

# B.A.U.M. Fair Future Fonds

Unsere Zukunft stärken.



# Die GLS Gemeinschaftsbank eG

Ein authentischer Partner für nachhaltige Investments.

- Gründung 1974
- sozial-ökologisches Bankgeschäft
- Bilanzsumme EUR 5,6 Mrd.
- 218.000 Kunden\*innen
- 52.000 Mitglieder\*innen
- 1989 erster Windkraftfonds
- 24-größte Bank von 972 Instituten im VR-Verbund
- ausführliche Informationen über neuvergebene Kredite sowie Eigenanlagen auf der Homepage



# Unabhängige Prüfungen der GLS Bank

- **FairFinanceGuide 2016, 2018**

konsequente und transparente Umsetzung der Anlage- und Finanzierungskriterien, Platz 1



- **EcoReporter Fondstest**

Untersuchung der vier Mikrofinanzfonds, die derzeit für Privatanleger zugelassen sind. Fazit: „Hier erfahren die Anleger genau, wie die MFIs arbeiten.“



- **EcoReporter Nachhaltigkeitssiegel**

detaillierte Prüfung vor Ort beleuchtet, u.a. welche soziale und ökologische Wirkung das Unternehmen auf die Umwelt hat sowie die Verankerung von Nachhaltigkeit im Kerngeschäft. Ausgezeichnet wurde zum einen die GLS Bank und zum anderen der GLS Bank Aktienfonds.



- **Sustainable Bank of the Year 2013**

International Sustainable Finance Conference



- **Deutscher Nachhaltigkeitspreis 2012**

Verbindung von vorbildlicher sozialer und ökologischer Verantwortung mit wirtschaftlichem Erfolg



## Bundesdeutscher Arbeitskreis für Umweltbewusstes Management e.V.

- 1984 gegründet, Sitz in Hamburg
- 550 Mitglieder, darunter Unternehmen, Verbände und Institutionen
- Ziel: Unternehmen, Kommunen und Organisationen für die Belange des vorsorgenden Umweltschutzes sowie die Vision des nachhaltigen Wirtschaftens zu sensibilisieren und bei der ökologisch wirksamen, ökonomisch sinnvollen und sozial gerechten Realisierung zu unterstützen.
- jährliche Verleihung des B.A.U.M.-Umweltpreises an engagierte Personen
- 19 nationale & internationale Auszeichnungen, u.a. Global 500 Roll of Honour, UNEP
- Initiator des Fonds ist Gründer und Vorstandsvorsitzender des B.A.U.M. e.V., Prof. Dr. Maximilian Gege. Er entwickelte insbesondere die detaillierte Bewertungsmatrix der Investitionsmöglichkeiten.

### **Namensgeber & Consultant des B.A.U.M. Fair Future Fonds**

- Der Verein kontrolliert jährlich, ob das Portfolio des Fonds seinem Kodex für nachhaltiges Wirtschaften entspricht.

Erfolgreich nachhaltig in die Zukunft.

- 2017 gegründet, Sitz in Hamburg
- Durchführung von Recherche-, Analyse- und Kommunikationstätigkeiten im Bereich Finanzanlage, insbesondere der grünen Anlageform
- Beratungstätigkeiten zu nachhaltigen Lebensweisen
- Redaktion einer Plattform, die nachhaltige Lebensweisen aufzeigt

## **GGF als Consultant der GLS Bank für den B.A.U.M. Fair Future Fonds**

- verantwortlich für das Nachhaltigkeitsresearch
- Empfehlung eines Anlageuniversums
- sozial-ökologisches Monitoring
- Koordination & Vorsitz des Nachhaltigkeitsbeirates des Fonds

# B.A.U.M. Fair Future Fonds



# B.A.U.M. Fair Future Fonds

## 1. Das Nachhaltigkeitsverständnis

Nachhaltigkeit verstehen B.A.U.M. e.V. und die Green Growth Futura GmbH als Nutzung von Umwelt und Ressourcen in einer Weise, die die Lebensgrundlagen für alle Lebewesen und die nachfolgenden Generationen erhält.

In diesem Sinne bedeutet Nachhaltigkeit, alle Ressourcen so sorgsam und vorausschauend einzusetzen, dass die Ökosysteme dieser Erde nicht geschädigt werden, d.h. ihre **Regenerationsfähigkeit** erhalten bleibt.

