

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 – Oxus (Tadschikistan)



Bildquelle: Oxus

Abdurahmonov Davlat ist Landwirt in der Region Khorasan in Tadschikistan. Er ist schon einige Zeit als Landwirt tätig gewesen und mit dem Wunsch, sein Tätigkeitsfeld zu erweitern, an das Mikrofinanzinstitut Oxus herangetreten. Er erhielt einen ersten Kredit von umgerechnet ca. 3.000 Euro, um Saatgut und Mineraldünger zu kaufen. Er nutzte den Kredit auch, um seine Anbaumethoden zu verbessern und seine Erträge zu steigern sowie um seinen Landbesitz zu vergrößern. Dank seiner harten Arbeit und seines Engagements konnte Abdurahmonov Davlat dadurch sein Einkommen steigern und seiner Familie ein besseres Leben ermöglichen. Im Mai 2025 erhielt er einen weiteren Kredit von Oxus, mit dem er neue Geräte kaufte, um mehr Getreide anbauen zu können. Der KCD III zahlte im November 2025 ein Darlehen in Höhe von 500.000 Euro an Oxus aus.

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.

#### Wertentwicklung<sup>1</sup>

Rücknahmepreis in EUR	105,40
Monatsrendite in %	0,18
Aufgelaufene Rendite in 2025 in %	2,36
Letzte 12 Monate in %	2,36
Rendite seit Lancierung in %	22,08

#### Wertentwicklung in % (EUR, inkl. Ausschüttungen)<sup>1</sup>



#### Dividende und Wertentwicklung Kalenderjahre<sup>1</sup>

Jahr	Dividende in EUR	Wertentwicklung in %
2018	1,80	2,13
2019	1,80	1,76
2020	1,00	1,28
2021	1,50	3,05
2022	0,50	0,23
2023	0,80	0,81
2024	2,00	2,76

Hinweise auf die vergangene Wertentwicklung sind kein Indikator für künftige Ergebnisse und garantieren nicht notwendigerweise positive Entwicklungen in der Zukunft.

#### Fondsstruktur<sup>1, 2</sup>

Anlageklasse	Marktwert in EUR	in %
Mikrofinanzvermögen	78.289.987,83	70,34
Barvermögen	28.050.283,51	25,20
Weitere hochliquide Anlagen	2.965.500,00	2,66
Sonst. Positionen	1.993.432,06	1,79
Gesamtvolumen	111.299.203,40	100,00

#### Währungsallokation des Mikrofinanzportfolios (Top 5)<sup>1, 2, 3</sup>

Währung	Marktwert in EUR	in %
US-Dollar	32.258.165,12	41,20
Euro	31.583.334,66	40,34
Kasachischer Tenge	3.420.523,79	4,37
Indonesische Rupiah	2.529.605,16	3,23
Philippinischer Peso	2.485.001,91	3,17

Soziale Indikatoren <sup>1</sup>	
Anzahl erreichte Mikrounternehmer (jährlich)	55.855
Ø Mikrokredit in EUR	1.402
% Frauen / Männer	75 / 25
% Kunden Land / Stadt	68 / 32

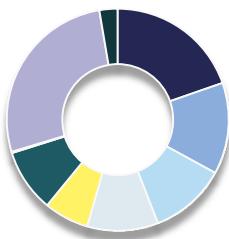
MFI / Land (Top 5) <sup>1,2</sup>	Marktwert in EUR	in %
FINCA Kosovo / Kosovo	3.500.000	3,14
Satya / Indien	3.150.000	2,83
ProCredit Romania / Rumänien	3.000.000	2,70
AccessBank / Aserbaidschan	2.974.673	2,67
KMF / Kasachstan	2.762.196	2,48

Portfoliozusammensetzung <sup>1,2</sup>	
Anzahl der MFI	69
Durchschn. ausstehendes Investment in EUR	978.625
Gewichtete durchschn. Restlaufzeit (Jahre)	1,81

Ländergewichtung (Top 10) <sup>1,2</sup>	Marktwert in EUR	in %
Kosovo	7.625.000	6,85
Kasachstan	6.182.720	5,56
Indien	5.650.000	5,08
Georgien	5.109.673	4,59
Rumänien	5.100.000	4,58
Ecuador	4.249.533	3,82
Nicaragua	3.680.095	3,31
Usbekistan	3.246.552	2,92
Albanien	3.000.000	2,70
Bosnien-Herzegowina	2.990.000	2,69

