

Gemeinsam positiven Wandel bewirken

Ihre Investition kreiert messbaren sozialen und ökologischen Impact

Monatsbericht, Juni 2024

responsAbility Global Micro and SME Finance Fund

AUF EINEN BLICK

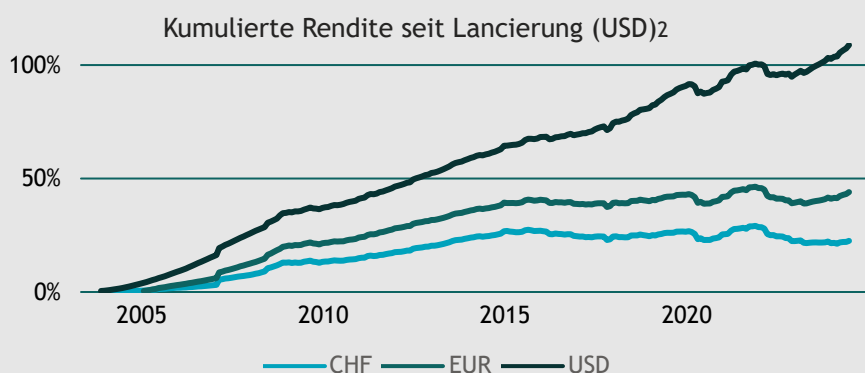
- **Über 40'000'000** Menschen (davon 80% Frauen) und KMUs¹ in Schwellenländern ohne Zugang zum traditionellen Bankensystem erhielten einen Mikrokredit zwischen USD 200 und 15'000, um ihr Geschäft oder KMU nachhaltig aufzubauen.
- **Breit diversifiziert:** Investitionen in über 150 Mikro- und KMU Finanzinstitute in mehr als 55 aufstrebenden Märkten in Asien, Lateinamerika, Afrika und Osteuropa.
- **Exklusiver Zugang** zu den Anlageklassen Private Debt und Private Equity für einen nachweisbaren positiven gesellschaftlichen Wandel.
- **Impact-Fonds** seit 2003 mit langer Erfolgsbilanz und stabilen Renditen.

Zugang zu Finanzdienstleistungen	
Geschlechtergleichstellung unterstützen	
Schaffung von Arbeitsplätzen	

MIT IHRER INVESTITION DIE WELT POSITIV MITGESTALTEN

<p>FINANZIELLE INKLUSION Direktzugang zu Kapital für KleinunternehmerInnen und KMUs</p>	<p>KLIMAFINANZIERUNG Investitionen in die emissionsfreie Energiewende</p>	<p>NACHHALTIGE ERNÄHRUNG Investitionen in nachhaltige Lösungen entlang der landwirtschaftlichen Wertschöpfungskette</p>
--	--	--

WIDERSTANDSFÄHIGER FONDS MIT LANGER ERFOLGSBILANZ

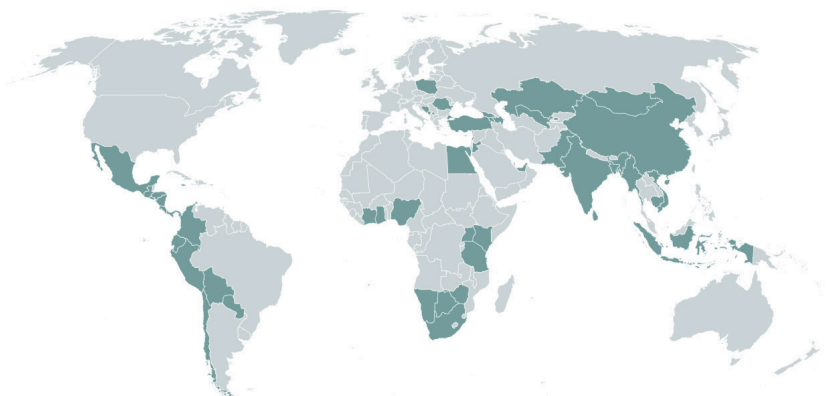


Fondsdaten ²	
Monatliche Nettorendite	0.72%
Rendite (letzte 12 Monate)	5.00%
Annualisierte Nettorendite (seit Lancierung)	3.63%
Annualisierte Nettorendite (5 Jahre)	2.27%
Volatilität (5 Jahre)	1.80%
Gewichtete durchschnittliche Laufzeit (Jahre)	2.29
Laufzeit des Fremdkapitalportfolios (Jahre)	0.8
NAV	USD 587'928'707
Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)	Artikel 9

Seit 2003 stabil, breit diversifiziertes Portfolio mit geringer Markt-Korrelation. Widerstandsfähig in Krisenzeiten wie Finanzkrise, Covid-19 und dem Ukraine-Krieg.

