

Dies ist eine Werbeinformation. Bitte lesen Sie den Prospekt und das Basisinformationsblatt, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen.

Anlagephilosophie

Viele Menschen in Entwicklungs- und Schwellenländern haben sehr eingeschränkte Möglichkeiten, am wirtschaftlichen Leben teilzunehmen. Dabei sind tragfähige Ideen und oft auch das notwendige unternehmerische Wissen und Können durchaus vorhanden. Ein großes Hindernis ist hier der fehlende Zugang zu Finanzdienstleistungen. Der KCD Mikrofinanzfonds - III investiert vorwiegend in ein breit diversifiziertes Portfolio mit unverbrieften Darlehensforderungen gegen sorgfältig ausgewählte Mikrofinanzinstitutionen (MFI). Diese MFI bieten Finanzdienstleistungen für Frauen und Männer in Entwicklungs- und Schwellenländern an. Durch Kleinstkredite erhalten sie die Möglichkeit, ihre Ideen umzusetzen und sich eine wirtschaftliche Existenz aufzubauen. Der Auswahl der Institute geht eine umfassende Prüfung der Finanzlage sowie eine Länder- und Sektoranalyse voraus. Darüber hinaus werden u.a. die Arbeitsweise des MFI und die Maßnahmen zum Kundenschutz überprüft. Das Fondsmanagement steht hierbei im direkten Austausch mit den MFI.

Investitionsbeispiel - Vitas (Rumänien)



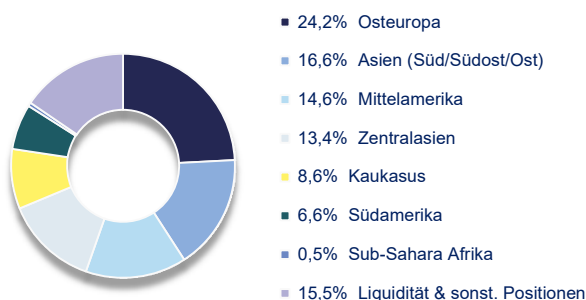
Bildquelle: Vitas

Die Școala Andreiană in Sibiu, Rumänien entstand aus der Initiative von Pater Marius Tofan und einer engagierten lokalen Gemeinschaft, die seine Vision einer werteorientierten und kindgerechten Bildungsumgebung teilen. In einem historischen, 1909 errichteten Gebäude wurde ab 2019 zunächst ein Bildungszentrum aufgebaut. Durch Spenden und lokale Unterstützung wurde daraus eine anerkannte Schule für über 90 Kinder vom Kindergarten bis zur Sekundarstufe, getragen von einer engagierten Gemeinschaft aus Lehrkräften, Eltern und Familien. Um dem Wachstum der Schule gerecht zu werden, finanzierte die Mikrofinanzinstitution Vitas Romania die benötigten Container-Klassenzimmer für die Sekundarstufe. Dadurch konnten zusätzliche Unterrichtskapazitäten geschaffen und die weitere Entwicklung der Schule gesichert werden. Pater Marius Tofan schätzte dabei vor allem die Bereitschaft von Vitas, die Menschen, die Vision und die Geschichte hinter den Zahlen zu verstehen. Der KCD III zahlte im Juli 2026 ein Darlehen von umgerechnet 1 Mio. Euro an Vitas aus.

Soziale Indikatoren ¹

Anzahl erreichte Mikrounternehmer (jährlich)	70.880
Ø Mikrokredit in EUR	1.336
% Frauen / Männer	77 / 23
% Kunden Land / Stadt	65 / 35

Geografische Allokation ^{1,2}



Fondsstruktur ^{1,2}

Anlageklasse	Marktwert in EUR	in %
Mikrofinanzvermögen	94.720.847,31	84,51
Barvermögen	17.284.823,40	15,42
Sonst. Positionen	71.944,11	0,06
Gesamtvolumen	112.077.614,82	100,00

Währungsallokation des Mikrofinanzportfolios (Top 5) ^{1,2,3}

Währung	Marktwert in EUR	in %
US-Dollar	41.258.843,73	43,56
Euro	39.083.723,52	41,26
Kasachischer Tenge	3.871.652,84	4,09
Philippinischer Peso	3.729.388,69	3,94
Guatemalteckischer Quetzal	1.355.225,87	1,43

