

PRESSEMITTEILUNG

31. Januar 2007

LuxFLAG vergibt erste Label an drei Mikrofinanzfonds

Dexia Micro-Credit Fund, European Fund for Southeast Europe (EFSE) und responsAbility Global Microfinance Fund heissen die ersten drei Mikrofinanzfonds, die von der Luxembourg Fund Labelling Agency a.s.b.l. (LuxFLAG) ein LuxFLAG-Label erhalten haben. Indem sie Investmentfonds, die im Mikrofinanzbereich investieren, mit einem spezifischen Label auszeichnet, will die im Juli 2006 gegründete LuxFLAG es den Anbietern von Mikrofinanzfonds erleichtern, Anlagegelder bei privaten und institutionellen Investoren zu sammeln.

Unter dem Mikrofinanzbereich versteht man das Angebot von Finanz- und Bankdienstleistungen, von Krediten, Versicherungsprodukten und anderen Finanzprodukten an eine minderbemittelte Kundschaft, die keinen Zugang zum traditionellen Banksystem hat. Typischerweise umfasst der Mikrofinanzbereich dabei auch Kredite und Finanzdienstleistungen an Mikrounternehmer, die sich auf diese Weise eine Existenz aufbauen wollen. Mikrofinanzinstitutionen, in welche die Mikrofinanzfonds investieren, vergeben in der Regel Kredite von durchschnittlich weniger als 5.000 Euro (bzw. 10.000 Euro in Europa).

Erstes Ziel eines kennzeichnenden Labels für Mikrofinanzfonds ist es, den Investoren zu gewährleisten, dass der betreffende Fonds in der Tat direkt oder indirekt im Mikrofinanzbereich investiert. Das Label, das sowohl an Fonds luxemburgischen Rechts als auch an ausländische Fonds vergeben werden kann, soll dazu beitragen, die Sichtbarkeit dieses noch relativ jungen Sektors zu erhöhen und dürfte sich ebenfalls positiv auf das Image des Investmentfonds und des Fondsanbieters auswirken. Investmentfonds, die das Mikrofinanz-Label anstreben, müssen die luxemburgischen Mindeststandards in Sachen Transparenz und Anlegerschutz erfüllen.

Das LuxFLAG-Label ist jedoch weder eine Ertragsgarantie noch eine Anlageempfehlung.

Die ersten Label wurden am Mittwoch, den 31. Januar im Beisein von Jean-Louis Schiltz, Minister für Zusammenarbeit und humanitäre Angelegenheiten, an drei in Luxemburg domizilierte und von anerkannten internationalen Institutionen geleitete und vertriebene Mikrofinanzfonds verliehen.

Der **Dexia Micro-Credit Fund** ist der älteste in Luxemburg etablierte Mikrofinanzfonds. Seine Erfolgsbilanz reicht bis ins Jahr 1998 zurück. Promoter des Fonds ist die Dexia Banque Internationale à Luxembourg (Dexia-BIL) ; die RBC-Dexia agiert als Depotbank und die Dexia Asset Management verwaltet die liquiden Mittel des Fonds. Das Mikrofinanzportfolio des Fonds wird von Blue Orchard gemanagt, einem in Genf ansässigen und auf den Mikrofinanzbereich spezialisierten Vermögensverwalter.

Der **European Fund for Southeast Europe**, auch bekannt als EFSE, ist eine Öffentlich-Private Partnerschaft unter der Leitung der deutschen Kreditanstalt für Wiederaufbau KfW. Der EFSE gehört zu den drei grössten Mikrofinanzvehikeln weltweit. Fondsmanager ist die Oppenheim Pramerica Asset Management in Luxemburg zusammen mit der Bankakademie Frankfurt als Anlageberater. Citigroup Luxembourg ist Fondsverwalter und Depotbank.

Der **responsAbility Global Microfinance Fund** wird gemanagt von der Credit Suisse Microfinance Fund Management Company, Luxembourg, Depotbank ist die Credit Suisse (Luxembourg) SA. Der Fonds ist überwiegend im Kreditgeschäft aktiv und investiert in beschränktem Masse in Beteiligungen. Anlageberater ist responsAbility, ein in Zürich ansässiges Unternehmen, das auf sozialverträgliche Investitionen in Entwicklungs- und Schwellenländern spezialisiert ist.

Über LuxFLAG

Die Luxembourg Fund Labelling Agency, eine unabhängige Einrichtung, ist das Ergebnis einer fruchtbaren Zusammenarbeit zwischen Privatsektor, Nichtregierungsorganisationen und der öffentlichen Hand.

Die Gründungsmitglieder der LuxFLAG mit Sitz in Luxemburg sind

- der Luxemburger Staat
- der Europäische Investmentfonds (EIF)
- die Luxemburger Banken- und Bankiersvereinigung (ABBL)
- die Nichtregierungsorganisation Appui au Développement Autonome (ADA)
- die Luxemburgische Investmentfondsvereinigung (ALFI)
- die Agence de Transfert de Technologie Financière (ATTF), und
- die Luxemburger Börse

Struktur der Agentur

Geleitet wird LuxFLAG von einem Verwaltungsrat, in dem sämtliche Gründungsmitglieder vertreten sind. Die Kandidaturen der Mikrofinanzvehikel, die sich um ein Label bewerben, werden von einem Komitee aus Verwaltungsratsmitgliedern und externen Mikrofinanzexperten geprüft. Dieses Gremium gibt seine Empfehlungen, ob ein Fonds für das LuxFLAG-Label in Frage kommt, an den Verwaltungsrat.

LuxFLAG ist logistisch bei der luxemburgischen Investmentfondsvereinigung ALFI angesiedelt.

Die wichtigsten Bedingungen, die erfüllt sein müssen, um ein Label zu erhalten

Um das LuxFLAG Mikrofinanz-Label zu erhalten, muss ein Mikrofinanzvehikel eine Reihe von Kriterien erfüllen, unter anderem :

- ?? der Aufsicht durch eine nationale Aufsichtsbehörde unterliegen ;
- ?? mindestens 50% seiner gesamten Aktiva im Mikrofinanzbereich investiert haben ;
- ?? mindestens 25% seines Mikrofinanzportfolios in Mikrofinanzinstitutionen investiert haben, die durch eine von LuxFLAG anerkannte und auf den Mikrofinanzsektor spezialisierte Ratingagentur bewertet werden.

Das LuxFLAG-Label ist für MFV mit kommerzieller Ausrichtung gedacht und wird nicht an Spendenorganisationen vergeben.

Für weitere Informationen wenden Sie Sich bitte an :

Jean-Jacques Picard
Director Communications, ALFI
jean-jacques.picard@alfi.lu
+352 22 30 26 – 1