RESPONSABILITY - GLOBALER IMPACT PIONIER

- Wir investieren jährlich 1 - 1.5 Mrd. USD in finanzielle Inklusion, Klimafinanzierung und nachhaltige Ernährung in weltweiten Wachstumsmärkten.
- Seit 2003 tätigen wir Impact-Investitionen in Schwellenländern mit weltweit 8 regionalen Niederlassungen und über 250 engagierten Mitarbeitenden.



Quelle: responsAbility Investments AG, as of 30.06.2024 | ¹ KMU = Kleine und Mittlere Unternehmen. | ² USD-Nettoperformance (1,9 % TER), bestehend aus der tatsächlichen Nettoperformance der Anteilsklasse USD-II seit Oktober 2017 und berechnet für die Zeiträume davor (als eine andere Gebührenhöhe galt) als Bruttoerformance der Anteilsklasse USD-II abzüglich 1,9 % TER. Die bis September 2017 dargestellte Performance ist daher eine simulierte Performance der Vergangenheit und stellt nicht die tatsächlich erzielte Performance des Fonds dar. In diesen Performancedaten werden die bei der Ausgabe und dem Rückkauf von Anteilen anfallenden Provisionen und Kosten nicht berücksichtigt. Diese Daten sind reine Richtwerte und stellen keine Garantie für zukünftige Ergebnisse dar, und es kann nicht zugesichert werden, dass der Fonds vergleichbare Ergebnisse erzielen wird. | responsAbility unterstützt die SDGs der Vereinten Nationen. Es wird darauf hingewiesen, dass weder responsAbility noch unsere Finanzprodukte mit den Vereinten Nationen in Verbindung stehen.

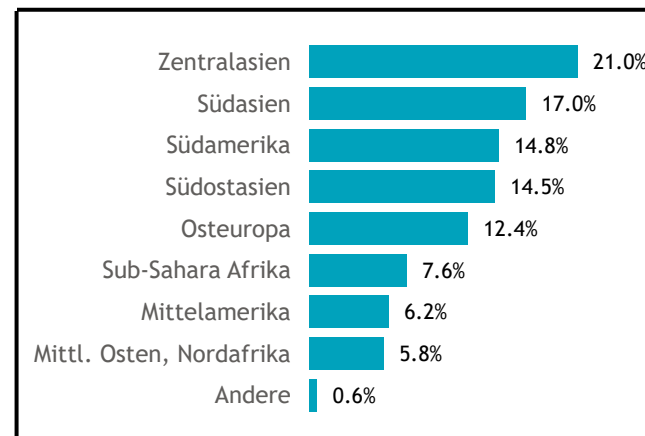
PORTFOLIOZUSAMMENSETZUNG

Anzahl der Portfoliounternehmen	163
Durchschn. Exposure (Portfoliounternehmen)	0.6%
Anzahl der Länder	59
Anzahl der ausstehenden Transaktionen	281
USD abgesichert / nicht abgesichert	93.3% / 6.7%
Fix / variabel	38.9% / 61.1%

