



LAIQON
Wealth. Next Generation.

LAIQON - AI Defensive Multi Asset Fonds

Juni 2026
Fondspräsentation

**Hinweis:**

Die Präsentation richtet sich ausschließlich an professionelle Anleger im Sinne des **§ 67 Abs. 2 WpHG**. Diese Präsentation dient ausschließlich Informationszwecken. Eine Beratung stellt diese Information ausdrücklich nicht dar. Die Präsentation ist als Entscheidungshilfe für private Investoren ungeeignet.

Daten per 29.05.2026, soweit nicht anders vermerkt.



Agenda

1. Fondsstrategie
2. Fondsallokation
3. Service
4. Disclaimer



LAIC – Innovative Finanzlösungen der Zukunft

Wer wir sind

- LAIC ist ein Hamburger **WealthTech** Unternehmen und Tochter der LAIQON AG mit 6,5 Mrd. EUR AuM*
- **2018 gegründet**, sind seit dem **KI-basierte Lösungen** Grundlage der Unternehmensstrategie
- Mit einem **eigenentwickelten**, auf **KI basierendem** Investmentprozess, steht LAIC für innovative Finanzlösungen, die **Technologie**, **Nachhaltigkeit** und **Individualität** verbinden

Unsere selbstentwickelte KI



*Stand 30.06.2024

Unser Schwerpunkt

- **Technologie und Innovation:** Neudefinition der Finanzbranche durch KI-gesteuertes Portfoliomanagement, intuitive Anwendungen und datenbasierte Analysen
- **Kundenzentrierung:** Priorisierung kundenspezifischer Ziele und Bedürfnisse durch personalisierte KI-Lösungen
- **Nachhaltigkeit:** Umsetzung komplexer Nachhaltigkeitskriterien auf individuell angepasste Weise.

Unser Management



Achim Plate
CEO LQAG
GF LAIC Capital



Christian Sievers
Bereichsvorstand LQAG
(CAIO), GF LAIC VV



Lasse Linzer
GF LAIC Capital
GF LAIC VV



Greta Gaumert
Bereichsvorstand LQAG
(CHRO), GF LAIC VV



Nicolas Schubert
GF LAIC Intelligence

Nur für professionelle Anleger



Fondsmanager



Christian Sievers

Bereichsvorstand LQAG (CAIO),
Geschäftsführer LAIC VV

Ausbildung

- Lehre zum Bankkaufmann bei der Hamburger Volksbank eG
- Bachelor of Science BWL
- Master of Science BWL

Werdegang

2012-2014	Privatkundenberater Hamburger Volksbank eG
2014-2019	Portfoliomanagement SPSW Capital GmbH
2019-2020	Head of Business Development Lloyd Fonds AG
2021-Heute	Geschäftsführer LAIC Vermögensverwaltung GmbH
2026-Heute	Bereichsvorstand LQAG (CAIO)

Fondsmanager

Seit 2021	LAIQON-AI Defensive Multi Asset LAIQON -AI Dynamic Multi Asset LAIQON -AI Impact Equity US LAIQON -AI Impact Equity EU
------------------	---



„KI wird sich als dritte Säule im Asset Management behaupten“

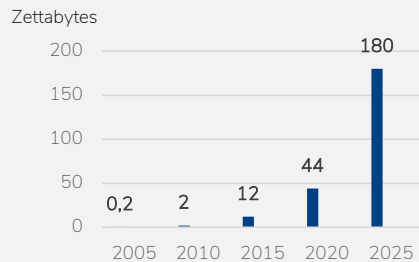
LAIC

KI-Portfoliomanager LAIC ADVISOR ®

- Historische Finanzdaten bis ins Jahr 1990 zurück
- Pro Asset bis zu 400.000 Datenpunkte, über 800 Mio. Datenpunkte insgesamt
- Selbstlernende Neuronale Netze zur Prognose von Finanztiteln
- Knapp 5 Jahre Live Track-Record
- Proof of Concept Kooperationen

Komplexität der Daten: Verbesserte Analysen mit Künstlicher Intelligenz

Generierung von Daten auf globaler Ebene pro Jahr



- KI nutzt **Algorithmen**, um **große Datensätze zu analysieren** und Muster zu erkennen, auch in unstrukturierten Daten.
- KI trifft auf Basis der Daten schnellere, **objektive Investitionsentscheidungen**.
- Durch maschinelles Lernen **lernt KI täglich** und passt **dynamisch** die Modelle an.