Portfoliozusammensetzung ^{1,2}

Anzahl der MFI	70
Durchschn. ausstehendes Investment in EUR	1.076.373
Gewichtete durchschn. Laufzeit (Jahre)	3,16
Gewichtete durchschn. Restlaufzeit (Jahre)	2,05

Der KCD-Mikrofinanzfonds - III ist geprüft von LuxFLAG



Dem Fonds wurde für die Periode vom 01.04.2025 bis 31.03.2028 wiederholt das LuxFLAG-Label verliehen. Ziel des Label besteht darin, Anlegern die Gewissheit zu geben, dass das Investmentvehikel tatsächlich in den Mikrofinanzsektor investiert. Es wird darauf hingewiesen, dass mit dem Label keine Aussage über Investorenschutzfragen oder die Wertentwicklung des Fonds getroffen und eine diesbezügliche Haftung vom Label nicht übernommen wird.

Ländergewichtung (Top 10) ^{1,2}	Marktwert in EUR	in %
Rumänien	8.674.636	7,74
Kosovo	7.900.000	7,05
Kasachstan	6.737.867	6,01
Indien	6.291.208	5,61
Ecuador	5.732.428	5,11
Mongolei	4.409.560	3,93
Georgien	4.351.352	3,88
Nicaragua	4.277.273	3,82
Philippinen	3.729.389	3,33
Albanien	3.500.000	3,12

Weitere Länder: Moldau, Tadschikistan, Usbekistan, Costa Rica, Aserbaidschan, El Salvador, Bosnien-Herzegowina, Guatemala, Armenien, Pakistan, Kirgisistan, Panama, Dominikanische Republik, Indonesien, Timor-Leste, Montenegro, Kolumbien, Mexiko, Südafrika, Peru, Bolivien

MFI / Land (Top 5) ^{1,2}	Marktwert in EUR	in %
Khan Bank / Mongolei	4.409.560	3,93
Banco Solidario / Ecuador	3.968.604	3,54
FINCA Kosovo / Kosovo	3.900.000	3,48
Microinvest / Moldau	3.500.000	3,12
Agricover / Rumänien	3.333.333	2,97

Hinweise zur Wertentwicklung

Für diese Anteilscheinklasse liegen aufgrund der Auflegung am 16.04.2026 noch keine historischen Wertentwicklungsdaten vor. Da diese Anteilscheinklasse weniger als ein Kalenderjahr besteht, kann keine aussagekräftige Darstellung der bisherigen Wertentwicklung erfolgen. Für die Anteilscheinklasse B des Fonds stehen historische Wertentwicklungsdaten zur Verfügung. Diese sind jedoch nicht direkt auf die neue Anteilsklasse übertragbar.

Wertentwicklung

Rücknahmepreis in EUR	100,59
Monatsrendite in %	-0,18%
Letzte 12 Monate in %	n/a
Rendite seit erster Fondspreisberechnung (29.05.2026) in %	0,59%



Risiko- und Ertragsprofil



Die Chancen im Einzelnen

- Teilnahme an der Entwicklung des Mikrofinanzsektors
- ethisch wertvolle Geldanlage, da Investment in die Selbstständigkeit von Menschen
- ermöglicht Bildung, verbessert die Ernährungssituation, die Gesundheitsversorgung und das Wohnumfeld
- hohe Portfolioqualität durch professionellen Kreditprozess
- diversifizierte Vermögensstruktur
- geringe Kursschwankungen
- Ertragserwartung über Geldmarktniveau
- sinnvolle Ergänzung zu anderen Anlageklassen wie Aktien und Renten

Die Risiken im Einzelnen

- Generell birgt jede Investition das Risiko eines Kapitalverlustes.
- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko
- Risiko des Anteilswertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Vertragspartner (Kreditrisiko)
- Wechselkursrisiko
- operationelles Risiko und Verwahrrisiko z.B. durch äußere Ereignisse wie Naturkatastrophen und Geopolitik
- Liquiditätsrisiko
- Risiko durch Änderungen rechtlicher Rahmenbedingungen
- die individuelle Nachhaltigkeitsvorstellung eines Anlegers kann von der Anlagepolitik abweichen