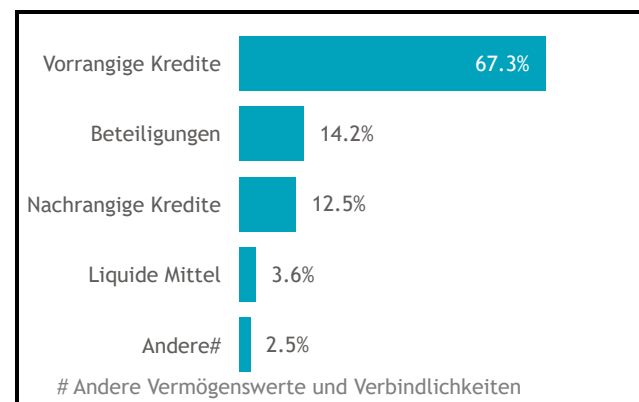
TOP 5 PORTFOLIOUNTERNEHMEN¹

KMF	3.3%
Samunnati	3.2%
Lionbridge Leasing	2.2%
IPAK YULI	2.2%
Banco Sol	2.1%

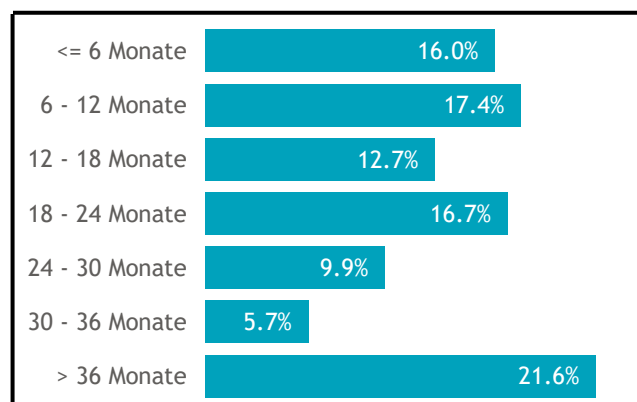
REGIONEN



INSTRUMENTE



RESTLAUFZEITEN²



TOP 5 LÄNDER

Indien	14.1%
Georgien	6.5%
Rumänien	5.4%
Kolumbien	5.4%
China	5.3%

Unit Klasse**	Jun 2024	YTD	Seit Lancierung	Jährliche Nettoerträge																
				2023	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008	2007
II-USD ³	0.72%	3.03%	108.40%	3.53%	-2.19%	3.91%	0.98%	5.42%	3.81%	2.99%	0.63%	2.35%	3.73%	4.02%	4.10%	3.86%	2.92%	1.61%	7.33%	8.72%
B-USD	0.70%	2.85%	81.12%	3.18%	-2.53%	3.55%	0.62%	5.08%	3.41%	2.27%	-0.17%	1.53%	2.90%	3.20%	3.27%	3.30%	2.46%	1.16%	6.44%	7.70%
H-CHF	0.37%	0.83%	22.08%	-0.75%	-4.81%	2.57%	-0.93%	1.60%	0.11%	-0.13%	-1.90%	0.17%	2.52%	2.74%	2.42%	2.32%	1.44%	0.31%	5.11%	4.36%
H-EUR	0.58%	2.09%	43.57%	1.25%	-4.44%	2.76%	-0.67%	2.03%	0.53%	0.33%	-1.31%	0.91%	2.82%	2.94%	2.88%	3.29%	2.07%	1.09%	6.88%	6.31%
H-NOK	0.63%	2.36%	13.00%	1.74%	-3.02%	3.56%	0.46%	3.79%	1.89%	1.56%	0.13%									

** Die Entwicklung in der Vergangenheit ist weder eine Garantie noch ein Indikator für aktuelle oder zukünftige Performance. Die Performanceangaben verstehen sich abzüglich aller Gebühren und Kommissionen und berücksichtigen die bei der Ausgabe und der Rücknahme von Anteilen erhobenen Kommissionen und Gebühren nicht. Wenn ein Anleger in eine Anteilsklasse investiert hat, deren Basiswährung von der Währung der Gerichtsbarkeit abweicht, in der dieser Anleger seinen Wohnsitz hat, können die in der obigen Graphik dargestellten Renditen aufgrund von Währungsschwankungen steigen oder fallen