B.A.U.M. e.V. und GGF verstehen darunter zudem eine Gesellschaft der **sozialen** Verantwortung und des respektvollen Miteinanders.

*“Wirtschaftliches Wachstum darf nicht zu sozialen oder ökologischen Einbußen führen.”*

# B.A.U.M. Fair Future Fonds

## 2. Der Mittelstand ist der Motor der Volkswirtschaften.

Ein Großteil der Geldströme fließt heutzutage in große Konzerne. Die Pioniere nachhaltiger Entwicklungen finden sich jedoch im Mittelstand. Diese Fehlallokation zu korrigieren ist Ziel des B.A.U.M. Fair Future Fonds. Er legt daher einen Fokus auf Investitionen in kleine und mittelständische Unternehmen (KMU) weltweit.

Die ausgewählten Unternehmen erfüllen bereits weite Teile des **Deutschen Nachhaltigkeitskodex (DNK)**.

Der B.A.U.M. Fair Future Fonds begleitet Unternehmen, die den nächsten Schritt machen wollen. Diese Maßnahmen benötigen Vertrauen und Zeit. Geduld, die sich auszahlt.

Qualifiziert sind Titel, die bereits nachhaltig wirtschaften oder solche, die sich glaubhaft **auf den Weg machen**, ihre Geschäftstätigkeit nachhaltig neu auszurichten.

In einem mehrstufigen Prozess werden Unternehmen identifiziert, die eine

- ✓ ökologische,
- ✓ soziale oder
- ✓ kulturelle

nachhaltige Ausrichtung vorweisen können und einen Beitrag zur Erfüllung der **Sustainable Development Goals (SDGs)** leisten.

### Zukunftsträchtige Branchen des Fonds:

- Erneuerbare Energie & Energieeffizienz
- Ressourceneffizienz
- Digitalisierung & Künstliche Intelligenz
- Gesundheit & Armutsbekämpfung



# B.A.U.M. Fair Future Fonds

## 3. Performance Fee fließt in die Förderung engagierter Projekte

### Was ist eine Performance Fee?

Unter zwei Bedingungen kann eine erfolgsabhängige Vergütung zum Tragen kommen. Sie wird ausgezahlt, wenn:

- der Kurs (Anteilwert) am Ende einer Abrechnungsperiode den Höchststand des Kurses am Ende der fünf vorausgegangenen Abrechnungsperioden (die sogenannte High Water Mark) übertrifft, und,
- wenn zudem die Wertentwicklung am Ende der jeweiligen Abrechnungsperiode sechs Prozent (die sogenannte Hurdle Rate) übersteigt.

Diese zusätzliche Vergütung wird **vollständig** an den B.A.U.M. e.V. und die Green Growth Futura GmbH weitergeleitet.

### Gemeinwohlprinzip

**B.A.U.M. e.V.** erhält zwei Drittel der Performance Fee. Der gemeinnützige Verein fördert mit den Geldern Projekte, die sich insbesondere für die Kinder dieser Welt oder Umweltschutz engagieren.

Die Auswahl der Projekte sowie die Art der Förderung wird den Anlegern\*innen gegenüber publiziert.

Die **Green Growth Futura GmbH** erhält ein Drittel der Gebühr. Sie finanziert mit den Geldern u.a. Veranstaltungen zu Fragen rund um nachhaltige Geldanlagen sowie eine Internetplattform.

