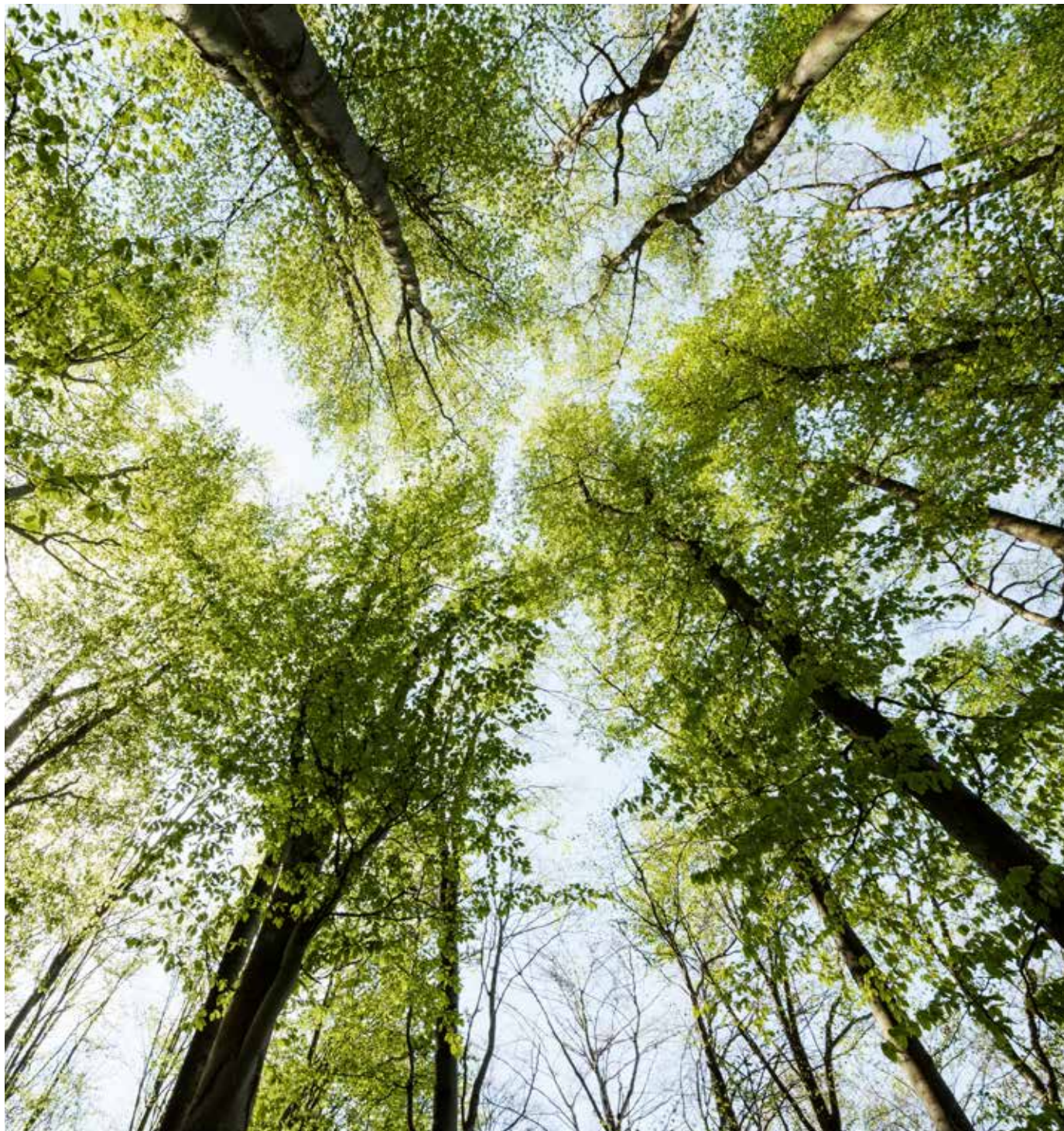


GLS Fonds – nachhaltig investieren

Transparente Anlagestrategien ▪ faire Kostenstrukturen ▪ strenge Kriterien



Transparenz und Authentizität

Für das Investitionsgeschäft der GLS Bank gilt ein klarer sozialer und ökologischer Kriterienkatalog – festgehalten in den Anlage- und Finanzierungsgrundsätzen.

