

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

I-AM Vision Microfinance - I-USD (T)

ein Teilfonds des I-AM

Axxion S.A.

LU0306116160

<https://www.axxion.lu>

Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +352 - 76 94 94 1.

Axxion S.A. ist in Luxemburg zugelassen und wird durch die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) reguliert.

Die Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ist für die Überwachung von Axxion S.A. in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt verantwortlich.

Dieses PRIIP ist in Luxemburg, Deutschland, Österreich, der Schweiz, Frankreich, Spanien, Ungarn, Italien, Rumänien, der Slowakei, der Tschechischen Republik und Belgien zugelassen.

16.04.2026

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

Bei dem Investmentfonds handelt es sich um eine Société d'Investissement à capital variable nach luxemburger Recht.

Es handelt sich um einen Teilfonds einer Umbrella-Struktur, welche aus einem oder mehreren Teilfonds besteht.

Die regelmäßigen Berichte werden für die Umbrella-Struktur erstellt. Diese Unterlagen sind, wie unter "Sonstige zweckdienliche Angaben" aufgeführt, erhältlich.

Jeder Teilfonds gilt im Verhältnis der Anteilinhaber / Aktionäre untereinander als eigenständiger Fonds.

Die Rechte und Pflichten der Anteilinhaber / Aktionäre eines Teilfonds sind von denen der Anteilinhaber / Aktionäre der anderen Teilfonds getrennt.

Im Verhältnis zu Dritten haften die Vermögenswerte eines Teilfonds nur für die Verbindlichkeiten und Zahlungsverpflichtungen, die diesen Teilfonds betreffen.

Ergänzende Informationen können dem jeweils gültigen Verkaufsprospekt entnommen werden.

Grundsätzlich können Anleger Anteile eines Teilfonds in Anteile eines anderen Teilfonds umtauschen.

Laufzeit

Dieses Produkt hat keine Laufzeit.

Ziele

Das wesentliche Ziel des "Vision Microfinance" besteht darin, im Rahmen der Anlage und Verwaltung der Mittel des Teilfonds nach dem Grundsatz der Risikomischung Erträge aus Darlehensgeschäften zu erzielen. Dies erfolgt direkt durch das Halten von durch Dritte erworbenen Schuldtiteln sorgfältig ausgewählter MFI in den vorstehend beschriebenen Bereichen oder indirekt über Collateral Debt Obligations (CDO). Der Teilfonds verfolgt eine "Double Bottom Line"-Rendite, d. h. sowohl eine nachhaltige positive Auswirkung gemäß Artikel 9 Absatz 2 der Verordnung (EU) 2019/2088 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor, insbesondere durch die Ausrichtung auf finanzielle Eingliederung (Mikrofinanz), nachhaltige Landwirtschaft, Gemeindeentwicklung, erneuerbare Energien, Gesundheitsversorgung und Bildung, als auch eine attraktive finanzielle Rendite durch die Anlage hauptsächlich in Schwellen- und Grenzländern (Emerging and Frontier Economies, EFE) über Schuldtitel. Der Teilfonds zielt darauf ab, hauptsächlich in nachhaltige Anlagen mit positiver Wirkung zu investieren, wie sie derzeit durch die Ziele für nachhaltige Entwicklung der Vereinten Nationen (SDGs) 2030 veranschaulicht werden, die 2015 von allen Mitgliedstaaten der Vereinten Nationen verabschiedet wurden, und zielt darauf ab, unter anderem SDG 1 - Keine Armut, SDG 5 - Gleichstellung der Geschlechter und SDG 8 - Menschenwürdige 15 Arbeit und Wirtschaftswachstum zu fördern. Der Teilfonds kann zur Refinanzierung von MFI beitragen, indem er direkt Schuldtitel hält, oder indirekt über CDO-Strukturen, die von solchen Kreditinstituten emittiert werden, und die potenziell Optionsrechte über die Beteiligung am Kapital der Kreditinstitute umfassen. Der Teilfonds kann außerdem zur Refinanzierung von MFI beitragen, indem er Forderungen aus Darlehen von Kreditinstituten erwirbt, die auf Refinanzierungen von MFI spezialisiert sind. Bei der Verwaltung des Teilfonds wird der Schwerpunkt auf Darlehensforderungen gegen sorgfältig ausgewählte MFI gelegt und nicht auf Zins- oder Devisenhandel. Eine vertragliche Beschränkung auf bestimmte Arten von unverbrieften Darlehensforderungen besteht für den Teilfonds nicht. Der Fonds wird aktiv und ohne Bezug auf eine Benchmark verwaltet. Aufgrund der Zusammensetzung des Fondsvermögens besteht ein mittleres Risiko, dem entsprechende Ertragschancen gegenüberstehen. Die Risiken bestehen hauptsächlich aus Währungs-, Bonitäts-, Kontrahentenausfall-, Emittentenausfall-, Aktienkurs- und Liquiditätsrisiken sowie aus Risiken, die aus der Änderung des Marktzinsniveaus und resultieren.