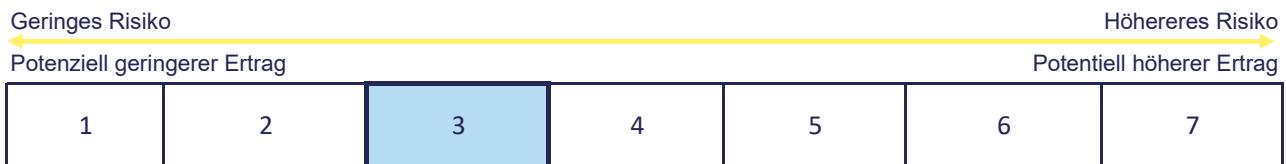
Weitere Länder: Aserbaidschan, Mongolei, Guatemala, Indonesien, Philippinen, Tadschikistan, Moldau, Armenien, Bolivien, Mexiko, Timor-Leste, El Salvador, Dominikanische Republik, Montenegro, Kolumbien, Panama, Kirgistan, Peru, Honduras, Südafrika

### Geografische Allokation <sup>1,2</sup>



- 19,7% Osteuropa
- 13,3% Asien (Süd/Südost/Ost)
- 11,1% Zentralasien
- 10,4% Mittelamerika
- 6,5% Südamerika
- 9,2% Kaukasus
- 0,2% Sub-Sahara Afrika
- 27% Liquidität & sonst. Positionen
- 2,7% Weitere hochliquide Anlagen

### 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

Ein Teilfonds der BIB Investments (SICAV)

<b>WKN / ISIN</b>	A12A0Y / LU1106543249
<b>Ertragsverwendung</b>	ausschüttend im April
<b>Verwaltungsgesellschaft</b>	IPConcept (Luxemburg) S.A.
<b>Verwahrstelle</b>	DZ PRIVATBANK S.A.
<b>Fondsmanager (aktiv)</b>	BANK IM BISTUM ESSEN eG
<b>Zentrale Verwaltungsstelle</b>	DZ PRIVATBANK S.A.
<b>Fondsdomizil und -art</b>	Luxemburg, alternativer offener Investmentfonds (AIF)
<b>Verwaltungsgebühr incl. Zentralverwaltungs-, Register- und Transferstellengebühr</b>	bis zu 75.000,00 Euro p.a.
<b>Verwahrstellengebühr</b>	bis zu 0,125% p.a.
<b>Fondsmanagement- und Vertriebsgebühr</b>	bis zu 1,30% p.a.
<b>Gesamtkostenquote von der Wertentwicklung abhängige Vergütung</b>	1,67% (gemäß Wirtschaftsprüfungsbericht 2024) keine
<b>Geschäftsjahresende</b>	31.12.
<b>Fondsauflage</b>	30.01.2015
<b>Fondslaufzeit</b>	unbefristet
<b>Fondswährung</b>	EUR
<b>Stückelung/Mindestzeichnung</b>	Der Erstausgabepreis je Anteil betrug EUR 100. Die Mindestzeichnung liegt bei EUR 1.000.
<b>Ausgabe von Anteilen</b>	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.
<b>Rücknahme von Anteilen</b>	Anteile können zum letzten Bankarbeitstag eines Kalenderquartals zurückgegeben werden. Die Rücknahmeanträge müssen mindestens einen Monat vor dem jeweiligen Rücknahmetag bei der Register- und Transferstelle eingehen.
<b>Kauf und Verkauf</b>	über die BANK IM BISTUM ESSEN eG möglich
<b>Ausgabeaufschlag</b>	bis zu 3,00%
<b>Valuta</b>	Die Zahlung des Ausgabepreises und die Auszahlung bei Rücknahme erfolgen innerhalb von zwei luxemburger Bankwerktagen nach dem Bewertungstag.
<b>Kurspublikation und regelmäßige Informationen</b>	Informationen über die Fondsentwicklung sind bei der BANK IM BISTUM ESSEN eG erhältlich.
<b>EU-Offenlegungsverordnung</b>	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/y2cctgdt>) abgerufen werden. Informationen über die nachhaltigkeitsrelevanten Aspekte gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 in Bezug auf den Fonds werden unter <https://tinyurl.com/3fc36kea> 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](http://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 Anteilklassen eines Fonds in einem anderen Mitgliedstaat als ihrem Herkunftsmitgliedstaat getroffen hat, wieder aufzuheben.