Key Features

Lancierungsdatum	25. November 2003
Fondsdomizil und -kategorie	Luxembourg, Fonds Commun de Placement, partie II (FCP)
Vermögensverwalter	responsAbility Investments AG, Zurich
Verwaltungsgesellschaft	MultiConcept Fund Management S.A., Luxembourg
Zentrale Verwaltungsstelle	Credit Suisse Fund Services (Luxembourg) S.A., Luxembourg
Depotbank	Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Luxembourg
Zeichnung	Monatlich, Zeichnungsschluss: drei Bankgeschäftstage vor jeweiligem Bewertungstag
Rücknahme	Monatlich zum Monatsende, mit Kündigungsfrist von 90 Kalendertagen Für detaillierte Informationen siehe Settlement Calendar
Ausschüttung	Keine Ausschüttung, Erträge werden reinvestiert
Vertriebsbewilligung für private Anleger	Schweiz, Luxemburg, Liechtenstein und Norwegen
Vertriebsbewilligung für professionelle, semi-professionale oder qualifizierte Anleger	Schweiz, Deutschland, Frankreich, Luxemburg, Liechtenstein, Norwegen, Dänemark, Finnland, Schweden, Österreich, Belgien, Spanien und Großbritannien
Fondswährung / Mindestanlage/TER/Management fee/ISIN/Valor/WKN	USD, abgesicherte CHF-, EUR- und NOK-Klassen erhältlich Bitte beachten Sie die Fund Information

Quelle: responsAbility Investments AG, Stand 30.06.2024 | ¹ Die erwähnten Portfoliounternehmen werden zu rein illustrativen Zwecken gezeigt und sollen nicht als Investitionsempfehlung gelten. |

² Zeigt % des gesamten Schultitelportfolios an | ³ USD-Nettoperformance (1,9 % TER), bestehend aus der tatsächlichen Nettoperformance der Anteilsklasse USD-II seit Oktober 2017 und berechnet für die Zeiträume davor (als eine andere Gebührenhöhe galt) als Bruttoerträge der Anteilsklasse USD-II abzüglich 1,9 % TER. Die bis September 2017 dargestellte Performance ist daher eine simulierte Performance der Vergangenheit und stellt nicht die tatsächlich erzielte Performance des Fonds dar. Diese Daten sind reine Richtwerte und stellen keine Garantie für zukünftige Ergebnisse dar, und es kann nicht zugesichert werden, dass der Fond vergleichbare Ergebnisse erzielen wird.

Chancen

- Attraktives Renditepotential, tiefe Volatilität sowie Diversifikation zu traditionellen Anlageklassen
- Hohen messbaren Impact und direkter Beitrag zu den von den Vereinten Nationen definierten Zielen für nachhaltige Entwicklung
- Einzigartiger Marktzugang und Expertise mit vor Ort tätigen Anlage-spezialisten in Entwicklungsländern
- Nutzung der Originierungskapazität und des Fachwissens vor Ort in sich entwickelnden Märkten

Risiken

- Höheres operatives, rechtliches oder politisches Risiko aufgrund von Investitionen in weniger entwickelte Finanzmärkte
- Exponiert gegenüber potenziell weniger liquiden Vermögenswerten
- Die Bewertung bestimmter vom Fonds gehaltener Vermögenswerte kann schwierig und mit Unsicherheiten behaftet sein
- Eine detaillierte Darstellung der Risiken finden Sie im Fondsprospekt

Umfassende Informationen über die mit einer Anlage in den Fonds verbundenen Risiken finden Sie in den rechtlichen Dokumenten des Fonds

RECHTLICHER HINWEIS

Dieses Informationsmaterial wurde von der responsAbility Investments AG („responsAbility“), Zollstrasse 17, CH-8005 Zürich, erstellt und bezieht sich auf den responsAbility Global Micro and SME Finance Fund („Produkt“).

Anleger werden darauf explizit darauf aufmerksam gemacht, dass sich die hier beworbene Anlage auf den Erwerb von Anteilen an dem Produkt bezieht und nicht auf die zugrunde liegenden Vermögenswerte, die sich im Besitz des Produkts befinden (wie z. B. Schuldtitel der Unternehmen, in die das Produkt investiert ist).

Die Quelle sämtlicher Informationen ist responsAbility, sofern keine anderweitige Quellenangabe erfolgt. Die in diesem Material enthaltenen Informationen dienen lediglich zu Informationszwecken und sind keine offizielle Bestätigung der Vertragsbedingungen. Die Informationen können jederzeit Änderungen erfahren. Der Wert einer Investition und jegliche Einnahmen daraus sind nicht garantiert. Eine in der Vergangenheit erzielte Performance ist kein Indiz für eine gegenwärtige oder zukünftige Performance. Angaben in Bezug auf die Performance beinhalten keine Kommissionen oder Kosten, die im Zusammenhang mit Emission und Rücknahme von Anteilen entstehen. Diese Informationen stellen weder ein Angebot oder eine Empfehlung noch eine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten oder Finanzdienstleistungen dar und befreien den Empfänger nicht davon, eine eigene Beurteilung, wenn notwendig mit Hilfe eines Beraters, vorzunehmen.