Fondsdaten BIB Investments (SICAV) - KCD-Mikrofinanzfonds - III (Anteilscheinklasse A)

Ein Teilfonds der BIB Investments (SICAV)

WKN / ISIN	A426J9 / LU3316951733
Ertragsverwendung	ausschüttend im April
Verwaltungsgesellschaft	IPConcept (Luxemburg) S.A.
Verwahrstelle	DZ PRIVATBANK AG, Niederlassung Luxemburg
Fondsmanager (aktiv)	BANK IM BISTUM ESSEN eG
Zentrale Verwaltungsstelle	DZ PRIVATBANK AG, Niederlassung Luxemburg
Fondsdomizil und -art	Luxemburg, alternativer offener Investmentfonds (AIF)
Verwaltungsgebühr incl. Zentralverwaltungs-, Register- und Transferstellengebühr	bis zu 83.160,00 Euro p.a.
Verwahrstellengebühr	bis zu 0,125% p.a.
Fondsmanagement- und Vertriebsgebühr	bis zu 1,60% p.a.
Gesamtkostenquote von der Wertentwicklung abhängige Vergütung	1,96% (Aufgrund der Neuauflage handelt es sich um eine Schätzung.) keine
Geschäftsjahresende	31.12.
Fondsauflage	30.01.2015
Fondslaufzeit	unbefristet
Fondswährung	EUR
Stückelung/Mindestzeichnung	Der Erstausgabepreis je Anteil betrug EUR 100. Die Mindestzeichnung liegt bei EUR 1.000.
Ausgabe von Anteilen	An jedem Bewertungstag zum Ausgabepreis des jeweiligen Bewertungstages zuzüglich Ausgabegebühr sowie etwaigen Steuern. Zeichnungsschluss ist ein Tag vor dem jeweiligen Bewertungstag. Der Bewertungstag ist der letzte Bankarbeitstag eines jeweiligen Monats in Luxemburg.
Rücknahme von Anteilen	Aktien können zu jedem 30. April, 31. August und 30. Dezember zurückgegeben werden. Die Rücknahmeanträge müssen mindestens drei Monate vor dem jeweiligen Rücknahmetag bei der Register- und Transferstelle eingehen.
Kauf und Verkauf	über die BANK IM BISTUM ESSEN eG möglich
Ausgabeaufschlag	bis zu 3,00%
Valuta	Die Zahlung des Ausgabepreises und die Auszahlung bei Rücknahme erfolgen innerhalb von zwei luxemburger Bankwerktagen nach dem Bewertungstag.
Kurspublikation und regelmäßige Informationen	Informationen über die Fondsentwicklung sind bei der BANK IM BISTUM ESSEN eG erhältlich.
EU-Offenlegungsverordnung	Der Fonds ist als nachhaltiges Finanzprodukt mit einer angestrebten Nachhaltigkeitswirkung (Artikel 9 gem. Verordnung (EU) 2019/2088) eingestuft.

Rechtlicher Hinweis: Alleinige Grundlage für den Kauf von Fondsanteilen sind die Verkaufsunterlagen (der aktuelle Verkaufsprospekt, das Verwaltungsreglement sowie der letztverfügbare Halbjahres- und Jahresbericht). Eine aktuelle Version der Verkaufsunterlagen sowie des Basisinformationsblatts in deutscher Sprache erhalten Sie kostenlos in Papierfassung bei der Vertriebs- und Informationsstelle, der Verwahrstelle, den Zahlstellen und der Verwaltungsgesellschaft. Des Weiteren können die Verkaufsunterlagen auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft (<https://tinyurl.com/555w48j2>) abgerufen werden. Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 in Bezug auf den Fonds werden unter <https://tinyurl.com/4e9wy5ap> bereitgestellt. Eine Investition ist mit Risiken verbunden. Ausführliche Hinweise zu Chancen u. Risiken entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Eine Zusammenfassung Ihrer Anlegerrechte in deutscher Sprache und weitere Informationen zu Instrumenten der kollektiven Rechtsdurchsetzung erhalten Sie auf www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html. Die Verwaltungsgesellschaft des Investmentfonds/ der Fondsmanager kann jederzeit beschließen, Vorkehrungen, die sie gegebenenfalls für den Vertrieb von Anteilen eines Fonds und/oder Anteilsklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.