

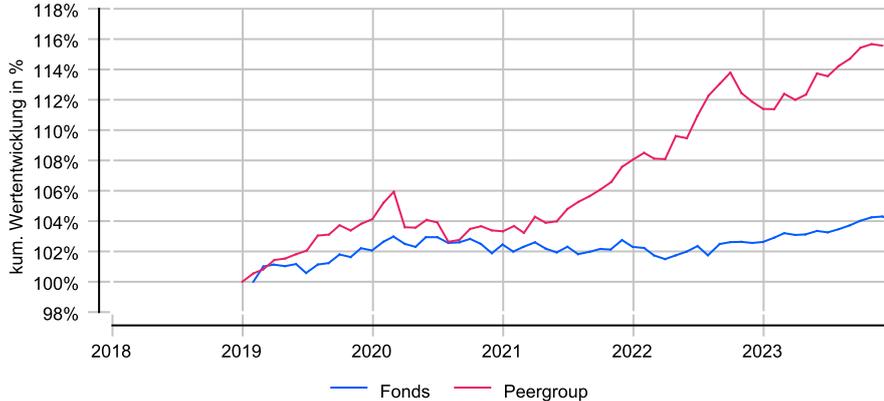
GLS Alternative Investments - Mikrofinanzfonds A

Anlageziel

Das Fondmanagement investiert mindestens 51% des Netto-Teilfondsvermögens weltweit in unverbriefte Darlehensforderungen gegen regulierte bzw. unregulierte Mikrofinanzinstitute. Dabei handelt es sich um unverbriefte Darlehensforderungen aus Darlehen, die von einer dritten Partei an Mikrofinanzinstitute gewährt wurden. Daneben kann der Teilfonds in andere unverbriefte Darlehensforderungen, Aktien, Renten, Geldmarktinstrumente, Unternehmensanteile, Zertifikate, andere strukturierte Produkte (z.B. Optionsanleihen, Wandelanleihen), Zielfonds und Festgelder investieren. Bei den Zertifikaten handelt es sich um Zertifikate auf gesetzlich zulässige Basiswerte wie z.B.:

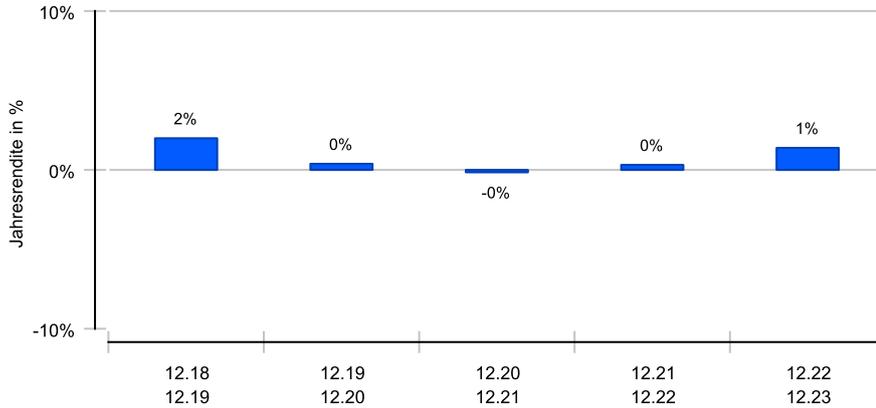
Wertentwicklung in EUR über 5 Jahre bis 29.12.2023

Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.

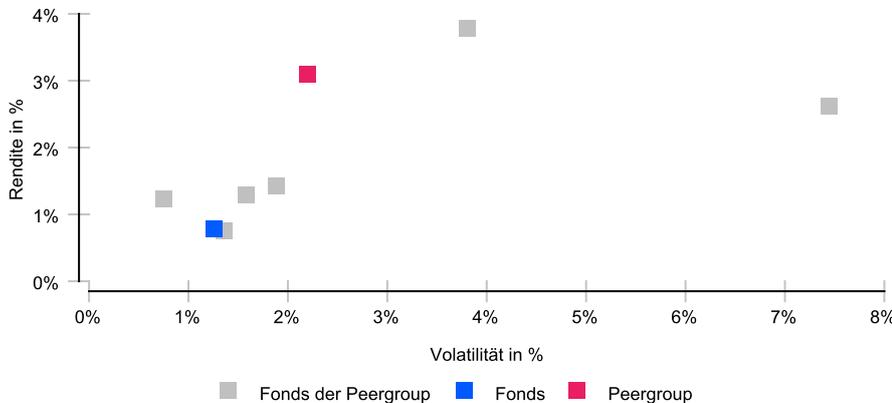


Rollierende 12-Monats-Entwicklung in %

Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung.



Risikomatrix 5 Jahre



Risikoprofil / SRI 3 (30.12.2022)

Niedrigere Risiken Potenziell niedrigere Erträge
Hohe Risiken Potenziell höhere Erträge

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Eckdaten

Typ	Rentenfonds
Schwerpunkt	Themen
ISIN / WKN	LU1309710678 / A142F2
Währung	EUR
Mindestanlage	keine
Sparplan	ja, ab 100,00 EUR
VL-fähig	Nein
Ertragsverw.	ausschüttend
ltz. Ausschüttung	31.10.2023 (1,75 €)
Domizil	Luxemburg
Peergroup ¹	Rentenfonds Mikrofinanz
Manager	Frankfurt School Financial Services GmbH
Verwahrstelle	DZ Privatbank (L)
Auflegung	15.12.2015
Geschäftsjahr	01.01. - 31.12.