Komplexität und rapide Zunahme der Daten erfordert Einsatz von KI neben IQ im Portfoliomanagement



DAP4.0

Datenvielfalt von Microsoft Corp*

Bloomberg

FACTSET

MACROBOND

MSCI

Stockpulse

ISS ESG

MORNINGSTAR®

Unstrukturierte Daten

Seit 2010

> 12.000

Strukturierte Daten

Seit ca. 2003

> 340.000

Indexgewichte

> seit 2001

Fundamentaldaten

Seit 2003

> 30.000

Analystenschätzungen

Seit 1991

> 280.000

ESG-Daten

Seit ca. 2019

> 100

Preisdaten

Seit 2000

> 35.000

Stammdaten

Seit 2003

> 13.000

Makrodaten

Seit 2003

> 5.000

Quelle: Quelle: Data Age 2025, IDC, Stand: Januar 2020; eig. Darstellung. * Auszug Daten am Beispiel Microsoft Corp. Erläuterungen am Beispiel ESG-Daten und Analystenschätzungen. ESG-Daten > 100. Im Einzelnen: CO2-Emissionen: 14 Datenpunkte, seit 2019; ESG UN Global Compact: 21 Datenpunkte, seit 2018; ESG-Ratings und Kennzahlen: 66 Datenpunkte, seit 2019. Analystenschätzungen > 280.000. Im Einzelnen: Analystenschätzungen jährlich: 251.892 Datenpunkte, seit 1991, Analysten Schätzungen vierteljährlich: 28.818 Datenpunkte, seit 2003.

Nur für professionelle Anleger



Fondskonzept - AI Defensive Multi Asset

KI-gesteuerter Mischfonds mit Fokus auf Alpha-Generierung in globalen Aktien- und Rentenmärkten



Selektionsprozess

- KI-gesteuerter Mischfonds mit präziser Auswahl aus **globalen Aktien-, und Renten ETFs/Fonds**
- Attraktive Titel werden selektiv ausgewählt basierend auf **Faktorprognosen**
- Das **Fund of Funds Prinzip** ermöglicht eine breite Diversifikation über verschiedene Länder und Sektoren hinweg



Nachhaltigkeitskonzept

- **Artikel 8 (SFDR)**
- Der Fonds wendet **aktivitätsbasierte Ausschlüsse** an
- Der Fonds hat einen Mindestanteil von **75%** an
- Artikel 8 und Artikel 9 Fonds im Portfolio
- Der Fonds investiert nur in Zielfonds, die die Standard **PAIs zu Umwelt- und Sozialthemen** berücksichtigen



Risikomanagement

- **Vermeidung von hohen Drawdowns** in turbulenten Marktphasen durch aktives Risikomanagement
- Volatilitätssteuerung basierend auf **Vola-Grenzen**
- Überschreitet die **Volatilität der Benchmark** einen definierten **Schwellenwert** wird die Aktienquote im Fonds reduziert
- In hochvolatilen Phasen könnte die Aktienquote bis auf **0%** reduziert werden



Fondsmanagement durch KI

- Die KI von LAIC nutzt rationale, fortschrittliche und getestete statistische Verfahren zur Titelprognose
- LAIC berücksichtigt Fundamentaldaten, Analystenschätzungen und Sentiment-Daten für fundierte Entscheidungen
- Nutzung aktuellster Deep Learning Ansätze & täglicher Prognose von **Renditen, Risiken und Unsicherheit**
- **Selbstlernende**, dynamische Einschätzung von Wertpapieren



Globale Aktien und Renten

- Die Kombination aus Aktien und Anleihen ermöglicht **langfristige Renditechancen** bei gleichzeitiger Absicherung gegen Marktschwankungen
- Globale Aktienmärkte bieten vielfältige Chancen, insbesondere in **Wachstumsmärkten und Zukunftsbranchen**
- Die Kombination **verschiedener Anleihetypen** sorgt für eine optimale Balance zwischen Sicherheit und Ertrag
- **Aktien und Anleihen aus Schwellenländern** bieten hohes Wachstumspotenzial durch steigenden Wohlstand und Konsum



