

Risikoklasse 1:

 geringes Risiko (1) **mäßiges Risiko (2)** erhöhtes Risiko (3) hohes Risiko (4) sehr hohes Risiko (5)

Profil des typischen Anlegers:

Konservativ

Risikoscheu

Risikobereit

Spekulativ

Hoch spekulativ

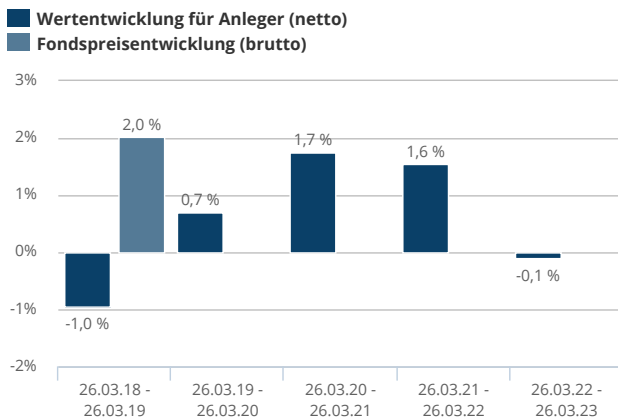
Der IIV Mikrofinanzfonds R ist in die Risikoklasse 2 eingestuft. Damit eignet sich der Fonds für risikoscheue Anleger, die einmäßiges Risiko akzeptieren.

Empfohlener Anlagehorizont: Bis 5 Jahre und länger

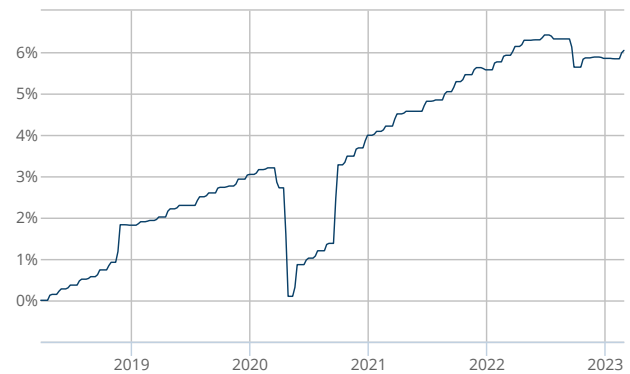
Anlagestrategie

Ziel der Anlagestrategie des Fonds ist primär eine nachhaltige Investition, d.h. eine Investition in wirtschaftliche Tätigkeiten, die zur Erreichung eines sozialen Ziels beitragen. Im Bereich Mikrofinanz sind dies insbesondere Investitionen, die zur Bekämpfung von Ungleichheiten beitragen, die soziale Integration fördern oder zugunsten wirtschaftlich oder sozial benachteiligter Bevölkerungsgruppen getätigt werden. Voraussetzung ist bei der Investitionsentscheidung, dass die Investitionen keine Nachhaltigkeitsziele erheblich beeinträchtigen und die Unternehmen, in die investiert wird, Verfahrensweisen einer guten Unternehmensführung anwenden.

Historische Wertentwicklung



Indexierte Wertentwicklung



— IIV Mikrofinanzfonds R

Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen (gemäß BVI-Methode) und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. In der Netto-Wertentwicklung wird ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3 Prozent im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z. B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z. B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen.

Die Grafik zur indexierten Wertentwicklung basiert auf Berechnungen von Morningstar gemäß BVI-Methode und ist ausschließlich in Euro. Ergebnisse der Vergangenheit bieten keine Garantie für zukünftige Wertentwicklungen.

Hinweis: Inwieweit gegebenenfalls Vergleichsmaßstäbe (Benchmarks) bei diesem Fondsprodukt herangezogen werden, entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt bzw. dem Basisinformationsblatt.

Wertentwicklung und Kennzahlen gemäß Morningstar

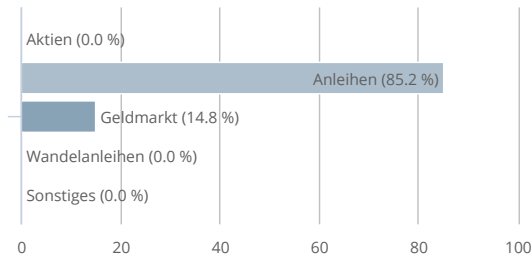
	Fonds absolut [*]	Fonds annualisiert ^{**}	max. Verlust ² ^{**}	Volatilität ³ ^{**}	Sharpe Ratio ⁹ ^{**}
1 Monat	0,19 %				
6 Monate	-0,26 %				
1 Jahr	0,11 %	0,11 %	-0,73 %	0,79 %	-0,28
3 Jahre	2,75 %	0,91 %	-3,01 %	2,01 %	0,60
5 Jahre	6,07 %	1,19 %	-3,01 %	1,60 %	0,96
10 Jahre	19,81 %	1,82 %	-3,01 %	1,21 %	1,71
seit Jahresbeginn	0,18 %				
seit Auflegung	22,13 %				
2020		0,92 %			
2021		1,52 %			
2022		0,26 %			

