,00 US-Dollar in Afrika und Asien bis zu 50.000,00 US-Dollar in Osteuropa. Mikrofinanz beinhaltet neben der Vergabe von Krediten auch die Bereitstellung von Girokonten, Sparkonten, Versicherungen etc. Durch eine Investition in den Teilfonds erhält der Anleger neben einer finanziellen Rendite auch eine so genannte „soziale Rendite“. Er unterstützt die Hilfe zur Selbsthilfe für arme Menschen und damit die Bekämpfung der Armut in der Welt. Der Teilfonds refinanziert Kredit- und Finanzinstitute in Schwellen- und Entwicklungsländern, indem er in Kredite, Schuldscheindarlehen, Wertpapiere oder ähnliche Instrumente anlegt und damit den Finanzinstituten die Refinanzierung ermöglicht. Der Teilfonds beabsichtigt nicht, selbst Mikrokredite in größerem Umfang zu erwerben oder zu begeben. Ein solcher Erwerb einer Vielzahl von Mikrokrediten und deren Verwaltung könnte vom Teilfonds nicht wirtschaftlich betrieben werden. Die Verwaltung des Teilfonds konzentriert sich deshalb auf den Erwerb von Krediten, Schuldscheindarlehen oder ähnlichen Instrumenten gegenüber sorgfältig ausgewählte Mikrofinanzinstitute und damit verbundenen Mikrofinanzsektoreinrichtungen, mit denen diese ihre Geschäftstätigkeit refinanzieren. Die Investitionen werden überwiegend in Euro oder US-Dollar getätigt oder in Lokalwährungen, in denen Absicherungsinstrumente zur Verfügung stehen. Die Darlehen haben eine Laufzeit von ca. sechs (6) Monaten bis max. zehn (10) Jahren. Die fokussierten Regionen des Teilfonds sind: Lateinamerika, Mittelamerika, Karibik, Afrika, Asien, Zentralasien, Naher Osten, Pazifischer Raum, Osteuropa, Kaukasus. Der Zins- und Devisenhandel ist kein Schwerpunkt des Teilfonds. Sofern die Vermögensgegenstände des Teilfonds nicht über die vorstehend aufgeführten Investitionen in Mikrofinanzinstitute investiert werden können, werden sie im Wesentlichen in liquide Mittel oder Geldmarktfonds angelegt. Diese Investitionen erfolgen jedoch lediglich ergänzend und entsprechen nicht der primären Anlagestrategie des Teilfonds. Damit der Teilfonds seine Verpflichtung der Anteilrücknahme erfüllen kann, wird das Portfolio derart strukturiert, dass in angemessenem Umfang liquide Mittel enthalten sind. Der Fonds strebt eine nachhaltige Investition an und ist damit als Fonds gem. Art. 9 Abs. 1 der Verordnung (EU) 2019/2088 zu qualifizieren. Details der berücksichtigten Merkmale sind dem Anhang „Nachhaltiges Investitionsziel“ zum Emissionsdokument zu entnehmen, welches Sie bei uns erhalten. Die Anlagestrategie des Fonds beinhaltet einen aktiven Managementprozess. Der Fonds bildet weder einen Wertpapierindex ab, noch orientiert sich die Gesellschaft für den Fonds an einem festgelegten Vergleichsmaßstab. Dies bedeutet, dass der Fondsmanager die für den Fonds zu erwerbenden Vermögensgegenstände auf Basis eines festgelegten Investitionsprozesses aktiv identifiziert, im eigenen Ermessen auswählt und nicht passiv einen Referenzindex nachbildet. Das Fondsmanagement darf für den Fonds Derivatgeschäfte zum Zwecke der Absicherung, der effizienten Portfoliosteuerung und der Erzielung von Zusatzträgen, d.h. auch zu spekulativen Zwecken, einsetzen. Ein Derivat ist ein Finanzinstrument, dessen Wert - nicht notwendig 1:1 - von der Entwicklung eines oder mehrerer Basiswerte wie z.B. Wertpapieren oder Zinssätzen abhängt.