Preise (29.12.2023)

Kurs / Vortag	96,83 EUR / 97,07 EUR
Differenz (abs./rel.)	-0,24 EUR / -0,25 %
Gesamtvol.	211,62 Mio. EUR

Gebühren

Kundenebene	
Ausgabeaufschlag	bis zu 2,50 %
Rücknahmegebühr	keine
Fondsintern	
Gesamtkosten (TER)	1,93 %
davon Bankgebühren	0,13 %
davon Verwaltungsgeb.	1,50 %

KVG

Name	IPConcept (Luxemburg) S.A.
Telefon	00352 / 260248-1
URL	www.ipconcept.com
EMAIL	info.lu@ipconcept.com

¹ Die Peergroup berechnet sich aus dem gleichgewichteten Durchschnitt aller Fonds, die der gleichen Kategorie zugeordnet sind und vergleichbare Anlageziele verfolgen.



Ländergewichtung¹

Indien	9,49 %
Serbien/Kosovo	5,17 %
Serbien	4,99 %
Mexiko	4,68 %
Bosnien-Herzegowina	4,30 %
Ecuador	4,26 %
Mongolei	3,65 %
Albanien	3,33 %

Nachhaltigkeit nach MiFID II



Einordnung gemäß Offenlegungsverordnung (SFDR Produkttyp):	Artikel 9
BVI Kategorisierung (optional):	U
Berücksichtigung von nachteiligen Auswirkungen (PAI) auf Nachhaltigkeitsfaktoren:	Ja
Mindestanteile in nachhaltige Investitionen nach Offenlegungsverordnung (SFDR):	Ja (75 %)
Mindestanteile in ökologisch nachhaltige Investitionen nach Taxonomieverordnung:	Nein

Wertpapiere¹

Alternative Investments	83,43 %
-------------------------	---------

¹ Stand Allokationsdaten: 31.05.2020

Kennzahlen (31.12.2023)

Bezeichnung	1 Jahr	2 Jahre	3 Jahre	5 Jahre	seit Auflage
Performance kum.	1,38 %	1,71 %	1,55 %	3,97 %	8,53 %
Ø Peergroup	4,55 %	7,78 %	12,72 %	16,47 %	20,20 %
Performance p.a.	1,38 %	0,85 %	0,51 %	0,78 %	1,02 %
Ø Peergroup	4,55 %	3,82 %	4,07 %	3,10 %	2,33 %
Volatilität	0,64 %	0,98 %	1,10 %	1,26 %	1,12 %
Ø Peergroup	1,66 %	2,30 %	2,06 %	2,20 %	1,98 %
Sharpe Ratio	neg.	neg.	neg.	+0,30	+0,80
Ø Peergroup	+0,71	+0,89	+1,49	+1,21	+1,11
max. Drawdown	-0,25 %	-0,79 %	-1,22 %	-1,44 %	-1,44 %
Ø Peergroup	-0,35 %	-2,12 %	-2,12 %	-3,11 %	-3,11 %
Längste Verlustphase	2 Mon	5 Mon	13 Mon	35 Mon	35 Mon
Ø Peergroup	2 Mon	9 Mon	9 Mon	18 Mon	22 Mon

Wichtige Hinweise: Die in dieser Unterlage ausgewiesenen Informationen und Angaben hat EDISOFT von der Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG) übernommen. Die frühere Wertentwicklung der Anlage ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung des Fonds. Die Berechnung der Wertentwicklung beinhaltet die laufenden jährlichen Kosten der Fondsverwaltung, sie berücksichtigt die Wiederanlage etwaiger Erträge, bei Anlagen in Fremdwährung erfolgt eine Umrechnung in Euro. Die individuellen Kosten eines Anlegers, z.B. der Ausgabeaufschlag beim Kauf der Anteile und die Kosten der Depotführung, sind nicht berücksichtigt. Alle Angaben in dieser Unterlage wurden sorgfältig zusammengestellt. Für die Richtigkeit kann EDISOFT jedoch keine Gewähr übernehmen. Allein verbindliche Grundlage für den Erwerb von Anteilen an Investmentfonds sind der jeweilige Verkaufsprospekt, Rechenschaftsberichte und sonstige Dokumente der KVG. Diese sind auch Grundlage für die steuerliche Behandlung von Fondserträgen.

Risiken bei der Anlage in Investmentfonds: Investmentfonds legen die Mittel der Anleger z.T. in einzelnen Regionen an. Damit besteht das Risiko einer politischen und finanziellen Abhängigkeit von dieser Region. Eine vom Anleger mit dem Investment beabsichtigte Risikodiversifizierung unterliegt Einschränkungen, wenn der Fonds nur in wenige Wertpapiere, Branchen oder Länder investiert und dadurch eine begrenzte Streuung aufweist. Die Bonität von Staaten und/oder Unternehmen, in die der Fonds investiert, kann sich verschlechtern und sich damit auf den Anlageerfolg negativ auswirken. Bei Anlagen in Fremdwährungen kann die Rendite infolge von Währungsschwankungen steigen oder fallen. Ganz generell können die Preise von Aktien, Bonds, Immobilien, Rohstoffen etc., in die der Fonds investiert, fallen. Dies kann zu Wertverlusten bei Investmentfonds führen und – sofern die Anteile zu diesem Zeitpunkt verkauft werden – zu tatsächlich realisierten Verlusten des Anlegers.