

BKB Physical Gold Fairtrade Max Havelaar

Seit Menschengedenken steht Gold für Werthaltigkeit. Und bis heute gilt: Je turbulenter die Zeiten, desto höher im Kurs ist das «Metall der Könige». Einen einfachen Weg, um guten Gewissens in Gold zu investieren, erschliesst der Anlagefonds BKB Physical Gold Fairtrade Max Havelaar. Der Anlagefonds ist nach Schweizer Recht konstituiert – und setzt als erster auf Gold aus Fairtrade-zertifizierten Minen.

Ihre wichtigsten Vorteile

- Mit dem Kauf von Fondsanteilen können Sie unkompliziert an der Wertentwicklung von Gold partizipieren.
- Die Goldbearbeitung und -lagerung findet in der Schweiz statt.
- Die Basler Kantonalbank stellt die Liquidität des Anlagefonds jederzeit sicher.

Gute Gründe sprechen für Gold

Gold stellt einen Sachwert dar, den – im Gegensatz zu Geld – keine Notenbank vermehren kann. Anders als Aktien und Obligationen birgt Gold kein Emittentenrisiko. Bisher hat sich Gold noch in fast jeder Finanz- und Börsenkrise als sicherer Hafen sowie als Inflationsschutz erwiesen. Hinzu kommt: Der Goldpreis bewegt sich nicht im Gleichtakt mit anderen Anlagen, weswegen ein Goldanteil zur Diversifikation eines Portfolios beitragen kann.

Der Königsweg zu fairem Gold

Doch wie sollen Interessierte ins Edelmetall investieren? Und wie lässt sich sicherstellen, dass die Goldgewinnung nicht auf dem Buckel ausgebeuteter Mineure erfolgt? Die Basler Kantonalbank («BKB» oder «Bank») hat in Zusammenarbeit mit dem Label Fairtrade Max Havelaar eine Antwort auf beide Fragen gefunden: in Form des Anlagefonds BKB Physical Gold Fairtrade Max Havelaar.

Anstatt dass Anlegerinnen und Anleger selbst Goldbarren erwerben und aufbewahren müssen, können sie einfach in den Anlagefonds investieren – und ihre Anteile bei Bedarf wieder verkaufen. Der Anlagefonds reflektiert die Entwicklung des Goldpreises, nach Abzug der laufenden Kosten. Das Fondsmanagement erwirbt dabei nur Gold zertifizierter Minenorganisationen und setzt sich dafür ein, dass die Minenarbeiter eine ökonomisch sinnvolle Perspektive erhalten.

Prämie für Fairtrade

Fairtrade Max Havelaar stellt hohe Ansprüche an Minen, die mit dem Fairtrade-Label ausgezeichnet werden. Diese müssen den Schutz von Menschen und Umwelt im Goldbergbau nachweislich verbessern. So brauchen Minenarbeitende faire Löhne, sichere Arbeitsbedingungen und Mitbestimmungsrechte. Im Gegenzug erhalten die zertifizierten Minen pro Kilogramm Gold eine Fairtrade-Prämie von USD 2000. Die Prämie ist jeweils im Kauf- wie im Verkaufspreis des Goldes eingerechnet. Eine unabhängige Zertifizierungsstelle prüft regelmässig die Einhaltung der Fairtrade-Standards und die Verwendung der Prämie vor Ort.

Wer steht hinter dem Label?

Fairtrade Max Havelaar ist eine Non-Profit-Organisation, die in der Schweiz das Fairtrade-Label vergibt. Als Mitglied von Fairtrade International verbessert Fairtrade Max Havelaar das Leben insbesondere von Kleinbauern und Plantagenarbeiterinnen sowie von Mineuren im globalen Süden, betreibt selbst jedoch keinen Handel. Hauptaufgaben von Fairtrade Max Havelaar sind die Schaffung von Marktzugängen für Fairtrade-Produkte sowie die Informations- und Sensibilisierungsarbeit für den fairen Handel in der Schweiz.