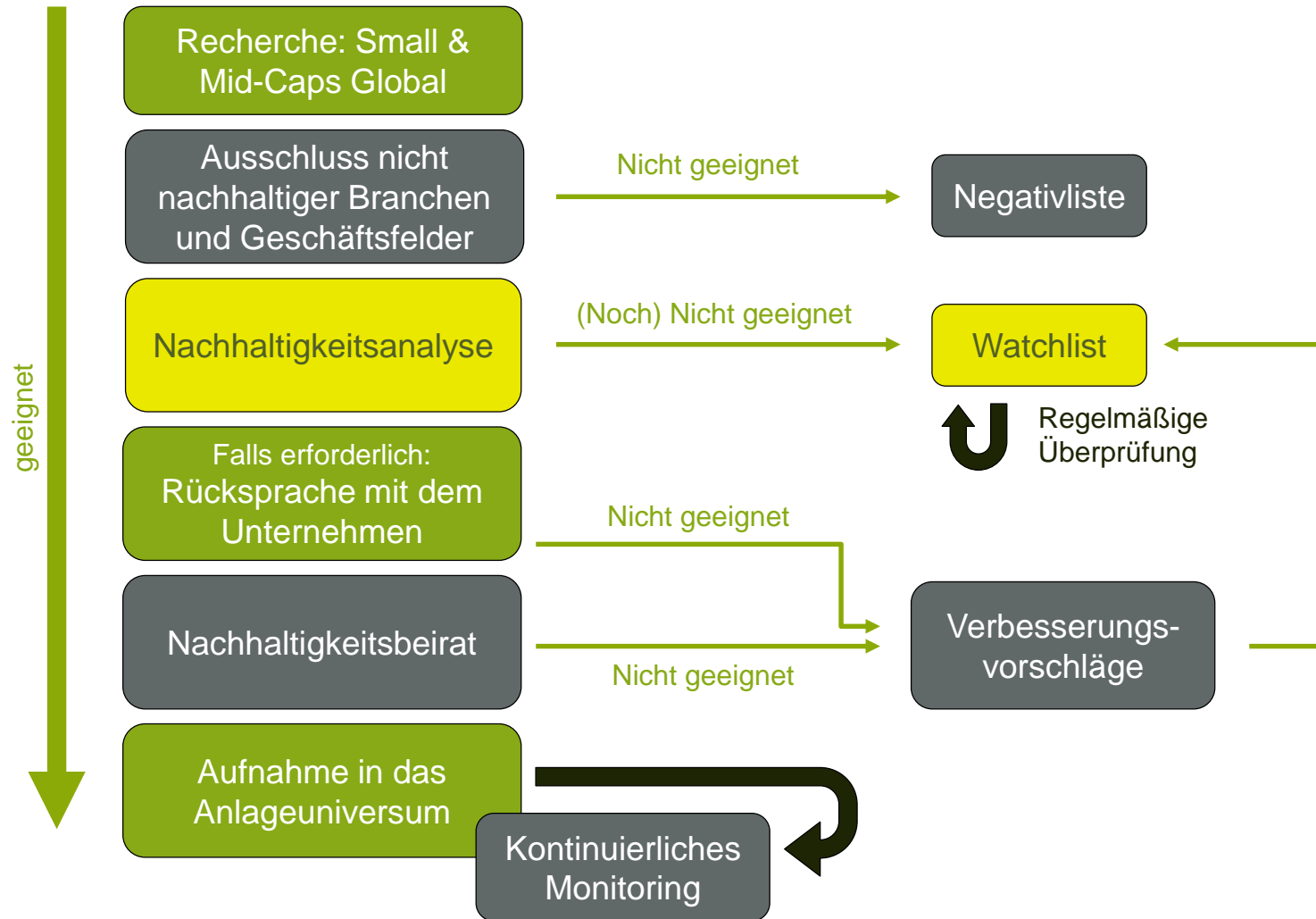
Diese Plattform setzt sich in Artikeln kritisch mit gesellschaftlichen Themen auseinander, informiert über nachhaltige Lebensweisen und strebt an, die Aktienkultur in Deutschland vor allem bei jungen Menschen zu befördern, um darüber aufzuklären, wie eine langfristige Anlage der Vermögenssicherung und Altersvorsorge dienen kann.

# Investitionsprozess



# Auswahlverfahren

## Sozial-ökologischer Selektionsprozess der GGF



# Anlagekriterien

## Auszüge

### Positiv



- ✓ Gesundheit, Wohlergehen & nachhaltige Lebensmittel
- ✓ nachhaltiges Bauen & Wohnen
- ✓ nachhaltige Mobilität & Infrastruktur
- ✓ Schutz des Wassers, des Bodens & der Biodiversität
- ✓ Klimaschutz, erneuerbare & nicht fossile Energien
- ✓ Ressourcen- & Energieeffizienz
- ✓ Gleichheit, Bildung & soziales Engagement
- ✓ Digitalisierung
- ✓ Transparenz, Compliance & nachhaltige Unternehmenspolitik

### Ausschluss



- x nicht nachhaltige Fischerei, Land- & Forstwirtschaft
- x Anbau und Sammlung nachwachsender Rohstoffe zur Bioenergieerzeugung
- x Förderung fossiler Energieträger & Betrieb fossiler Kraftwerke
- x Kernenergie
- x Agrochemie
- x Produktion & Verkauf von Rüstungsgütern
- x Herstellung von Suchtmitteln
- x Computerspiele & Glücksspiel
- x Pornografie & Prostitution
- x Arbeitsrechts- & Menschenrechtsverletzungen
- x Verstöße gegen Tierschutz

