



Kurz vorgestellt: der GLS Alternative Investments – Mikrofinanzfonds

Finanzielle Teilhabe weltweit stärken

Das Ziel des GLS Alternative Investments (AI) – Mikrofinanzfonds ist es, Menschen den Zugang zu Bankleistungen weltweit zu ermöglichen. Damit verfolgt der Fonds bewusst ein entwicklungspolitisches Ziel: Nur wer Zugriff auf Kredite, Sparprodukte oder Versicherungen hat, kann auch am gesellschaftlichen Leben teilhaben. Der Fokus liegt auf benachteiligten Bevölkerungsgruppen, z.B. Menschen in entlegenen Gebieten oder Frauen. Um dies zu erreichen, refinanziert der GLS AI – Mikrofinanzfonds in Südeuropa, Lateinamerika, Asien und Afrika Finanzinstitute, die Klein(st)kredite an Endkund*innen vor Ort vergeben.

Keinen Schaden zufügen

Bei der Kreditvergabe wird höchsten Wert auf faire Kreditkonditionen gelegt. Dazu hat die GLS Bank spezielle Anlagerichtlinien für Mikrofinanz erarbeitet, die von einem unabhängigen Anlagebeirat festgelegt und regelmäßig

überprüft werden. Zu den Ausschlusskriterien zählen u.a. ausbeuterische Kinderarbeit, Raubbau in (Regen-)Wäldern, Verletzung der Landrechte indigener Bevölkerungen oder intransparente Kostengestaltung. Um einer Überschuldung der Kreditnehmer*innen vorzubeugen, ist der Fonds nur sehr begrenzt in Ländern mit erhöhtem Aufkommen von Mikrokrediten aktiv.

Breite Diversifikation

Der Fonds beabsichtigt eine breite geographische Streuung. So ist der Fonds zu mindestens 50 Prozent in Ländern mit geringen und mittleren Einkommen in Südeuropa, Lateinamerika, Asien sowie Afrika aktiv. Zudem zahlt er Kredite in Lokalwährungen aus. Dies ermöglicht eine noch höhere sozialökologische Wirkung des Fonds, da Mikrofinanzinstitute die wegfallenden Absicherungskosten in Form geringerer Kreditzinsen an Endkund*innen weitergeben können.

	Anteilklasse A	Anteilklasse B
WKN	A142F2	A142FZ
ISIN	LU1309710678	LU1309711056
Auflagedatum	15.12.2015	15.12.2015
Ertragsverwendung	Ausschüttend	Ausschüttend
Ausgabeaufschlag	2,50 %	1,00 %
Laufende Kosten p. a.	1,91 %	1,66 %
Rücknahmeabschlag	z.Zt. 0,00 %	z.Zt. 0,00 %
Kaufmöglichkeit	Monatlich	Monatlich
Rückgabe	Rückgabe halbjährlich (dreimonatige Kündigungsfrist)	Rückgabe halbjährlich (dreimonatige Kündigungsfrist)
Geschäftsjahr	01.01. - 31.12.	01.01. - 31.12.
Mindestanlage	1 Anteil	500.000 Euro
Sparplan	Ab 25 Euro monatlich	Nein
Fondswährung	Euro	Euro
Fondsmanager	Frankfurt School Financial Services GmbH	Frankfurt School Financial Services GmbH
Verwaltungsgesellschaft	IPConcept Luxemburg S.A.	IPConcept Luxemburg S.A.
Verwahrstelle	DZ PRIVATBANK S.A.	DZ PRIVATBANK S.A.
Anlageberater	GLS Bank	GLS Bank

Stand: Oktober 2020