Diese umfassen einerseits strenge Ausschlusskriterien und andererseits Positivkriterien, wobei auf Letztere besonders viel Wert gelegt wird. Jeder Titel durchläuft einen mindestens fünfstufigen, mehrdimensionalen Prüfprozess und wird von einem unabhängigen Anlageausschuss bewertet. An der Stelle starrer, mechanischer Bewertungssysteme stehen differenzierte Einzelfallentscheidungen.

Neben dem Kerngeschäft werden die Unternehmensführung und die Geschäftspraktiken analysiert. Anschließend untersucht und bewertet ein Team aus Finanzspezialisten die wirtschaftliche Nachhaltigkeit der Unternehmen.

Tangiert ein Unternehmen die Ausschlusskriterien, sucht das hauseigene Nachhaltigkeitsresearch zunächst den Dialog und beginnt einen Engagementprozess.

Neben diesen Grundsätzen hat die GLS Bank für den Mikrofinanzbereich und den Klimafonds zusätzliche Positivkriterien entwickelt.

Zu jedem Fonds wird zum Ende des Geschäftsjahres ein detaillierter Investitionsbericht veröffentlicht.

Sinnvoll investieren

Dafür steht der GLS Bank Aktienfonds. Er verfolgt eine besondere Investitionsphilosophie verbunden mit einem Buy-and-Hold-Ansatz.

Im Vordergrund stehen langfristige Investitionen in gezielt selektierte Unternehmen mit einem äußerst nachhaltigen Kerngeschäft.

Dazu zählen u. a. Unternehmen aus den Branchen erneuerbare Energien, Ernährung, Infrastruktur, Mobilität, Transport, Wohnen und Bauen sowie Information und Technik.

Stammdaten

GLS Bank Aktienfonds		
WKN	AK A	A1W2CK
ISIN		DE000A1W2CK8
	AK B	A1W2CL
		DE000A1W2CL6
Fondsaufgabe	16.12.2013	
Ertragsverwendung	Ausschüttend	
Ausgabeaufschlag	Keiner	
Laufende Kosten p. a.	AK A	1,53 % *
	AK B	0,88 % *
Mindestanlage	AK A	1 Anteil
	AK B	200.000 EUR
Fondswährung	EUR	
Sparplan	Ab 50 Euro monatlich	
Verfügbarkeit	Grundsätzlich börsentäglich	
Geschäftsjahr	01.10. bis 30.09.	
Anlageberatung	GLS Bank	
Verwahrstelle	Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG	
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	
	AK = Anteilklasse	
	* Für das Geschäftsjahr 2017/2018	

Klimaschutz stärken

Mit dem Pariser Klimaabkommen im Herbst 2015 verpflichteten sich 197 Staaten ihre CO₂-Emissionen zu senken. Die Maßnahmen sind jedoch noch nicht ausreichend. Um erfolgreich gegen den Klimawandel zu kämpfen sind weitere Investitionen in die effiziente Nutzung der Ressourcen, erneuerbare Energien oder Infrastruktur notwendig.

