

Kurz vorgestellt: der GLS Alternative Investments — Mikrofinanzfonds

Finanzielle Teilhabe weltweit stärken

Die Mission des GLS Alternative Investments (AI) — Mikrofinanzfonds ist es, Menschen den Zugang zu Bankdienstleistungen weltweit zu ermöglichen. Damit verfolgt der Fonds auch ein entwicklungspolitisches Anliegen: Kredite, Sparangebote und Versicherungen haben das Potenzial, Menschen dabei zu unterstützen, ihr eigenes Leben eigenständig und unabhängig zu gestalten. Der Fokus liegt hier auf benachteiligten Bevölkerungsgruppen, zum Beispiel Menschen in entlegenen Gebieten oder Frauen. Um diese Teilhabe zu erreichen, refinanziert der GLS AI — Mikrofinanzfonds in Osteuropa, Lateinamerika, Asien und Afrika Finanzinstitute, die Klein(st)kredite an Endkund*innen vor Ort vergeben.

Bei der Kreditvergabe wird höchster Wert auf faire Kreditkonditionen gelegt. Dazu hat die GLS Investments [spezielle Anlagerichtlinien für Mikrofinanz](#) erarbeitet, die von einem unabhängigen Anlagebeirat festgelegt und regelmäßig überprüft werden. Zu den Ausschlusskriterien zählen unter anderem ausbeuterische Kinderarbeit, Raubbau an (Regen-)Wäldern, Verletzung der Landrechte indigener Bevölkerungen oder intransparente Kostengestaltung.

Breite Diversifikation

Der Fonds beabsichtigt eine breite geografische Streuung. So ist er zu mindestens 50 Prozent in Ländern mit geringen und mittleren Einkommen in Osteuropa, Lateinamerika, Asien sowie Afrika aktiv. Zudem zahlt er in kleinem Umfang auch Kredite in Lokalwährungen aus.

Dies ermöglicht noch höhere sozial-ökologische Effekte des Fonds, da die Mikrofinanzinstitute die Absicherungskosten nicht allein tragen müssen.

Chancen

- Teilnahme an der Entwicklung des Mikrofinanzsektors
- hohe Portfolioqualität durch professionellen Kreditprozess
- geringe Kursschwankungen
- Ertragserwartung über Geldmarktniveau
- stabiles Wachstum der Mikrofinanzmärkte
- sinnvolle Ergänzung zu anderen Anlageklassen wie Aktien und Renten
- diversifizierte Vermögensstruktur
- professionelles Fondsmanagement

Risiken

- Risiko marktbedingter Kursschwankungen sowie Ertragsrisiko
- Risiko des Anteilswertrückgangs wegen Zahlungsverzug/-unfähigkeit einzelner Vertragspartner (Kreditrisiko)
- Wechselkursrisiko
- operationelles Risiko und Verfallrisiko z.B. durch äußere Ereignisse wie Naturkatastrophen und Geopolitik
- Liquiditätsrisiko
- Risiko durch Änderungen rechtlicher Rahmenbedingungen
- befristete Rücknahmeaussetzung im Ausnahmefall möglich
- Generell birgt jede Investition das Risiko eines Kapitalverlustes.

	Anteilklasse A
WKN	A142F2
ISIN	LU1309710678
Auflagedatum	15.12.2015
Ertragsverwendung	Ausschüttend, Geschäftsjahr 2024: 1,75 EUR (Betrag pro Anteil)
Ausgabeaufschlag	2,50 %
Rücknahmeabschlag	keiner
Laufende Kosten p. a.	2,34 %, Geschäftsjahr 2024
Handelbarkeit	Keine Börsennotierung
Verfügbarkeit	Kauf: Einmal monatlich; Rückgabe: Halbjährlich (Kündigungsfrist 3 Monate)
Geschäftsjahr	01.01. – 31.12.
Mindestanlage	keine
Sparplanfähig	Ab 25 EUR monatlich (Verwahrung bei Union Investment)
Fondswährung	Euro
Kapitalverwaltungsgesellschaft	IPConcept (Luxemburg) S.A.
Verwahrstelle	DZ Privatbank S.A.
Fondsmanager	Frankfurt School Financial Services GmbH

