

Dual Return Fund - Vision Microfinance

LU0306115196

Emittent	Axxion S.A.
Fondsanbieter	C-QUADRAT Asset Management GmbH
Fondstyp/Asset Klasse	Mikrofinanzfonds
Rechtsform	Luxemburg / SICAV II (Lux)
Auflage des Fonds	25.04.2006
Letzte Aktualisierung	09.08.2023
Benchmark	n/a
Tranche	-

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

Principal Adverse Impacts



Ziele für nachhaltige Entwicklung



REGELMÄSSIGE ALLOKATION

Aktien	Ausgeschlossen
Anleihen	Ausgeschlossen
Geldmarkt/Bankeinlagen	5 % bis 20 %
Rohstoffe	Ausgeschlossen
Direktbeteiligungen	Ausgeschlossen
Derivate	Ausgeschlossen (nur zur Absicherung)
Weitere	Mikrofinanzanleihen 0 % bis 100 %

Nachhaltigkeitsansatz

Principal Adverse Impacts	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Treibhausgasemissionen ✓ Wasser ✓ Abfälle ✓ Soziale und Arbeitnehmerbelange
Erläuterungen zur Berücksichtigung der SDGs	-
Begründung der Eingruppierung nach SFDR	<p>Artikel 9</p> <p>Der Fonds berücksichtigt und misst im Zuge der Veranlagung bzw. Evaluierung ökologische und soziale Merkmale.</p>
Engagement	Nein
Stimmrechtsausübung	Nein
Best-in/of-Class Auswahlverfahren	Nein
ESG-Integration	Nein
Normbasiertes Screening	✓ ILO-Kernarbeitsnormen
Themen	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Soziale Projekte ✓ SDGs
Impact Investing	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Soziales <p>Der Fonds zielt auf Kapitalwachstum durch ein weltweites Engagement in der Mikrofinanzbranche ab und fördert eine nachhaltige Bereitstellung von Finanzdienstleistungen für arme, arbeitende Bevölkerungsschichten. Die Teilnahme an der Mikrofinanzindustrie wird durch Investitionen in verschiedene Schuldinstrumente durchgeführt. Der Fonds investiert in Schuldtitel von sorgfältig ausgewählten Mikrofinanzinstituten (MFIs). Diese MFIs vergeben Mikrokredite an finanziell schlechter gestellte aber ökonomisch aktive Menschen, die von herkömmlichen Finanzdienstleistungen ausgeschlossen sind, um eine eigenständige Verbesserung ihrer Lebenssituation zu unterstützen. Nach einer Selektion nach Ausschlusskriterien basierend auf den IFC Guidelines werden die möglichen Investitionen nach Nachhaltigkeit-Risiko und Nachhaltigkeit-Impact analysiert e.g. Arbeitsklima, ökologische Strategie, Governance, Finanzielle Inklusion, Produktqualität (Abstimmung auf die Kundinnen- und Kundenwünsche), Engagement in der Gemeinde vor Ort und Kundenschutz. Für investierte MFIs wird regelmäßig auf Veränderungen analysiert und auch auf Fondsebene wird der aggregierte Social Score berechnet, gemessen und publiziert.</p>
Nachhaltigkeitsansatz des Fondsanbieters	<p>Der I-AM Nachhaltigkeitsansatz verfolgt eine vollständige ESG-Integration. Es werden Positivkriterien, Negativkriterien und Dialogstrategien mit den Unternehmen berücksichtigt. Dabei werden hohe ESG-Qualität, niedrige Kontroversen, strikte Ausschlusskriterien und eine führende Klimabilanz mit Impact- und SDG-Optimierung kombiniert.</p> <p>Link zum Nachhaltigkeitsansatz</p>

Research und Transparenz

Interne Nachhaltigkeitsanalyse	Ja, 3 Fondsmanager
Researchpartner	<p>Ja</p> <p>30 Analysten weltweit</p>
%-Anteil des Portfolios mit Nachhaltigkeitsanalyse	100 %
Einbezug von strategisch wichtigen Zulieferern	Nein
Nachhaltigkeitsbeirat	<p>Beratend</p> <p>Fondsmanager und Geschäftsführung der Impact Asset Management GmbH</p>
CO2 Portfolio Analyse	<p>Ja, rückwärtsgerichteter Indikator</p> <p>Der Investment Manager berechnet bzw. schätzt die CO2 Emissionen via einer Proxy Berechnung.</p>
Nachhaltigkeitsreporting	<p>Ja</p> <p>https://www.visionmicrofinance.com/research-news/</p>
Mind. monatliche Portfolioveröffentlichung	<p>Ja</p> <p>Link zur monatlichen Portfolioveröffentlichung</p>
Zertifizierung/Auszeichnung durch unabhängige Auditoren	✓ Luxflag Label

Umwelt

AUSSCHLUSS VON BRANCHEN/GESCHÄFTSFELDERN UNTERNEHMEN

Fossile Brennstoffe (Kohle, Öl und Gas)	Nein
Kernenergie (Betrieb und Komponenten)	Ja
Grüne Gentechnik	Ja
Chlor und Agrochemie (Biozide)	Ja
Weitere	Waffen, Tabak, Casino, Pornographie, Asbest, Fischerei mit Leinenlänge >2,5km

AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

Umweltschädliches Verhalten	Ja
Schädigung der Biodiversität	Ja
Weitere	Waffen, Tabak, Casino, Pornographie, Asbest, Fischerei mit Leinenlänge >2,5km

AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

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

Soziales

AUSSCHLUSS VON BRANCHEN/GESCHÄFTSFELDERN UNTERNEHMEN

Waffen/Rüstungsgüter	Ja
Streubomben und Antipersonenminen	Ja
Massenvernichtungswaffen (ABC/CBRN)	Ja
Tabakwaren	Ja
Pornographie	Ja
Spirituosen/Alkohol	Ja
Glücksspiel	Ja
Weitere	Anmerkung: Spirituosen werden ausgeschlossen, Bier & Wein jedoch nicht.

AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

Arbeitsrechte (ILO Kernarbeitsnormen)	Ja
Ausbeuterische Kinderarbeit	Ja
Menschenrechtsverletzung	Ja
Tierversuche	Nein
Weitere	-

AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

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

Governance

AUSSCHLUSS VON GESCHÄFTSPRAKTIKEN UNTERNEHMEN

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

AUSSCHLUSSKRITERIEN STAATEN

Korruption	Nein
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