Der GLS Bank Klimafonds ist ein Mischfonds, der in besonders klimafreundliche Unternehmen, Staaten und Projekte investiert. Seine Besonderheiten:

1. sozial-ökologisches Portfolio
2. Messung der Klimagasemissionen des Fonds
3. Unterstützung authentischer Klimaprojekte

GLS Bank Klimafonds	
AK A	A2DTNA
	DE000A2DTNA1
AK B	A2DTNB
	DE000A2DTNB9
Fondsaufgabe	15.08.2017
Ertragsverwendung	Ausschüttend
AK A	2,50 %
AK B	1,00 %
AK A	1,26 % **
AK B	1,05 % **
AK A	1 Anteil
AK B	200.000 EUR
Fondswährung	EUR
Sparplan	Ab 50 Euro monatlich
Verfügbarkeit	Grundsätzlich börsentäglich
Geschäftsjahr	01.08. bis 31.07.
Anlageberatung	GLS Bank
Verwahrstelle	Joh. Berenberg, Gossler & Co. KG
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
	** Für das Geschäftsjahr 2017/2018

Positivkriterien

Finanzielle Inklusion

Das ist das Ziel des GLS Alternative Investments - Mikrofinanzfonds. Jeder Mensch soll jederzeit unabhängig von seinem Lebensort die Möglichkeit bekommen auf gängige Bankdienstleistungen zuzugreifen. Dazu zählen neben den klassischen Krediten auch Sparangebote und Versicherungen. Mikrofinanz ist ein Instrument, diese Idee zu realisieren.

Für ein vernünftiges Basisangebot braucht es Ansprechpartner vor Ort, die die Regionen kennen und wissen, was tatsächlich notwendig ist.

Daher refinanziert der Fonds Mikrofinanzinstitute in Südeuropa, Lateinamerika, Asien und Afrika.

Bezogen auf das Geschäftsfeld

- Erneuerbare Energien
- Soziales & Gesundheit
- Nachhaltige Wirtschaft
- Mobilität
- Ernährung
- Nachhaltige Land- und Forstwirtschaft
- Bildung & Kultur
- Wohnen
- Finanzdienstleistungen, Entwicklungs- und Mikrofinanzierung

Bezogen auf die Unternehmensführung

- Nachhaltige Unternehmenspolitik
- Soziale Verantwortung
- Ressourcenschonende Betriebsführung
- Entwicklungspolitische Ziele

GLS AI - Mikrofinanzfonds	
AK A	A142F2 LU1309710678
AK B	A142F3 LU1309711056
15.12.2015	
Ausschüttend	
AK A	2,50 %
AK B	1,00 %
AK A	1,93 % ***
AK B	1,68 % ***
AK A	1 Anteil
AK B	500.000 EUR
EUR	
Nein	
Kauf: monatlich, Rückgabe: halbjährlich	
01.01. bis 31.12.	
GLS Bank	
DZ Privatbank (Luxemburg) S.A.	
IPConcept (Luxemburg) S.A.	
*** Für das Geschäftsjahr 2018	

Negativkriterien (Auszug)

Kontroverse Geschäftsfelder

- Atomenergie
- Kohleenergie
- Rüstung und Waffen
- Biozide und Pestizide
- Chlororganische Massenprodukte
- Embryonenforschung
- Gentechnik in der Landwirtschaft
- Suchtmittel (Spirituosen, Tabak)