Kleinanleger-Zielgruppe

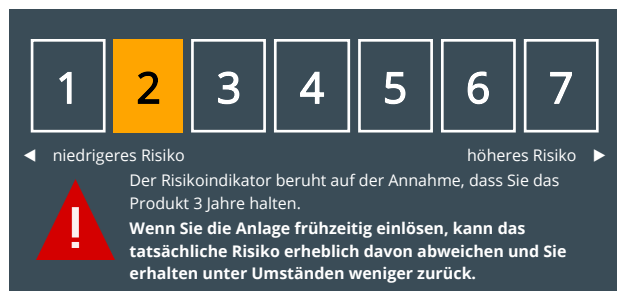
Der Fonds ist geeignet für institutionelle und gut informierte private Anleger mit einem breit gestreuten Portfolio, für das der Teilfonds durch risikoangepasste Performance und Diversifizierung zusätzliche Vorteile bietet. Institutionelle Anleger sind vor allem Versicherungen, Pensionsfonds, Stiftungen, Banken usw. Obwohl die Geschichte der Mikrofinanz zeigt, dass es sich dabei um eine wenig volatile Anlageklasse handelt und der Fonds in Bezug auf Regionen, Länder und einzelne MFI immer breit gestreut sein wird, kann eine höhere Volatilität - auch ein Zahlungsausfall von MFI - nicht ausgeschlossen werden. Anleger sollten daher in der Lage sein, dies aufzufangen, ohne ihre Aktien zurückgeben zu müssen. Wir empfehlen daher einen Anlagehorizont von mindestens 3 Jahren.

Sonstige Angaben

Die Erträge des Fonds werden thesauriert. Sie können die Fondsanteile grundsätzlich Monatsultimo erwerben und zurückgeben. Unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen können wir als Verwaltungsgesellschaft bei außergewöhnlichen Umständen die Ausgabe und Rücknahme der Anteile zeitweise aussetzen. Verwahrstelle des Fonds ist die BANQUE DE LUXEMBOURG. Den Verkaufsprospekt, die aktuellen Berichte (insofern bereits verfügbar), die aktuellen Anteilepreise sowie weitere Informationen zu dem Fonds stehen Ihnen kostenlos in deutscher Sprache auf unserer Homepage www.axxion.lu unter „Fonds“ zur Verfügung.

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

Risiko Indikator



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 äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit von Axxion S.A. beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Bitte beachten Sie das Währungsrisiko. Sie erhalten Zahlungen in einer anderen Währung, sodass Ihre endgültige Rendite vom Wechselkurs zwischen den beiden Währungen abhängen wird. Dieses Risiko ist bei dem oben angegebenen Indikator nicht berücksichtigt.

Das Produkt kann weiteren Risiken ausgesetzt sein, die der Gesamtrisikoindikator nicht abbildet. Nähere Informationen hierzu finden Sie im Verkaufsprospekt.

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

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.

Performance Szenarien

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten Ihres Beraters oder Ihrer Vertriebsstelle. Ihr Berater oder Ihre Vertriebsstelle informiert Sie über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

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 in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

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

Das pessimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.06.2019 und 30.06.2022.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.04.2018 und 30.04.2021.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 30.05.2022 und 30.05.2025.

Anlagebeispiel: 10.000 USD

Empfohlene Haltedauer: 3

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahr(en) aussteigen
Minimum	Es gibt keine garantierte Mindestrendite. Sie könnten Ihre Anlage ganz oder teilweise verlieren.		
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	9.590 USD -4,19 %	9.190 USD -2,80 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.090 USD 0,88 %	10.670 USD 2,17 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.200 USD 1,97 %	10.950 USD 3,05 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten Jährliche Durchschnittsrendite	10.430 USD 4,23 %	11.180 USD 3,79 %

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

Die verwahrfähigen Vermögensgegenstände des Fonds werden von einer unabhängigen Verwahrstelle getrennt von Vermögensgegenständen der Verwahrstelle, der Verwaltungsgesellschaft und von anderen Fonds verwahrt. Im Falle von Zahlungsschwierigkeiten der Verwaltungsgesellschaft oder der Verwahrstelle besteht kein Ausfallrisiko für die Fonds, da diese Vermögensgegenstände ausgesondert werden und nicht in die Insolvenzmasse fallen.

Flüssige Mittel des Fonds werden bei der Verwahrstelle und ggf. bei anderen Kreditinstituten angelegt. Diese Einlagen können im Falle von Zahlungsschwierigkeiten des kontoführenden Instituts nicht ausgesondert werden und unterfallen nicht der staatlichen Einlagensicherung. Bezüglich der liquiden Mittel eines Fonds kann somit ein Kontrahentenausfallrisiko bestehen.