# Nachhaltigkeitsbeirat

## Die Mitglieder

- Prof. Dr. Klaus-Michael Ahrend, Vorstand HEAG
- Dr. Günther Bachmann, Generalsekretär, Rat für Nachhaltige Entwicklung
- Michael Beier, Geschäftsführer, Heinz-Sielmann Stiftung
- Prof. Dr. Alexander Bassen, Universität Hamburg
- Prof. Dr. Franz-Theo Gottwald, Humboldt-Universität zu Berlin
- Dr. Monika Griefahn, Mitbegründerin Greenpeace Deutschland, ehemalige Umweltministerin Niedersachsen
- Prof. Dr. Claudia Kemfert, Energieökonomin
- Heinz Thomas Striegler, Leitender Oberkirchenrat Evangelische Kirche Hessen und Nassau
- Volker Weber, Vorstandsvorsitzender Forum Nachhaltige Geldanlagen
- Prof. Dr. Ernst Ulrich von Weizsäcker, Ko-Präsident des Club of Rome
- Prof. Dr. Maximilian Gege, Vorsitzender, B.A.U.M. e.V.
- Kristina Kara, Vorständin, B.A.U.M. e.V.
- Marc Pfizenmaier, Nachhaltigkeitsresearch GLS Bank
- Dr. Karl-Heinz Wings, ehemaliger Vorstand der Sparda Bank

# Das Wichtigste im Überblick



# Chancen & Risiken

## B.A.U.M. Fair Future Fonds

### Der Fonds eignet sich wenn, Sie...

- in eine faire Zukunft investieren wollen
- soziale und ökologische Kriterien berücksichtigen möchten.
- erhebliche Wertschwankungen in Kauf nehmen.
- höhere Ertragschancen bei entsprechend höheren Risiken akzeptieren.
- eine langfristige Depotbeimischung über mindestens 7 Jahre wünschen.
- über Ihre Anteile jederzeit zum aktuellen Tageswert verfügen möchten.

### Die Chancen im Einzelnen

- Teilnahme an der Kursentwicklung der Aktienmärkte
- Ertragschancen der Aktienmärkte
- breite Streuung des Anlagekapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten
- ausbalancierte Vermögensstruktur

### Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie...

- keine erheblichen Wertschwankungen akzeptieren.
- einen sicheren Ertrag anstreben.
- Ihr Kapital nur kurz- bis mittelfristig anlegen möchten.
- mögliche Wechselkursverluste gegenüber Anlegerwährung nicht akzeptieren.

### Die Risiken im Einzelnen

- Risiko erheblicher Kursverluste somit Ertragsrisiko
- erhebliche Kursschwankungen und Verlustrisiken bei Anlage in mittlere und kleinere Unternehmen möglich
- Wechselkursrisiko

# GLS Fonds im Überblick

	B.A.U.M. Fair Future Fonds	GLS Bank Aktienfonds	GLS Bank Klimafonds	GLS AI – Mikrofinanzfonds
<b>ISIN</b>	AK A DE000A2JF709 AK B DE000A2JF717	AK A DE000A1W2CK8 AK B DE000A1W2CL6	AK A DE000A2DTNA1 AK B DE000A2DTNB9	AK A LU1309710678 AK B LU1309711056
<b>WKN</b>	AK A A2JF70 AK B A2JF71	AK A A1W2CK AK B A1W2CL	AK A A2DTNA AK B A2DTNB	AK A A142F2 AK B A142F3
<b>Ertragsverwendung</b>	ausschüttend	ausschüttend	ausschüttend	ausschüttend
<b>Fondswährung</b>	EUR	EUR	EUR	EUR
<b>Aufledgedatum</b>	01.10.2018	16.12.2013	15.08.2017	15.12.2015
<b>Mindestanlage- summe</b>	AK A Keine AK B 200.000 EUR	AK A Keine AK B 200.000 EUR	AK A Keine AK B 200.000 EUR	AK A Keine AK B 500.000 EUR
<b>Laufende Kosten</b>	AK A 1,95 %** AK B 1,20 %**	AK A 1,53 %* AK B 0,88 %*	AK A 1,26 %* AK B 1,05 %*	AK A 2,04 %* AK B 1,80 %*
<b>Ausgabe- aufschlag</b>	AK A 3,00 % AK B 1,00 %	Keiner	AK A 2,50 % AK B 1,00 %	AK A 2,50 % AK B 1,00 %
<b>Kaufmöglichkeit</b>	grundsätzlich börsentäglich	grundsätzlich börsentäglich	grundsätzlich börsentäglich	einmal monatlich
<b>Rückgabe</b>	grundsätzlich börsentäglich	grundsätzlich börsentäglich	grundsätzlich börsentäglich	Kalenderhalbjährlich
<b>Geschäftsjahr</b>	01.09. bis 31.08.	01.10. bis 30.09.	01.08. bis 31.07.	01.01. bis 31.12.
<b>KVG</b>	Universal-Investment- Gesellschaft mbH	Universal-Investment- Gesellschaft mbH	Universal-Investment- Gesellschaft mbH	IPConcept (Luxemburg) S.A.
<b>Verwahrstelle</b>	Deutsche Apotheker- und Ärztebank eG	Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG	Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG	DZ Privatbank S.A.
<b>Sparplan</b>	ab 50 EUR Monatlich	ab 50 EUR Monatlich	ab 50 EUR Monatlich	-