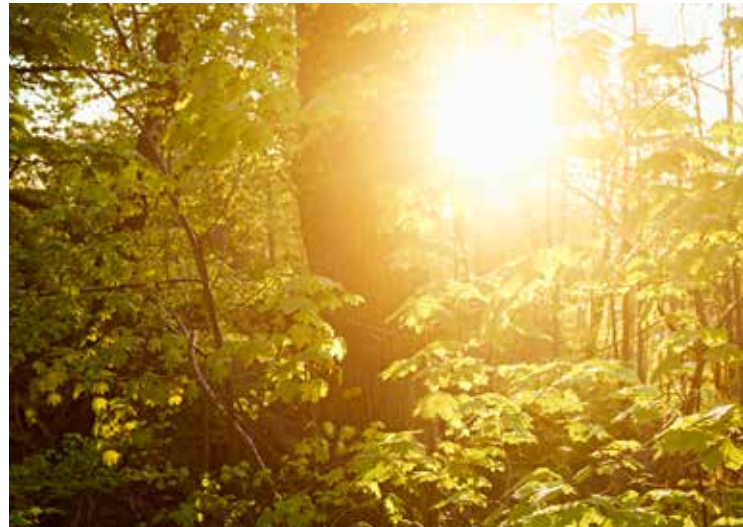
Kontroversen in den Geschäftspraktiken

- Verletzung von Menschenrechten
- Verletzung von Grund- und Arbeitsrechten
- Tierversuche
- Kontroverses Umweltverhalten
- Kontroverse Geschäftspraktiken

Klimakriterien

Neben den grundsätzlichen Anlageprinzipien haben wir für den GLS Bank Klimafonds besondere Kriterien entwickelt, die die Verantwortung und Bemühungen der einzelnen Unternehmen und Staaten gegenüber dem Klimawandel Rechnung tragen. Die Unternehmen werden u. a. bewertet anhand ihrer:

- Klimagasemissionen
- Klimastrategie und -ziele
- Produktverantwortung
- Maßnahmen zur Energieeinsparung oder der Förderung des Klimaschutzes



Mikrofinanzkriterien

Um Schaden gegenüber den Endkunden*innen vor Ort zu vermeiden, hat die GLS Bank spezielle Anlagerichtlinien für Mikrofinanz erarbeitet.

Zum einen setzt der GLS AI - Mikrofinanzfonds einen Anlagebeirat ein, der die Positiv- und Negativkriterien festlegt und ihre Einhaltung überwacht. **Zu den Negativkriterien zählen u. a. ausbeuterische Kinderarbeit, Raubbau in (Regen-)Wäldern, Verletzung der Landrechte indigener Bevölkerungen oder intransparente Kostengestaltung.**

Zum anderen müssen die Mikrofinanzinstitute selbst Mindestanforderungen an den Kundenschutz erfüllen. Zusätzlich führt das Fondsmanagement, die Frankfurt School Financial Services GmbH, Kontrollen zum Sättigungsgrad der Kreditversorgung durch. Im Rahmen der Due Diligence, die u. a. vor Ort geschieht, überprüft es Arbeitsweise, Kreditbedingungen, Management, wirtschaftliche Stabilität und Zukunftsfähigkeit des Mikrofinanzinstituts.

Die Positivkriterien orientieren sich zudem an den UN Zielen für nachhaltige Entwicklung (SDG).



RECHTLICHER HINWEIS

Dies ist eine Werbeunterlage und dient ausschließlich dem Informationszweck. Sie stellt keine Handlungsempfehlungen dar und ersetzt nicht die individuelle Anlageberatung. Alleinige Grundlagen für den Kauf von Fondsanteilen sind die jeweiligen Verkaufsunterlagen (die Wesentlichen Anlegerinformationen, 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 jeweiligen Verwahrstelle, der Kapitalverwaltungsgesellschaft sowie im Internet unter www.gls-fonds.de. Hinweise auf die vergangene Wertentwicklung sind kein Indikator für künftige Ergebnisse und garantieren nicht notwendigerweise positive Entwicklungen in der Zukunft. Hinweise zu den Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte den aktuellen Verkaufsunterlagen.

BILDQUELLE:

Titel: Raimund Linke, GettyImages

S.4 unten: Martin Steffen

S.4 oben: Bernd Schumacher

KONTAKT

Besuchen Sie unsere Internetseite

www.gls-fonds.de

Unser Team berät Sie

gerne telefonisch

unter +49 234 5797 454

Mo. bis Do. 08.30 bis 19.00 Uhr

Freitag 08.30 bis 16.00 Uhr

oder vereinbaren Sie einen Termin

in Ihrer Filiale

Telefon +49 234 5797 451

Senden Sie uns eine E-Mail an

investmentfonds@gl.s.de

Postanschrift

GLS Bank

44774 Bochum