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 Local Currency - R-CHF (T)

ein Teilfonds des I-AM

Axxion S.A.

LU0846183811

https://www.axxion.lu
Weitere Informationen erhalten Sie unter der Telefonnummer +352 - 76 94 94 1.
Axxion S.A. 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, Ungarn, Italien, Rumänien, der Slowakei und Belgien zugelassen.

07.02.2025

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?

Typ

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.

Laufzeit

Dieses Produkt hat keine Laufzeit.

Ziele

Ziel der Anlagepolitik ist die Erwirtschaftung eines Wertzuwachses. Für diesen Zweck investiert der Fonds in Wertpapiere mit Schwerpunkt Emerging Markets. 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. Dies erfolgt insbesondere durch das Halten von durch Dritte erworbene Schuldtitel sorgfältig ausgewählter Mikrofinanzinstitute. Eine aktive unternehmerische Bewirtschaftung von im Portfolio gehaltenen Vermögensgegenständen des Fonds sowie eine Vergabe von Darlehen durch den Fonds ist ausgeschlossen. Das Fondsmanagement (Impact Asset Management GmbH) übernimmt die Auswahl der einzelnen Instrumente und Strategien und verfolgt das Ziel, überwiegend Erträge aus Zinszahlungen zu generieren. Der Fonds wird aktiv und ohne Bezug auf eine Benchmark verwaltet. Das Fondsmanagement kann auch Hedgingstrategien zur Absicherung gegen beispielsweise Kurs-, Zins- und Währungsrisiken einsetzen sowie Leverage-Strategien anwenden, um zu mehr als 100 % an Kursveränderungen zu partizipieren. Empfehlung: Dieser Fonds ist unter Umständen für Anleger nicht geeignet, die ihr Geld innerhalb eines Zeitraums von weniger als 3 Jahren aus dem Fonds wieder zurückziehen wollen.

Kleinanleger-Zielgruppe

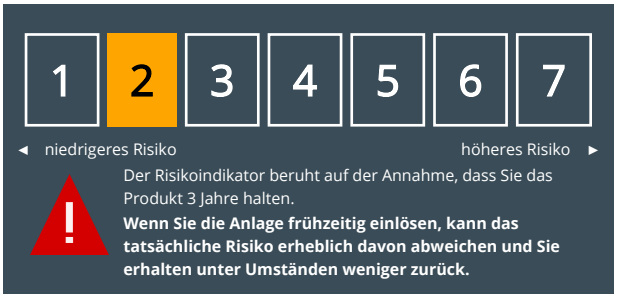
Der Fonds richtet sich an Privatkunden (in Deutschland und Luxemburg), professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien, die das Ziel der allgemeinen Vermögensbildung und einen langfristigen Anlagehorizont von mehr als fünf Jahren haben. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit Basiskenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der potentielle Anleger könnte einen finanziellen Verlust tragen und legt keinen Wert auf einen Kapitalschutz.

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 Anteilpreise 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



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.

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.

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.

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 pessimistisches Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 27.04.2017 und 27.04.2020.

Das mittlere Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 25.10.2016 und 25.10.2019.

Das optimistische Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen 31.03.2020 und 31.03.2023.

Anlagebeispiel: 10'000 CHF

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	**8'580 CHF** -14.29 %	**7'730 CHF** -8.26 %
Pessimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**8'930 CHF** -10.71 %	**9'540 CHF** -1.59 %
Mittleres Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**9'690 CHF** -3.11 %	**10'080 CHF** 0.26 %
Optimistisches Szenario	**Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten** Jährliche Durchschnittsrendite	**10'240 CHF** 2.35 %	**10'850 CHF** 2.73 %

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 CHF werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	Wenn Sie nach 3 Jahr(en) aussteigen
Gesamtkosten	816.66 CHF	1'432.89 CHF
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr	8.17 %	4.54 %

(*) 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 4.8 % vor Kosten und 0.26 % 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 (5 % des Anlagebetrags/500 EUR). Diese Person teilt Ihnen die tatsächliche Vertriebsgebühr mit.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen
Einstiegskosten	Maximal 5 % des Betrags, den Sie beim Einstieg in diese Anlage zahlen.	500.00 CHF
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	0.00 CHF
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	2.6460 % des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	303.71 CHF
Transaktionskosten	0.1128 % 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.	12.95 CHF
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	0.00 CHF

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)

Eine vorzeitige Auflösung der Anlage kann analog zu der Nettoinventatwertberechnung und unabhängig von der empfohlenen Haltedauer erfolgen.

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_VMLC_107820/IAM_VMLC_P_CHF_LU0846183811/PP_LU0846183811.pdf
- Past Performance Szenarios: https://downloads.navaxx.lu/axx/website/IAM_VMLC_107820/IAM_VMLC_P_CHF_LU0846183811/PS_LU0846183811.pdf