\* Dieser Wert basiert auf den im letzten Geschäftsjahr belasteten Kosten der Anteilklasse und kann von Jahr zu Jahr schwanken.

\*\* Schätzung für das erste Geschäftsjahr



# Ihre Wege zur GLS Bank

## Telefonische Beratung

Mo. bis Do.:	08:30 – 19:00 Uhr	<b>Information &amp; Service</b>	+ 49 234 5797 100
Fr.:	08:30 – 16:00 Uhr	<b>Anlageberatung</b>	+ 49 234 5797 454
		<b>Terminvereinbarung</b>	+ 49 234 5797 451

## Persönliche Beratung in den Filialen in

Berlin, Bochum, Frankfurt, Freiburg, Hamburg, München, Stuttgart

## Fordern Sie Informationen per E-Mail an:

[vermoegensmanagement\(at\)gls.de](mailto:vermoegensmanagement(at)gls.de)

[www.gls.de](http://www.gls.de)

# GLS Fonds

## Disclaimer

Bitte beachten Sie, dass die in diesem Dokument zusammengestellten Informationen unverbindlich und ohne Anspruch auf Vollständigkeit sind und nur die wesentlichen Merkmale des Produktes beschreiben. Detailinformationen finden Sie in den gesetzlich vorgeschriebenen Verkaufsunterlagen. Dieses Dokument ist eine Werbeunterlage. Die Informationen dienen der allgemeinen Information und stellen keine Anlageberatung nach WpHG, keine Finanzanalyse, kein Angebot und auch keine Empfehlung für den Erwerb des beschriebenen Produktes dar. Zu einer ordnungsgemäßen Anlageberatung gehört grundsätzlich ein individuelles Beratungsgespräch, das seit dem 01.01.2010 für Sie auch schriftlich dokumentiert wird.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: soweit nicht anders angegeben 20. November 2018.

Alleinige Grundlage für den Kauf von Fondsanteilen sind die Verkaufsunterlagen (der aktuelle Verkaufsprospekt – der auch die allein maßgeblichen Anlagebedingungen enthält –, die wesentlichen Anlegerinformationen sowie der letztverfügbare Halbjahres- und Jahresbericht). Eine aktuelle Version der Verkaufsunterlagen in deutscher Sprache erhalten Sie kostenlos in Papierfassung bei der Vertriebs- und Informationsstelle, der Verwahrstelle, den Zahlstellen und der Kapitalverwaltungsgesellschaft.

Des Weiteren können die Verkaufsunterlagen auf der Homepage der Kapitalverwaltungsgesellschaft ([www.universal-investment.com](http://www.universal-investment.com)) abgerufen werden. Ausführliche Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt.

Quellenvermerk: Das Bildmaterial und die Daten stammen von der GLS Bank oder den Unternehmen.

## Ihre Kontaktmöglichkeiten

GLS Bank, Christstraße 9, 44789 Bochum

[investmentfonds\(at\)gls.de](mailto:investmentfonds(at)gls.de)

Telefon: +49 234 5797 454

[www.gls-fonds.de](http://www.gls-fonds.de)

Telefax: +49 234 5797 222