

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 Verwahrisiko z.B. durch äußere Ereignisse wie Naturkatastrophen und Geopolitik
- Liquiditätsrisiko
- Risiko durch Änderungen rechtlicher Rahmenbedingungen
- befristete Rücknahmeaussetzung im Ausnahmefall möglich

| | Anteilklasse A |
|--------------------------------|---|
| WKN | A142F2 |
| ISIN | LU1309710678 |
| Auflegedatum | 15.12.2015 |
| Ertragsverwendung | Ausschüttend, Geschäftsjahr 2024: 1,75 EUR (Betrag pro Anteil) |
| Ausgabeaufschlag | 2,50 % |
| Rücknahmeabschlag | keiner |
| Laufende Kosten p. a. | 12,34 %, 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: : Die Angaben dienen ausschließlich Marketing- und Informationszwecken und stellen keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen dar. Alleinige Grundlage für den Kauf von Fondsanteilen sind die Verkaufsunterlagen (das Basisinformationsblatt, der aktuelle Verkaufsprospekt inklusive Anlagebedingungen sowie der letztverfügbare Halbjahres- und Jahresbericht). Eine aktuelle Version der Verkaufsunterlagen in deutscher Sprache erhalten Sie kostenlos in Papierfassung bei der Verwahrstelle, der Kapitalverwaltungsgesellschaft IPConcept (Luxemburg) S.A., (4, rue Thomas Edison, 1445 Strassen, Luxemburg) sowie im Internet unter www.ipconcept.com. Hinweise auf die vergangene Wertentwicklung sind kein Indikator für künftige Ergebnisse und garantieren nicht notwendigerweise positive Entwicklungen in der Zukunft. Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen.