

GLS Bank Aktienfonds

Sinnvoll investieren





Sie suchen einen Aktienfonds und möchten gleichzeitig wissen, wie Ihr Geld wirkt?

Der GLS Bank Aktienfonds zeichnet sich durch seine besondere Investitionsphilosophie aus: langfristige und weltweite Beteiligungen an nachhaltigen Unternehmen – nicht kurzfristige Spekulationsgewinne. Nachhaltig anlegen bedeutet zukunftsgerichtet investieren. Diese Sinneshaltung hat nichts mit Renditeverzicht zu tun, vielmehr geht es darum, die Robustheit eines Portfolios zu erhöhen. Geschäftsmodelle, die soziale und ökologische Gesichtspunkte berücksichtigen, sind unserer Überzeugung nach widerstandsfähiger. Energieeffiziente Unternehmen können zum Beispiel mit Preissteigerungen bei Rohstoffen besser umgehen und zufriedene Mitarbeiter sorgen für Innovationen und hohe Lebensqualität. Unser Augenmerk gilt Aktiengesellschaften, die ein solches Denken in ihrer Unternehmenskultur, ihren Produkten und Dienstleistungen verankert haben. Selbstverständlich machen wir transparent, in welche Titel unser neuer Fonds investiert. Neben diesem konsequenten und innovativen Investitionsansatz weist der Fonds eine faire Kostenstruktur auf.

Die Anlagestrategie: Verantwortung übernehmen

Die Anlagestrategie des GLS Bank Aktienfonds folgt dem sogenannten Buy-and-Hold-Ansatz. Das heißt, es stehen langfristige unternehmerische Beteiligungen im Vordergrund. Trotzdem gilt es auf Basis dieses Ansatzes zeitnah und angemessen auf markt- und unternehmensspezifische Veränderungen zu reagieren. Schwerpunkte der Betrachtungen sind also nicht alleine das aktuelle Kurspotenzial des jeweiligen Unternehmens, sondern insbesondere die sozialen und ökologischen Leistungen und Potenziale. Die ökonomische Rendite ist dann die Konsequenz dieses Anlageprozesses.

Einzigartiges Konzept

- eigenes, mehrdimensionales und integriertes GLS Bank Research
- langfristiger Investitionsansatz durch das Buy-and-Hold-Prinzip
- erhöhte Wirksamkeit der Anlage durch Investitionen in junge und zukunftsweisende Unternehmen
- Engagement und aktives Begleiten von Unternehmen zur Verbesserung der Nachhaltigkeitsleistung
- innovative Gebührenstruktur zum Beispiel wegen Verzicht auf Ausgabeaufschlag und Bestandsprovision

Ihr Investment wirkt

Durch das Investment in besonders zukunftsweisende Titel, die bei anderen Anbietern – zum Beispiel mangels Größe – nicht ins Portfolio aufgenommen würden, kann Ihr Geld zum gesellschaftlichen Gestaltungsmittel werden. Die ausreichende Risikostreuung der Aktien ist in diesem Zusammenhang ein zentraler Faktor, so dass dieser Investitionsansatz nicht zwingend mit stärkeren Wertschwankungen einhergeht. Als Anleger können Sie junge, innovative Unternehmen schon in einer frühen Phase der Entwicklung unterstützen, wodurch die Wirksamkeit unserer Investitionen besonders hoch sein kann. Diese Strategie unterstreicht die Besonderheit des GLS Bank Aktienfonds, denn sie spielt aktuell zum Beispiel in reinen Best-in-Class-Verwaltungsansätzen keine wahrnehmbare Rolle.

Wir engagieren uns

Weil beim GLS Bank Aktienfonds die unternehmerische Beteiligung im Vordergrund steht, möchten wir uns als Aktionär und damit Miteigentümer, zukünftig aktiv einbringen. Auf diese Weise können wir die Unternehmen bei der Verbesserung von Nachhaltigkeitsstrategien unterstützen und kritische Entwicklungen entsprechend begleiten. Dazu suchen wir schon vor der Kaufentscheidung den konstruktiven Dialog. Dies ist insbesondere dann der Fall, wenn sich aus der Überprüfung durch das GLS Bank Research Fragen ergeben, beispielsweise hinsichtlich der Lieferkette eines Unternehmens.

Transparent und mit fairen Kosten

Auch im Investmentbereich zeichnet sich die GLS Bank durch hohe Transparenz aus. Entscheidungen über die Zusammensetzung des Anlageportfolios wie auch die laufenden Kosten werden regelmäßig veröffentlicht. Eine Besonderheit ist, dass bewusst auf Performance Fees (zusätzliche Provisionen auf den Wertzuwachs des Fonds) ebenso wie auf einen Ausgabeaufschlag und eine Bestandsprovision (Vertriebsrückvergütung) verzichtet wird. Für die Verwaltung des Sondervermögens erhält die Kapitalverwaltungsgesellschaft (Universal-Investment-Gesellschaft mbH) ein Honorar. Die Verwahrstelle des Fonds (Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG) wird für ihre Tätigkeit vergütet und die GLS Bank bekommt für die Umsetzung ihres Nachhaltigkeits- und Investitionskonzeptes ein Beratungshonorar.

Grundsätze im GLS Wertpapiergeschäft

Für unser Verhalten an den Finanzmärkten gelten folgende Bestimmungen:

- Wir tätigen keine Devisenspekulationen.
- Es werden keine Investitionen in Wertpapiere von Emittenten getätigt, die ihren Sitz aus steuerlichen Gründen in eine Steueroase verlegt haben (Eine Steueroase ist ein Land, das sich laut OECD nicht dem international vereinbarten Standard des Informationsaustausches verpflichtet hat oder sich zwar zu diesen Standards bekennt, sie aber noch nicht umsetzt).
- Es werden langfristige Investitionen angestrebt.
- Investitionen in derivative Finanzmarktinstrumente erfolgen nur zur Absicherung und ausschließlich an regulierten Märkten (Börse).
- Spekulative Investitionen in Rohstoffe und Nahrungsmittel werden ausgeschlossen.

Finanzmarktgeschäfte, die zu einer Destabilisierung von Märkten und als Folge zu einer Destabilisierung von Volkswirtschaften führen können, zum Beispiel Wertpapierleihe und Leerverkäufe, schließen wir aus.



Hier wirkt Ihr Geld

Wenn Sie als Anlegerin oder Anleger dem GLS Bank Aktienfonds Ihr Geld anvertrauen, wird es ausschließlich in Branchen wirken, deren Wirtschaften dazu dient, menschliche Grundbedürfnisse zu decken und zu erfüllen. Hier zeigen wir Ihnen einige Beispiele.



Wohnen – mehr als nur vier Wände und ein Dach

Energieeffizienz und Verträglichkeit für Mensch und Natur sind wichtige Ziele sowohl beim Neubau als auch bei der Sanierung. Zum Anlageportfolio gehören zum Beispiel Hersteller von Dämm- und Baustoffen aus nachwachsenden Rohstoffen, Entwickler von innovativen und effizienten Heizungs- und Lüftungssystemen sowie Anbieter schlüsselfertiger Eigenheime mit hohen Umweltstandards.



Soziales – Gesundheit und mehr

Eines der wichtigsten Grundbedürfnisse des Menschen ist Gesundheit. Dabei geht es um ganzheitliches, körperliches, geistiges und seelisches Wohlergehen. Unternehmen, die moderne Medizintechnik entwickeln oder bezahlbare Generika für Menschen in Entwicklungs- und Schwellenländern bereitstellen, gehören genauso zu den Investitionsbereichen des GLS Bank Aktienfonds wie Hersteller von homöopathischen Präparaten und pflanzen- oder naturheilkundlichen Medikamenten sowie Naturkosmetikanbieter.



Mobilität – innovativ und flexibel

Mobil auf dem Fahrrad, der Schiene oder vier Rädern – der GLS Bank Aktienfonds investiert für Sie in Unternehmen, die sich der Herausforderung stellen, Menschen und Güter besonders umweltfreundlich von Ort zu Ort zu bringen. Neben Anbietern von Schienen- und Signaltechnik sowie Bus- und Bahnbetreibern in zahlreichen Städten und Regionen der Welt gehören auch Hersteller von Fahrrädern und Komponenten dazu.



Energie – regenerativ und dezentral

Die regenerative und dezentrale Energieversorgung sowie eine effiziente Energienutzung stellen wichtige Erfolgsfaktoren der Energiewende dar. Von Zulieferern über Hersteller und Projektierer von Anlagen für erneuerbare Energien bis hin zu Unternehmen, die Energie produzieren, verteilen und speichern, investiert der Fonds entlang der gesamten Wertschöpfungskette. Der Erhalt der natürlichen Ressourcen steht dabei im Mittelpunkt.

Unsere Anlagephilosophie

Mit einer Investition in den GLS Bank Aktienfonds erzielen Sie eine positive gesellschaftliche Wirkung. Grundlage hierfür ist unsere einzigartige Anlagephilosophie.

Mehrdimensional betrachtet

Die Anlagepolitik des Fonds richtet sich nach einem mehrdimensionalen, integrierten Auswahlprozess, bei dem folgende drei Dimensionen betrachtet werden: menschlich, zukunftsweisend und ökonomisch. Die Ausrichtung ist langfristig und bei sonst gleichen Bedingungen wird in das Unternehmen investiert, das den höchsten sozialen und ökologischen Mehrwert schafft. Im Ergebnis führt dies dazu, dass die Investments eine höhere gesellschaftliche Wirkung entfalten. Gleichzeitig werden durch die intensive Prüfung der sozialen und ökologischen Relevanz Chancen und nach unserer Überzeugung auch Risiken früher erkannt.

Doppelt geprüft

Durch den Anlageausschuss der GLS Bank werden vor dem Hintergrund sozialer und ökologischer Fragestellungen die Anlagekriterien für das gesamte Wertpapiergeschäft der GLS Bank definiert und überprüft. Der Ausschuss setzt sich aus Mitarbeitern der Bank sowie überwiegend externen Experten zusammen. Berücksichtigt werden dabei sowohl Negativ- und Ausschlusskriterien, als auch Positivkriterien, nach denen gezielt Unternehmen mit einem besonders nachhaltigen Kerngeschäft für das GLS Anlageuniversum ausgewählt werden. Die Informationsbasis bilden Ergebnisse externer Researchagenturen aber auch Recherchen des GLS Bank Researchs. Durch den GLS Investmentausschuss, der sich aus Experten der GLS Bank zusammensetzt, werden die Titel des GLS Anlageuniversums hinsichtlich ihrer wirtschaftlichen Nachhaltigkeit bewertet. So entsteht das GLS Nachhaltigkeitsuniversum, in dem sich ausschließlich Titel befinden, die menschlich, zukunftsweisend und ökonomisch den hohen Anforderungen der GLS Bank entsprechen. Auch hier werden aktuelle wirtschaftliche Entwicklungen und Meldungen zu sozialen oder ökologischen Kontroversen zeitnah berücksichtigt.

So wird die Auswahl der Titel für das Anlageportfolio des Fonds durch zwei voneinander unabhängige Gremien gesteuert, die eng verzahnt zusammenarbeiten. Beratend zur Seite steht dem GLS Anlageausschuss bei ökonomischen Fragestellungen außerdem das GLS Vermögensmanagement. Zu Nachhaltigkeitsfragen bei der Anlageentscheidung berät das GLS Bank Research den Investmentausschuss.

Fair und transparent berechnet

Unsere Investitionsempfehlungen machen wir transparent. In regelmäßigen Abständen stellen wir Unternehmen im GLS Bank Aktienfonds vor und erläutern die Gründe für unsere Investitionsentscheidungen. Mit dem Verzicht auf einen Ausgabeaufschlag und Bestandsprovisionen (Vertriebsrückvergütungen) wollen wir bewusst Vorreiter sein und neue Maßstäbe für Publikumsfonds setzen.

Auswahl- und Investitionsprozess



Sie möchten unsere Anlage- und Finanzierungsgrundsätze gerne genauer einsehen? Sie finden diese unter www.gls.de/kriterien

Der richtige Fonds für Sie?!

Ihre Chancen und Risiken im Überblick



Ja!



Nein!

Der Fonds eignet sich, wenn Sie

- soziale und ökologische Kriterien bei einer Anlage berücksichtigen möchten
- hohe Wertschwankungen akzeptieren
- höhere Ertragschancen bei entsprechend höheren Risiken anstreben
- eine langfristige Depotbeimischung über acht Jahre wünschen
- Anteile jederzeit zum aktuellen Tageswert verfügen möchten

Die Chancen im Einzelnen:

- Teilnahme an der positiven Kursentwicklung der Aktienmärkte
- breite Streuung des Anlagekapitals in eine Vielzahl von Einzelwerten/Unternehmen

Der Fonds eignet sich nicht, wenn Sie

- keine hohen Wertschwankungen akzeptieren
- Ihr Kapital nur kurz- bis mittelfristig anlegen möchten
- einen sicheren Ertrag anstreben

Die Risiken im Einzelnen:

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



Nein!