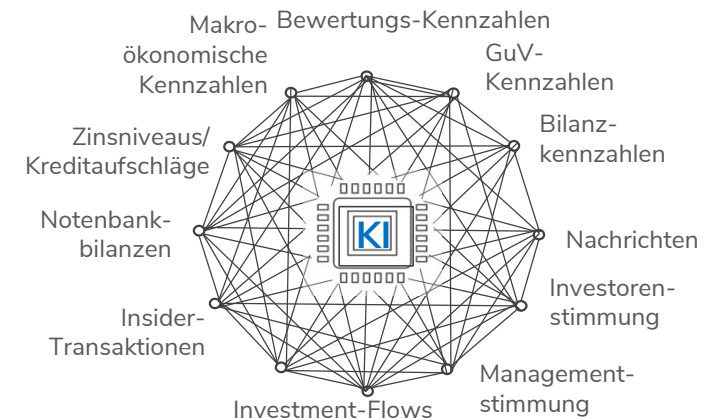
Fondsprofil – AI Defensive Multi Asset

Portfoliokonstruktion

- **Strategische** Asset-Allokation (Break-Down der Assets in Assetklassen)
- **Taktische** Asset-Allokation (Break-Down der Assetklassen in individuelle Ausprägungen)
- Tägliche Prognosen auf **Faktor-**, und **Einzeltitelebene** basierend auf Fundamentaldaten, Analystenschätzungen, Sentimentdaten, makroökonomischen Daten etc.
- **Rendite-Risiko Ratio** als Zielfunktion
- Nutzung von **Rendite-**, **Volatilitäts-** und **Kovarianz-**Schätzungen in Zielfunktion zur Bestimmung der optimalen Allokation
- **Über-, oder Untergewichtung** von Regionen basierend auf Prognoseergebnissen

Funktionsweise unserer KI

- KI nutzt Algorithmen, um große Datensätze zu analysieren und Muster erkennen, auch in **unstrukturierten Daten**
- KI trifft auf Basis der Daten schnellere, **objektive** Investitionsentscheidungen
- Durch **maschinelles Lernen** lernt KI täglich und passt dynamisch die Modelle an
- Nutzung aktuellster **Deep-Learning** Ansätze & tägliche Prognose von Renditen, Risiken und Unsicherheit





Messbar, transparent und nachvollziehbar – unser als verbindendes Element



Q1 LQ - Selektionsprozess

Strategische und taktische Asset-Allokation durch KI
Investmentfokus liegt auf der gezielten Auswahl von Titeln aus dem MSCI Europe Universum
KI-basierte Übergewichtung attraktiver Titel in den verschiedenen Sektoren



Q2 LQ - Nachhaltigkeitskodex

Artikel 9-Fonds
Reduzierung der CO₂-Emissionsintensität um 7% pro Jahr
ESG-Filter zum Ausschluss von Unternehmen nach BVI-Standards (ISS-Daten)



Q3 LQ - Risikomanagement

Exposure-Ausrichtung an der Benchmark vermeidet Top-Down Risiken
Selektionsrisiken werden durch Volatilitäts- und Unsicherheitsprognosen gesteuert
Diversifikation und Risikoreduktion durch Deep Learning Wahrscheinlichkeitsfunktionen



Q4 LQ - Alpha Generierung

Ziel ist eine langfristige Outperformance der Benchmark/Peergroup bei begrenztem Risiko



Q5 LQ - Investment Quality Board

Investmentleitlinien zur Qualitätssicherung
360° Sicht auf u.a. Assets, Liquidität, Risiko und Kontribution sowie Attribution
Ziel: Reproduzierbare Ergebnisse

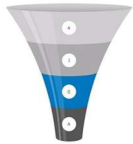
Q1 | Selektionsprozess



Universum

Anlageuniversum

- Circa 2500 Fonds und 600 ETFs
- Filter:
 - Artikel 8 oder Artikel 9
 - Aktivitätsbasierte Ausschlüsse
 - Mindestalter der Zielfonds
 - Mindestgröße der Zielfonds