Ein Garant für Stabilität

Das in Peru geförderte Gold wird in der Schweiz in Barren gegossen und sicher bei der BKB verwahrt. Und da die Bank die Abnahme des Golds sicherstellt, schafft sie für die Minenarbeitenden zusätzliche Stabilität. Aber auch die Anlegerinnen und Anleger profitieren von ihrem Engagement: Die BKB verpflichtet sich, das Fairtrade Max Havelaar Gold des Anlagefonds jederzeit zum Marktwert – einschliesslich der Fairtrade-Prämie – zurückzukaufen. Dadurch stellt die BKB die Liquidität des Anlagefonds sicher.

Konditionen

	Anteilsklassen		
	A CHF	I CHF	I CHF H (hedged)
Fondswährung	CHF	CHF	CHF abgesichert
Minimum Investment	1 Anteil	CHF 250 000	CHF 250 000
Vertrag	Nein	Nein	Nein
ISIN	CH1185050486	CH1185050494	CH1185050502
Valor	118505048	118505049	118505050
Bloomberg	BKBGLDA SW	BKBGLDI SW	BKBGLDJ SW
Pauschale Verwaltungskommission ¹ (PVK)	0,52 % p.a.	0,48 % p.a.	0,48 % p.a.
TER (voraussichtlich/indikativ)	0,65 % p.a.	0,61 % p.a.	0,61 % p.a.
Ausgabe-/Rücknahmekommission ²	0,60 % / 0,30 %	0,60 % / 0,30 %	0,60 % / 0,30 %

¹ 0,20 % + MWSt der PVK zugunsten (der Arbeit) von Fairtrade Max Havelaar

² Zugunsten des Fondsvermögens

Dieses Dokument ist eine Werbemitteilung. Es dient nur zu Informationszwecken und stellt weder ein Angebot noch eine Empfehlung dar, Anlagefonds zu kaufen oder zu verkaufen. Die vorliegende Information stellt keine Entscheidungshilfe in rechtlichen, steuerlichen, wirtschaftlichen oder anderen Belangen dar. Die in dieser Information verarbeiteten Aussagen, Stammdaten, Kennzahlen und Marktkurse bezieht die Basler Kantonalbank aus öffentlich zugänglichen Quellen, die sie für zuverlässig hält. Eine Garantie für Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben, deren Auswertung oder deren Wiedergabe kann die Basler Kantonalbank nicht übernehmen, und keine Aussage ist als Garantie zu verstehen. Es wird keine Haftung für Verluste oder entgangene Gewinne übernommen, die aus der Nutzung oben stehender Information entstehen könnten. Zum Ausdruck gebrachte Meinungen können sich ohne vorherige Ankündigung ändern.

Die in dieser Information enthaltenen Anlageinformationen könnten – je nach speziellen Anlagezielen, Zeithorizonten oder bezüglich des Gesamtkontextes der Finanzposition – für bestimmte Investoren ungeeignet sein. Wir empfehlen Investoren, bevor sie Anlageentscheidungen treffen, sich den Rat des Anlageberaters ihrer Bank einzuholen. Die Informationen richten sich ausdrücklich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbieten. In Bezug auf allfällige Verkaufsbeschränkungen sollte unabhängige Beratung über die im betreffenden Land anwendbaren rechtlichen Grundsätze gesucht werden.

Für den Anlagefonds BKB Physical Gold Fairtrade Max Havelaar verweisen wir auf den Prospekt und das Basisinformationsblatt. Sie können diese kostenlos auf unserer Webseite unter www.bkb.ch sowie in Papierform in allen Geschäftsstellen der Basler Kantonalbank oder bei der Fondsleitung LLB Swiss Investment AG beziehen. Die Investoren werden ausdrücklich auf die im Fondsprospekt beschriebenen Risiken hingewiesen.