Ja!

Fondsdaten im Überblick

WKN/ISIN: A1W2CK DE000A1W2CK8

Auflegungsdatum: 16.12.2013

Anlagesegment: globaler Aktienfonds mit Nachhaltigkeitskriterien

Geschäftsjahr: 1. Oktober bis 30. September

Ausgabeaufschlag: keiner

Rücknahmeabschlag: 1 % (wird aktuell nicht vereinnahmt)

laufende Kosten: im Auflagejahr ca. 1,70%

Gesamtkostenquote*: Berechnung ist erst nach einem Jahr Fondslaufzeit möglich

Verfügbarkeit: grundsätzlich börsentäglich

Ertragsverwendung: ausschüttend**

Fondsinitiatorin: GLS Bank

Fondsberaterin: GLS Bank

Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG): Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Verwahrstelle: Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG

* Die Gesamtkostenquote eines Fonds (TER) ist in den Wohlverhaltensregeln des BVI (Bundesverband Investment und Asset Management e. V.) geregelt. Sie drückt die Summe der Kosten und Gebühren eines Fonds als Prozentsatz des durchschnittlichen Fondsvolumens innerhalb des jeweils letzten Geschäftsjahres aus.

** Die Ertragsverwendung ist ein wichtiges Kriterium zur Beurteilung von Investmentfonds. Zu unterscheiden sind ausschüttende und thesaurierende Fonds. Das Ausschüttungsverhalten ist festgelegt. Ausschüttungen sind beispielsweise die ordentlichen Erträge wie Zinsen und Dividenden, aber auch die außerordentlichen Erträge. Ob die Erträge eines Fonds ausgeschüttet oder thesauriert, das heißt zur Erhöhung des Fondsvermögens genutzt werden, hängt von der Anlagepolitik und dem Charakter eines Fonds ab.

Rechtliche Hinweise:

Dies ist eine Werbeunterlage und dient ausschließlich Informationszwecken. Ausführliche produktspezifische Informationen und Hinweise zu Chancen und Risiken des Fonds entnehmen Sie bitte dem aktuellen Verkaufsprospekt, den Vertragsbedingungen, den wesentlichen Anlegerinformationen sowie den Jahres- und Halbjahresberichten, die Sie ab dem Auflegedatum des Fonds kostenlos in deutscher Sprache über den Kundenservice der GLS Gemeinschaftsbank eG (GLS Bank) sowie im Internet unter www.universal-investment.de erhalten. Diese Dokumente bilden die allein verbindliche Grundlage für den Kauf des Fonds. Die Inhalte dieses Werbematerials stellen keine Handlungsempfehlung dar. Sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank noch die individuelle, qualifizierte Steuerberatung. Dieses Dokument wurde mit Sorgfalt entworfen und hergestellt, dennoch übernehmen weder die GLS Bank noch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH eine Gewähr für die Aktualität, Richtigkeit und Vollständigkeit.

Stand aller Informationen, Darstellungen und Erläuterungen: 19. November 2013 soweit nicht anders angegeben.

Bildnachweis: Titel, Oliver Helbig;
S. 2, Margit Müller, Oliver Helbig,
GLS Archiv; S. 5 Oliver Helbig;
S. 7 SW4o Kaden Klingbeil Architekten,
Martin Steffen, Christian Müller/fotolia.com,
Horst Schneider

KONTAKT

Besuchen Sie unsere Internetseite
www.gls.de

Rufen Sie uns an,
unser Team berät Sie gerne von
Mo. bis Do. 08.30 – 19.00 Uhr und
Fr. 08.30 – 16.00 Uhr

Beratung im Bereich Investmentfonds,
Beteiligungen und Vorsorge
Telefon +49 234 5797 457

Information und Service
Telefon +49 234 5797 100

Angebots- und Anlageberatung allgemein
Telefon +49 234 5797 200

Baufinanzierung und Kreditservice
Telefon +49 234 5797 300

Senden Sie uns eine E-Mail
kundendialog@gl.s.de

Postanschrift
GLS Bank
44774 Bochum

Lernen Sie uns persönlich kennen
Berlin, Bochum, Frankfurt, Freiburg,
Hamburg, München und Stuttgart