

## nordIX European Consumer Credit Fonds als nachhaltiger Fonds nach Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung klassifiziert

- **Der Alternative Investmentfonds (AIF) „nordIX European Consumer Credit Fonds“ des Fixed Income Spezialisten nordIX AG erfüllt die Anforderungen gemäß Artikel 8 der EU-Offenlegungsverordnung.**
- **Der Fonds, der in digital vermittelte Konsumentenkredite aus Europa investiert, berücksichtigt sowohl ökologische als auch soziale Nachhaltigkeitskriterien.**

Hamburg, den 06.02.2023: Der nordIX European Consumer Credit Fonds (ISIN: DE000A2P37M1) der nordIX AG wurde als sogenannter Artikel 8-Fonds gemäß der Offenlegungsverordnung der Europäischen Union eingestuft. Der erste deutsche Fonds für europäische, digital vermittelte Konsumentenkredite berücksichtigt bei der Auswahl der Titel sowohl ökologische als auch soziale Nachhaltigkeitskriterien. Als sogenannte Artikel-8-Produkte werden Fonds eingestuft, die ökologische und/oder soziale Merkmale (ESG) konsequent bei ihren Investitionsentscheidungen berücksichtigen.

### **Die Einstufung des nordIX European Consumer Credit Fonds nach Artikel 8 bedeutet für Investoren:**

- **Hohe ESG-Qualität:** Durch die Klassifizierung nach Artikel 8 der Offenlegungsverordnung haben Investoren die Sicherheit, dass nordIX im Rahmen des Portfolio- und Risikomanagements Nachhaltigkeitskriterien berücksichtigt. So werden im Selektionsprozess für den nordIX European Consumer Credit Fonds Kreditplattformen konsequent ausgeschlossen, die Wucherzinsen verlangen oder Waffen, Alkohol, Drogen oder Tabak finanzieren. Darüber hinaus achtet das Fondsmanagement darauf, dass die Plattformen die Inkasso-Standards analog zu den Standards des Bundesverbands für Inkasso und Forderungsmanagement einhalten. Wenn Kreditplattformen ihren Schwerpunkt auf die Finanzierung nachhaltiger Projekte setzen, werden diese bei der Anlageselektion bevorzugt.
- **Hohe Fondsqualität:** ESG-Integration ist für nordIX ein Element der Portfolio-Optimierung. Ergänzend zu den Kennzahlen der Kreditnehmer bezieht das Fondsmanagement des nordIX European Consumer Credit Fonds systematisch Nachhaltigkeitsaspekte in den Investmentprozess ein – mit dem Ziel, das Rendite-Risiko-Profil des Fonds zu verbessern.

Claus Tumbrägel, Vorstand der nordIX AG: „Das Thema Nachhaltigkeit im Investmentprozess spielt bei der nordIX AG eine wichtige Rolle. Seit mittlerweile über 10 Jahren entwickeln wir unseren ESG-Ansatz im Einklang mit den steigenden Nachhaltigkeits-

anforderungen von Investoren und Regulatoren konsequent und stetig weiter. Mit diesem Verständnis hat nordIX sich der in Zusammenarbeit mit der UN tätigen Initiative für verantwortliches Investieren „United Nations Principles for Responsible Investment – UNPRI“ in 2017 angeschlossen und ist als „Signatory“ beigetreten.“

### Über den nordIX European Consumer Credit Fonds

Der nordIX European Consumer Credit Fonds (ISIN: DE000A2P37M1) ist ein Alternative Investmentfonds (AIF), der in europäische Konsumentenkredite von Market Place Lending (P2P)- Plattformen und „Buy Now Pay Later“-Anbietern investiert. Der Schwerpunkt des im April 2021 aufgelegten und ersten deutschen Fonds, der sich auf digital vermittelte Konsumentenkredite fokussiert, liegt dabei auf der Eurozone. Die Laufzeiten der Konsumentenkredite liegen je nach Land im Durchschnitt zwischen 18 und 60 Monaten. Neben der Laufzeit der Darlehen und einer breiten Diversifikation steht bei der Selektion der erworbenen Kredite das Verhältnis von Ausfallwahrscheinlichkeit und Zins im Mittelpunkt der Analyse des Fondsmanagements. Der nordIX European Consumer Credit Fonds hat bereits in acht P2P-Lending-Plattformen und zwei „Buy Now Pay Later“-Anbieter investiert. Das Fondsvermögen des im Jahr 2021 aufgelegten Fonds wächst beständig weiter und beläuft sich aktuell auf rund 69 Mio. Euro (Stand 02.02.2023).