Die Erträge des Fonds werden grundsätzlich ausgeschüttet.

Verwahrstelle für das Sondervermögen ist die DZ PRIVATBANK S.A., STRASSEN.

Das Verwaltungsreglement ist Bestandteil der Fondsdokumente. Das Emissionsdokument (inklusive Verwaltungsreglement), die aktuellen Berichte sowie die aktuellen Anteilspreise erhalten Sie elektronisch oder in Papierform kostenlos in deutscher Sprache bei uns. Wir sind aufgrund gesetzlicher Bestimmungen dazu verpflichtet, Ihnen diese Unterlagen bereitzustellen.

Kleinanleger-Zielgruppe

Der Fonds richtet sich an semi-professionelle und professionelle Anleger, die das Ziel der Vermögensbildung bzw. Vermögensoptimierung verfolgen und mittelfristig investieren wollen. Sie sollten in der Lage sein, Wertschwankungen und deutliche Verluste zu tragen, und keine Garantie bezüglich des Erhalts Ihrer Anlagesumme benötigen. Diese Einschätzung stellt keine Anlageberatung dar, da Ihre persönlichen Umstände nicht berücksichtigt werden, sondern soll Ihnen nur einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds Ihrer Anlageerfahrung, Ihrer Risikoneigung und Ihrem Anlagehorizont entspricht.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator



Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen. Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei 2 einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt ist, Ihr Rückgabeverlangen auszuführen.



Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahr(e) halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Weitere Risiken (u.a. Kontrahentenrisiko, operationelles Risiko, Verwahrisiko etc.) und Informationen hierzu können Sie dem Emissionsdokument entnehmen.

Bitte beachten Sie die Angaben im Abschnitt „Wie lange soll ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?“.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen.

Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produktes und einer geeigneten Benchmark in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahre		Anlagebeispiel: 10.000 EUR	
Szenarien		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Minimum			
Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.			
Stressszenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.290 EUR	8.700 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-7,1 %	-4,5 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	9.740 EUR	10.080 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	-2,6 %	0,3 %
Mittleres Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.050 EUR	10.310 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	0,5 %	1,0 %
Optimistisches Szenario	Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten	10.320 EUR	10.420 EUR
	Jährliche Durchschnittsrendite	3,2 %	1,4 %

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen, sowie die Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

Pessimistisches Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (Werte, die vor dem Auflagezeitpunkt des PRIIP liegen, wurden durch Zugrundelegung einer Benchmark ermittelt) zwischen Januar 2020 und Januar 2023.

Mittleres Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (Werte, die vor dem Auflagezeitpunkt des PRIIP liegen, wurden durch Zugrundelegung einer Benchmark ermittelt) zwischen März 2016 und März 2019.

Optimistisches Szenario (für die empfohlene Haltedauer): Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage (Werte, die vor dem Auflagezeitpunkt des PRIIP liegen, wurden durch Zugrundelegung einer Benchmark ermittelt) zwischen Januar 2017 und Januar 2020.

Was geschieht, wenn die HANSAINVEST LUX S.A. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Der Ausfall der HANSAINVEST LUX S.A. hat keine direkten Auswirkungen auf Ihre Auszahlung, da die gesetzliche Regelung vorsieht, dass bei einer Insolvenz der HANSAINVEST LUX S.A. das Sondervermögen nicht in die Insolvenzmasse eingeht, sondern eigenständig erhalten bleibt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen, wie lange Sie das Produkt halten und wie gut sich das Produkt entwickelt. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0 % Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie

im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- 10.000 EUR werden angelegt

Anlage: 10.000 EUR		
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahren aussteigen
Kosten insgesamt	270 EUR	635 EUR
Jährliche Auswirkungen der Kosten(*)	2,7 %	2,0 % pro Jahr

(*) Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 3,1 % vor Kosten und 1,0 % nach Kosten betragen.