* Daten zum Stichtag

** Ultimodaten Vormonat

Zusammensetzung und Beteiligungsstruktur per 28.02.2023

Vermögensaufteilung



Anleihen-Struktur

Ø Duration	-
Ø Restlaufzeit	-
Ø Bonität	-
Rückzahlungsrendite	-

Fondsstruktur nach Ländern		Fondsstruktur nach Währung		Fondsstruktur	
Ecuador	30.80 %	Keine Daten vorhanden		Unternehmensanleihen	79.07 %
Peru	14.75 %			Liquidität	15.71 %
El Salvador	14.04 %			Derivate	-0.90 %
Paraguay	7.77 %			Sonstige	6.13 %
Mongolei	6.37 %				
Nicaragua	5.82 %				
Botswana	5.67 %				
Mexiko	3.64 %				
Kolumbien	3.30 %				
Panama	1.78 %				
Zehn größte Werte (in %)		Restlaufzeit		Kupon	
Udf000420-M-01_4,3%+6Mlibor_Banco Agricola_20/25	3.23 %	Keine Daten vorhanden		Keine Daten vorhanden	
Udf0490-M-1_3,50%_Cd Finance (Chongho)_21/24 (Ehem. Cfpa)	2.03 %				
Udf0459-M-1_4,50%_Khan Bank_21/26	1.96 %				
Udf0471-M-1_6Mlibor+4,75%_Letshego Fin. Ltd_21/25	1.74 %				
Udf0495-M-1_6,90%_Alianza_Del_Valle_21/24	1.62 %				
Mfi0513-M-1_11,00%_mitra Bisnis V. Indonesien_22/24	1.60 %				
Mfi0470-M-1_4,50%_mikrokreditbank_21/24	1.51 %				
Udf0503-M-1_7,40%_Microcredit China_21/23	1.51 %				
Udf0531m-1_3,50%_Chongho Bridge_22/23	1.49 %				
Mfi0313-M-1_4,00%_hamkorbank_18/23	1.38 %				

Aufgrund von Rundungen kann sich bei der Addition von Einzelpositionen ein von 100% abweichender Gesamtwert ergeben.

Stammdaten		Aktuelle Daten	
KVG	HANSAINVEST Hanseatische Investment-GmbH	Rücknahmepreis	99,27 EUR
WKN	A1H44T	Kursdatum	28.02.2023
ISIN	DE000A1H44T1	Veränderung Vortag	0,00 EUR / 0,00%
Art des Investmentvermögens	AIF	52W-Hoch ⁶	99,62
Aufliedatum	10.10.2011	52W-Tief ⁶	98,89
Fondsvolumen	763,87 Mio. EUR	Verfügbarkeit	monatlich letzter Bankarbeitstag

Konditionen		Ausschüttung		Teilfreistellung	
Ausgabeaufschlag	3,00%	Ausschüttungsart	Ausschüttend	gem. Klassifizierung als	ohne TeilFst.
Derzeitiger Anteil der Bank am Ausgabeaufschlag: 80% ⁴		Ausschüttungsfrequenz	jährlich	Privatanleger	
Rücknahmeabschlag	0,00%	Ausschüttung	0,15 EUR	Betriebl. Anleger (EStG)	
Verwaltungsvergütung p.a. ⁵	1,40%	letzte Ausschüttung	31.10.2022	Betriebl. Anleger (KStG)	
Kontinuitätsprovision der Bank derzeit 0,14% p.a. vom Anlagevolumen ⁷					
laufende Kosten ⁸	1,93%				
Sparplan UnionDepot	nicht möglich				

Sparplan Bankdepot	nicht möglich				
---------------------------	---------------	--	--	--	--

Chancen	Risiken
Professionelles Fondsmanagement. Streuung des Anlagekapitals durch verschiedene Einzeltitel. Teilnahme an der Kursentwicklung der Rentenmärkte.	Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko. Risiko des Anteilwertrückganges wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Aussteller bzw. Vertragspartner.

Logo	Management
Keine Daten verfügbar.	Fondsmanager: Disclosed, Not

Wert und Rendite einer Investmentanlage können steigen oder fallen. Eine positive Kursentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie für eine zukünftige Wertentwicklung.

¹ Risikoklasse:

Die Risikoklassifizierung basiert auf verbundeneinheitlichen Risikoprofilen. So lassen sich Drittfonds in ihrer Risikoklasse direkt mit anderen Wertpapieren der genossenschaftlichen FinanzGruppe vergleichen. Für Zwecke dieser Information wird die Risikoklasse einer Zahl zugewiesen. Die Risikoklasse 5 wird bei Fonds vergeben, die ein sehr hohes Risiko bis hin zum möglichen vollständigen Kapitalverzehr aufweisen. Unabhängig von dieser Risikoklassifizierung wird in dem Basisinformationsblatt (BIB) ein gesetzlich vorgeschriebener Risikoindikator ausgewiesen und beschrieben. Beide Systeme sind nicht identisch und können somit nicht direkt miteinander verglichen werden.