### Über die nordIX AG

Seit der Gründung im Jahr 2009 ist die nordIX AG auf die Kapitalanlage in festverzinslichen Wertpapieren und Derivaten spezialisiert, verwaltet aktuell in verschiedenen Publikums- und Spezialfonds mehrere hundert Millionen Euro und unterstützt institutionelle Investoren bei der Kapitalanlage auf den Rentenmärkten. Nicht nur Banken, Dachfondsmanager und freie Vermögensverwalter setzen auf das Know-how der inhabergeführten Fondsboutique, auch institutionelle Kunden wie Versicherungen und Pensionskassen sowie zunehmend auch Family Offices zählen zum Kundenstamm.

### Ansprechpartner nordIX AG:

Claus Tumbrägel, Tel.: 040 3099776 113, Mobil: 0160 944 521 80, E-Mail: ct@nord-ix.com  
nordIX AG, Ludwig-Erhard-Str. 1, D-20459 Hamburg

### Ansprechpartner Presse- und Finanzmarkt:

edicto GmbH, Ralf Droz / Jessica Pommer, Tel.: 069 90550554, Mail: nordix@edicto.de

## Disclaimer

Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung oder -empfehlung dar, sondern geben lediglich eine zusammenfassende Kurzdarstellung wesentlicher Merkmale der genannten Investmentvermögen. Investieren birgt Risiken. Der Wert einer Anlage und Erträge daraus können sinken oder steigen. Investoren erhalten den investierten Betrag gegebenenfalls nicht in voller Höhe zurück. Die genannten Fonds sind nach deutschem Recht aufgelegte offene Investmentvermögen. Die Volatilität (Schwankung) der Anteilwerte der Sondervermögen kann stark erhöht sein. Die frühere Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für künftige Ergebnisse. Die hierin beschriebenen Dienstleistungen oder Investmentvermögen sind möglicherweise nicht in allen Ländern oder nur bestimmten Anlegerkategorien zum Erwerb verfügbar. Diese Information darf nur im Rahmen des anwendbaren Rechts und insbesondere nicht an Staatsangehörige der USA oder dort ansässige Personen verteilt werden. Die darin beschriebenen Anlagemöglichkeiten berücksichtigen nicht die Anlageziele, finanzielle Situation, Kenntnisse, Erfahrung oder besondere Bedürfnisse einer einzelnen Person und sind nicht garantiert. Die in dieser Publikation enthaltenen Einschätzungen und Meinungen sind die des/der Verfasser(s) zum Veröffentlichungszeitpunkt und können sich – ohne Mitteilung darüber – ändern. Die verwendeten Daten stammen aus verschiedenen Quellen und wurden zum Veröffentlichungszeitpunkt als korrekt und verlässlich bewertet. Bestehende oder zukünftige Angebots- oder Vertragsbedingungen genießen Vorrang. Tagesaktuelle Fondspreise, Verkaufsprospekte, aktuelle Halbjahres- und Jahresberichte und wesentliche Pressemitteilung Anlegerinformationen in deutscher Sprache sind kostenlos postalisch oder als Download unter der Adresse [www.nord-ix.com](http://www.nord-ix.com) oder [www.monega.de](http://www.monega.de) erhältlich. Sie können hierzu auch die nordIX AG kontaktieren. Bitte lesen Sie diese alleinverbindlichen Unterlagen sorgfältig vor einer Anlageentscheidung. Die individuellen steuerlichen Auswirkungen der Anlage sind mit dem persönlichen Steuerberater zu klären. Dies ist eine Marketingmitteilung, herausgegeben von der nordIX AG, gegründet in Deutschland; Sitz: Ludwig-Erhard-Straße 1, 20459 Hamburg, Handelsregister des Amtsgerichts Hamburg, HRB 101 680. Die nordIX AG ist als Finanzdienstleistungsinstitut unter der ID 123190 registriert und untersteht der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Die nordIX AG ist der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) zugeordnet.