Wir können einen Teil der Kosten zwischen uns und der Person aufteilen, die Ihnen das Produkt verkauft, um die für Sie erbrachten Dienstleistungen zu decken.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Bis zu 1,0 % Ausgabeaufschlag gemäß Emissionsdokument. Ggf. können noch zusätzliche Kosten anfallen, die uns nicht bekannt sind. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, oder Ihr persönlicher Finanzberater teilt Ihnen die tatsächlichen Einstiegskosten mit.	100 EUR
Ausstiegskosten	Bis zu 0,0 % Rücknahmeabschlag gemäß Emissionsdokument. Ggf. können noch zusätzliche Kosten anfallen, die uns nicht bekannt sind. Die Person, die Ihnen das Produkt verkauft hat, oder Ihr persönlicher Finanzberater teilt Ihnen die tatsächlichen Ausstiegskosten mit.	0 EUR
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,7 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres. Sollten keine tatsächlichen Kosten des letzten Jahres vorliegen, werden die Kosten bei einer Neuauflage auf der Basis des prognostizierten Fondsvolumens im ersten Geschäftsjahr geschätzt und bei einer Übernahme anhand des zu übernehmenden Portfolios ermittelt.	170 EUR
Transaktionskosten	0,0 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	0 EUR
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	0,0 % Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0 EUR

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 3 Jahr(e)

Die empfohlene Haltedauer beträgt 3 Jahre. Die Berechnung basiert auf historischen Daten. Somit stellt die empfohlene Haltedauer nur einen Richtwert dar. Es ist möglich, die Anlage vorzeitig aufzulösen. Anteile können Sie über Ihr depotführendes Institut veräußern. Bitte beachten Sie, dass beim Verkauf gegebenenfalls ein Rücknahmeabschlag anfallen kann sowie Transaktionskosten bei Ihrer depotführenden Stelle in Rechnung gestellt werden können. Gegebenenfalls kann auch eine Umtauschprovision für einen Umtausch in einen anderen Teilfonds oder in eine andere Anteilklasse anfallen. Nähere Einzelheiten entnehmen Sie bitte dem Verwaltungsreglement.

Informationen zur Rückgabe und zu möglichen Rückgabe- und Haltefristen können Sie dem Abschnitt „Um welche Art von Produkt handelt es sich?“ unter dem Unterpunkt „Laufzeit“ entnehmen.

Weitergehende Informationen können Sie dem Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ entnehmen.

Wie kann ich mich beschweren?

Wir bieten Ihnen die Möglichkeit, Beschwerden über den Fonds oder über unser Verhalten oder der Person, die zu dem Produkt berät oder es verkauft online, per Post oder telefonisch an uns zu übermitteln.

Schreiben Sie an beschwerde@hansainvest.lu, oder postalisch an HANSAINVEST LUX S.A., Abteilung Compliance, 19, rue de Flaxweiler L-6776 Grevenmacher, oder rufen Sie uns an unter +352 27 35 71 - 10

Nähere Informationen erhalten Sie unter <https://www.hansainvest.de/unternehmen/compliance/compliance-luxemburg-dokumente/Bearbeitung>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Informationen zur vergangenen Wertentwicklung der letzten 7 Jahre sowie eine Darstellung früherer monatlich ermittelter Performance-Szenarien erhalten Sie kostenlos in deutscher Sprache im passwortgeschützten Bereich der Homepage unter <https://fondswelt.hansainvest.com/de/spezialfonds>.

Das Basisinformationsblatt ist in folgenden Sprachen erhältlich: Deutsch.

Der Fonds unterliegt dem luxemburgischen Steuergesetz. Dies kann Auswirkungen darauf haben, wie Sie bzgl. Ihrer Einkünfte aus dem Fonds besteuert werden.

Bitte beachten Sie, dass in diesem Dokument aus regulatorischen Gründen unterschiedliche Regelungen für die Rundung von Geldbeträgen und Prozentwerten Anwendung finden. Es können Rundungsdifferenzen und Abweichungen zu anderen Unterlagen für dieses Produkt auftreten.