Die Anleger werden ausdrücklich auf die in dem Verkaufsprospekt erläuterten Risiken und die geringere Liquidität und grössere Schwierigkeit bei der Bewertung der Anlagen des Produktes (welche allgemein nicht notiert sind und nicht gehandelt werden) hingewiesen und müssen sich auch darauf einstellen, beträchtliche Kursverluste einschliesslich des Verlusts ihrer gesamten Investition hinzunehmen. Bei der Entscheidung, in das Produkt zu investieren, sollten alle Eigenschaften oder Ziele des beworbenen Fonds berücksichtigt werden sollten, wie in seinem Verkaufsprospekt oder anderen rechtlichen Dokumente beschrieben sind.

Wenn nichts anderes angegeben ist, sind alle Zahlen ungeprüft.

Dieses Informationsmaterial ist ausdrücklich nicht für Personen bestimmt, denen nach geltendem Recht auf Grund ihrer Nationalität oder ihres Wohnsitzes ein Zugang zu solchen Informationen nicht gestattet ist.

Das Produkt ist und wird nicht zum Vertrieb in den Vereinigten Staaten von Amerika zugelassen. Infolgedessen darf es dort nicht angeboten, verkauft bzw. dorthin übermittelt werden. Weder das vorliegende Informationsmaterial noch Kopien davon werden in die Vereinigten Staaten von Amerika gesandt oder verbracht oder in den USA oder an eine US-Person (nach Bedingungen von Regulation S des United States Securities Act von 1933 in der jeweils aktuellen Version) ausgegeben. Dieses Produkt wurde von der Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) in Luxemburg genehmigt als offener Organismus für gemeinsame Anlagen gemäss Teil II des luxemburgischen Gesetzes vom 17. Dezember 2010 über Organismen für gemeinsame Anlagen in Form eines «fonds commun de placement» zugelassen.

Zeichnungen sind nur auf der Basis des aktuellen Verkaufsprospekts und des letzten Jahresberichts (oder Halbjahresberichts, sofern dieser jüngeren Datums ist) gültig. Der Prospekt, das Verwaltungsreglement und die Jahres- und Halbjahresberichte können unentgeltlich in Englisch bei der Verwaltungsgesellschaft des Fonds, MultiConcept Fund Management S.A., 5 rue Jean Monnet, P.O. Box 369, 2103 Luxembourg, bezogen werden.

Weitere Informationen zu nachhaltigkeitsbezogenen Aspekten, die gemäß der Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („SFDR“) vorzulegen sind, sind [hier](#) zu finden.

EU und EWR: Das Produkt wurde gemäss den Bestimmungen der AIFMD registriert und kann an professionelle Investoren in Österreich, Belgien, Deutschland, Dänemark, Spanien, Finnland, Frankreich, dem Vereinigten Königreich, Schweden und für Retail Investoren in Liechtenstein, Luxemburg und Norwegen vertrieben werden.

Schweiz: Credit Suisse Funds AG, Uetlibergstrasse 231, CH-8070 Zurich wurde als Vertreterin und Credit Suisse (Schweiz) AG, Paradeplatz 8, CH-8001 Zurich, als Zahlstelle in der Schweiz ernannt. Das Produkt kann in der Schweiz an Retail Investoren vertrieben werden. Die Rechtsdokumente können in Deutsch, kostenlos bei der responsAbility Investments AG oder von der Vertreterin in der Schweiz bezogen werden. Mit Bezug auf die in der Schweiz und von der Schweiz aus vertriebenen Anteile besteht am Sitz der Vertreterin in der Schweiz der Erfüllungsort und der Gerichtsstand.

Urheberrecht © 2024 responsAbility Investments AG. Alle Rechte vorbehalten.