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 USD werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahr(en) aussteigen
Gesamtkosten	252,52 USD	615,42 USD
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	2,53 %	1,90 %

(*) 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 4,95 % vor Kosten und 3,05 % 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. Der Betrag wird Ihnen von dieser Person mitgeteilt.

Diese Zahlen enthalten die höchste Vertriebsgebühr, die die Person, die Ihnen das Produkt verkauft, berechnen kann (1 % des Anlagebetrags/100 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Bei einem Umtausch von Anteilen eines Teilfonds der Gesellschaft in Anteile eines anderen Teilfonds der Gesellschaft kann eine Umtauschprovision von maximal 1% des Anteilwertes der zu zeichnenden Anteile anfallen.

Zusammensetzung der Kosten

		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		
Einstiegskosten	Maximal 1 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	100,00 USD
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0,00 USD
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,4358 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	145,99 USD
Transaktionskosten	0,0643 % 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.	6,53 USD
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0,00 USD

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

Empfohlene Haltedauer: Unter Berücksichtigung der Zusammensetzung des Fonds und der Volatilität am Markt empfehlen wir eine Haltedauer von 3 Jahr(en)

Aufgrund des Risiko- und Renditeprofils empfehlen wir für diesen Fonds o.g. Haltedauer, allerdings ist auch eine vorzeitige Auflösung der Anlage analog zu der Nettoinventarwertberechnung und unabhängig von der empfohlenen Haltedauer unter Einhaltung der im Verkaufsprospekt genannten Rückgabemodalitäten möglich. Eine vorzeitige Rückgabe kann das Risiko- und Renditeprofil jedoch erheblich beeinflussen.

Die Gesellschaft kann die Ausgabe und Rücknahme von Anteilen aussetzen, wenn außergewöhnliche Umstände dies unter Berücksichtigung der Anlegerinteressen erforderlich erscheinen lassen. Zur Steuerung von Liquiditätsrisiken kann die Gesellschaft die Rücknahme von Anteilen beschränken, wenn die Rückgabeverlangen der Anleger einen zuvor festgelegten Schwellenwert erreichen, ab dem die Rückgabeverlangen nicht mehr im Interesse der Gesamtheit der Anleger ausgeführt werden können (Gating).

Die Gesellschaft darf zwecks Wahrung der Interessen der verbleibenden Anleger bei Rücknahmen von Anteilen eine Rückgabegebühr anhand der Bruttoreckgaben erheben, die bis zu 2 Prozent der Bruttoreckgaben beträgt. Diese Gebühr dient dem Ausgleich der durch Rücknahmen entstehenden Transaktions- und Liquiditätskosten und erfolgt zugunsten des Fonds (Rückgabegebühr).

Die Gesellschaft darf Vermögenswerte, die für Rechnung des jeweiligen Fonds gehalten werden, an einen oder mehrere professionelle Anleger anstelle der Auszahlung des Rücknahmepreises übertragen, um Rückgaben von Anteilen auszuführen (Sachauskehr an professionelle Anleger).

Wie kann ich mich beschweren?

Anlegerbeschwerden und Anfragen können schriftlich, per Email oder per Fax an folgende Adressen eingereicht werden:

Postanschrift: Axxion S.A., 15, Rue de Flaxweiler, L-6776 Grevenmacher

Fax: +352/769494-800

Email: beschwerde@axxion.lu

Weitere Informationen zum Beschwerdeverfahren finden Sie unter dem folgenden Link: <https://www.axxion.lu/de/anlegerinformationen>

Sonstige zweckdienliche Angaben

Das Domizil des Fonds ist Luxemburg. Dieses Dokument darf in der Schweiz nur qualifizierten Anlegern, gemäss Art. 10 Abs. 3 und 3ter KAG, zur Verfügung gestellt werden. In der Schweiz ist der Vertreter FIRST INDEPENDENT FUND SERVICES AG, Feldeggstrasse 12, CH-8008 Zürich und die Zahlstelle ist NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1, CH-8001 Zürich. Die massgebenden Dokumente des Fonds sowie der Jahres- und, falls zutreffend, Halbjahresbericht können beim Vertreter kostenlos bezogen werden.

Für dieses Produkt sind 10 Jahre Preishistorie vorhanden. Über die folgenden Links finden Sie Information in Bezug auf die frühere Wertentwicklung und frühere Performance-Szenarien:

- Past Performance: https://downloads.navaxx.lu/axx/website/IAM_VM_107810/IAM_VM_I_USD_T_LU0306116160/PP_LU0306116160.pdf
- Past Performance Szenarios: https://downloads.navaxx.lu/axx/website/IAM_VM_107810/IAM_VM_I_USD_T_LU0306116160/PS_LU0306116160.pdf