² maximaler Verlust:

Gibt den Verlust zwischen Kauf zum Höchstkurs und Verkauf zum Tiefstkurs in einem bestimmten Zeitraum in Prozent an (Daten zum Monatsende).

³ Volatilität %:

Volatilität ist die beobachtete Preisbewegung (Schwankungsbreite) eines Fonds, d.h. wie stark die Wertentwicklung eines Fonds in der Vergangenheit geschwankt hat (Daten zum Monatsende).

⁴ Ausgabeaufschlag:

Der Anteil der Bank am Ausgabeaufschlag kann sich bei zukünftigen Fondskäufen (bspw. im Rahmen eines Fondssparplanes) erhöhen oder verringern, da sich die Vertriebskonditionen der Bank ändern können.

⁵ Verwaltungsvergütung:

Bei der Berechnung der Wertentwicklung des Fonds berücksichtigt. Zusätzlich fallen ggf. noch weitere Gebühren (erfolgsabhängige Vergütung, Administrationsgebühr, etc.) an.

⁶ 52W-Hoch, 52W-Tief:

Diese Angaben beruhen auf Wertentwicklungen in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen.

⁷ Kontinuitätsprovision:

Die Kontinuitätsprovision der Bank kann sich zukünftig erhöhen oder verringern, da sich die Vertriebskonditionen der Bank ändern können.

⁸ Die laufenden Kosten (Gesamtkostenquote) umfassen vom Fonds getragene Kosten und Zahlungen bezogen auf das jeweilige letzte Geschäftsjahr – ausgenommen einer eventuellen erfolgsabhängigen Vergütung und Transaktionskosten. Genauere Informationen entnehmen Sie bitte dem aktuellem Verkaufsprospekt.

⁹ Sharpe Ratio:

Sie berechnet die Rendite pro Risikoeinheit, indem sie die Zusatzrendite durch die Standardabweichung teilt. Je höher die Sharpe Ratio, um so besser die risikoangepasste Rendite eines Fonds (Daten zum Monatsende).

Kapitalverwaltungsgesellschaft im Internet: www.hansainvest.com

Rechtlicher Hinweis

Dieses Dokument stellt keine Handlungsempfehlung dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung durch die Bank oder den fachkundigen steuerlichen oder rechtlichen Rat.

Ausführliche produktspezifische Informationen, insbesondere zu den Anlagezielen, den Anlagegrundsätzen/der Anlagestrategie, dem Risikoprofil des Fonds und den Risikohinweisen sind im jeweiligen Verkaufsprospekt dargestellt. Der Verkaufsprospekt enthält auch die für das Rechtsverhältnis der Kapitalverwaltungsgesellschaft zu dem Anleger allein maßgeblichen Vertragsbedingungen. Der Verkaufsprospekt sowie der vereinfachte Verkaufsprospekt bzw. das Basisinformationsblatt (soweit zu erstellen) und der letzte veröffentlichte Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos von der Kapitalverwaltungsgesellschaft, die den jeweiligen Fonds verwaltet, und über die Bank bezogen werden.

Die Verkaufsunterlagen zum Fonds (Verkaufsprospekt, Vertragsbedingungen, aktuelle Jahres- und Halbjahresberichte und das Basisinformationsblatt) finden Sie auf <https://www.fonds-verkaufsunterlagen.de/DE000A1H44T1>.

Die Attrax Financial Services S.A. übernimmt keine Gewähr für die Verfügbarkeit und Aktualität der Dokumente.

Die Grafiken und Angaben von Wertentwicklungen veranschaulichen die Entwicklung in der Vergangenheit. Vergangenheitsbezogene Informationen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Der zukünftige Anteilwert des Produkts kann gegenüber dem Erwerbszeitpunkt steigen oder fallen.

Die Gültigkeit der hier abgebildeten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen ist auf den Zeitpunkt der Erstellung dieser Produktinformation beschränkt. Aktuelle Entwicklungen der Märkte, gesetzlicher Bestimmungen oder anderer wesentlicher Umstände können dazu führen, dass die hier dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen gegebenenfalls auch kurzfristig ganz oder teilweise überholt sind.

Diese Produktinformation wurde von Ihrer Bank (Erstellerin) hergestellt. Die dargestellten Informationen, Daten und Meinungsäußerungen stammen von der Erstellerin und/oder Dritten, welche die Erstellerin für zuverlässig hält.

Informationen, Daten und Meinungsäußerungen Dritter wurden nur auf ihre Plausibilität geprüft. Eine vollständige inhaltliche Überprüfung dieser Informationen, Daten und Meinungsäußerungen hinsichtlich Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit fand nicht statt.

Bei Fragen und für weitere Informationen zu dieser Produktinformation wenden Sie sich bitte an den Ansprechpartner Ihrer Bank.