Monatsbericht	Download
Basisinformationsblatt	Download
Investitionsbericht	Download
Verkaufsprospekt	Download
Jahresbericht	Download
Halbjahresbericht	Download
Website	GLS Alternative Investments — Mikrofinanzfonds

Disclaimer:

Dies ist eine Marketing-Anzeige. Bitte lesen Sie den Prospekt und das KID, bevor Sie eine endgültige Anlageentscheidung treffen. Verbindliche Grundlage für den Kauf eines Fonds sind das Basisinformationsblatt (KID), der jeweils gültige Verkaufsprospekt mit dem Verwaltungsreglement bzw. der Satzung, der zuletzt veröffentlichte und geprüfte Jahresbericht und der letzte veröffentlichte ungeprüfte Halbjahresbericht, die in deutscher Sprache kostenlos bei der IPConcept (Luxemburg) S.A. (société anonyme), 4, rue Thomas Edison L-1445, Strassen, Luxembourg, (siehe auch

<https://www.ipconcept.com/ipc/de/fondsueberblick.html>) erhältlich sind. Risiken sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen. Der Verkaufsprospekt und die KIDs müssen vor dem Kauf dem Anleger zur Verfügung gestellt werden. Die steuerliche Behandlung ist von den individuellen Verhältnissen jedes einzelnen Anlegers abhängig. Die Werbemitteilung dient ausschließlich Informationszwecken und stellt keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Insbesondere ist dem Empfänger empfohlen, nötigenfalls unter Einbezug eines Beraters die Informationen in Bezug auf ihre Vereinbarkeit mit seinen persönlichen eigenen Verhältnissen, auf juristische, regulatorische, steuerliche und andere Konsequenzen zu prüfen. Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt. Es kann keine Zusicherung gemacht werden, dass die Anlageziele erreicht werden. Diese Werbemitteilung wendet sich ausschließlich an Interessenten in den Ländern, in denen die genannten Fonds zum öffentlichen Vertrieb zugelassen sind.

Der Fonds wurde nach luxemburgischem Recht aufgelegt und ist in Luxemburg, Deutschland, Österreich und der Schweiz zum Vertrieb zugelassen. Der Fonds darf in den Vereinigten Staaten von Amerika ("USA") sowie zugunsten von US-Personen nicht öffentlich zum Kauf angeboten werden.

Die Verwaltungsgesellschaft kann beschließen, die Vorkehrungen, die sie für den Vertrieb der Anteile ihrer Organismen für gemeinsame Anlagen getroffenen hat, gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU aufzuheben. Weitere Informationen zu Anlegerrechten in deutscher Sprache sind auf der Homepage der Verwaltungsgesellschaft (www.ipconcept.com) einsehbar. <https://www.ipconcept.com/ipc/de/anlegerinformation.html>

Die Dokumente können ebenfalls kostenlos in deutscher Sprache bei der Einrichtung, xxx (Name, Adresse), bezogen werden.

Die Dokumente können ebenfalls bei der Einrichtung, ERSTE BANK DER OESTERREICHISCHEN SPARKASSEN AG, Am Belvedere 1, A-1100 Wien bezogen werden.

Für Anleger in der Schweiz: Vertreterin ist die IPConcept (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH- 8008 Zürich und die Zahlstelle ist die DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Bellerivestrasse 36, CH- 8008 Zürich. Der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Anlegerinformationen sowie der Jahres- und Halbjahresbericht können kostenlos bei der Vertreterin in der Schweiz bezogen werden.

Frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Die Bruttowertentwicklung nach BVI-Methode lässt die bei der Ausgabe und Rücknahme der Anteile erhobenen Kosten (Ausgabe- und Rücknahmeaufschlag) und während der Haltedauer anfallenden Gebühren (z.B. Transaktionskosten) unberücksichtigt. Wenn ein Anleger für 1.000, – € Anteile erwerben möchte, muss er bei einem Ausgabeaufschlag von 4 % 1.040, – € dafür aufwenden. Es können für den Anleger Depotkosten und weitere Kosten (z.B. Depot- oder Verwahrkosten) entstehen, welche die Wertentwicklung mindern. Es ist zu beachten, dass der Wert der erworbenen Anteile, aufgrund von Schwankungen der Investments im Fonds sowie der Notierung der Wertpapiere, schwanken kann.