- Nettouniversum:
 - 319 Fonds/ETFs

Nebenbedingungen

Einzeltitlegewichte

- Maximal 8% pro Titel im Fonds

Regionsexposure

- Minimal und Maximalgrenzen für Regionen

Kosten

- Berücksichtigung der Handelskosten

Nachhaltigkeit

- Artikel 8 oder Artikel 9 Zielfonds



Optimierung

Prognosen

- Renditeprognosen
- Volatilitätsprognosen
- Unsicherheiten
- Korrelationen



Handelsmodelle

- Handelskosten
- Handelsvolumen
- Asset-Eigenschaften

Portfolio

Automatische
Order-
generierung

Menschliche
Order-
ausführung

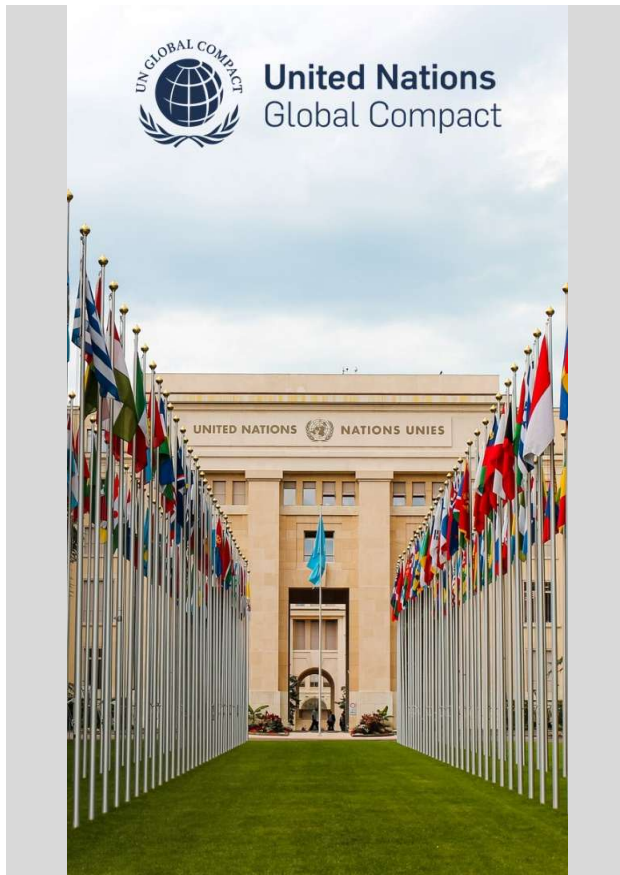
Menschliche
Order-
überprüfung

Auszug – Top EM HY Renten				Auszug – besten Nachhaltigkeits-Lösungen			
Asset	Kategorie	Prognose	Alpha	Asset	Kategorie	Prognose	Alpha
Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000	Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000
Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000	Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000
Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000	Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000
Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000	Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000
Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000	Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000
Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000	Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000
Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000	Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000
Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000	Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000
Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000	Bonds EM HY	Bonds EM HY	0.0000	0.0000

Auszug – Top US-Aktien				Auszug – besten EU-Aktien			
Asset	Kategorie	Prognose	Alpha	Asset	Kategorie	Prognose	Alpha
Aktien US	Aktien US	0.0000	0.0000	Aktien EU	Aktien EU	0.0000	0.0000
Aktien US	Aktien US	0.0000	0.0000	Aktien EU	Aktien EU	0.0000	0.0000
Aktien US	Aktien US	0.0000	0.0000	Aktien EU	Aktien EU	0.0000	0.0000
Aktien US	Aktien US	0.0000	0.0000	Aktien EU	Aktien EU	0.0000	0.0000
Aktien US	Aktien US	0.0000	0.0000	Aktien EU	Aktien EU	0.0000	0.0000
Aktien US	Aktien US	0.0000	0.0000	Aktien EU	Aktien EU	0.0000	0.0000
Aktien US	Aktien US	0.0000	0.0000	Aktien EU	Aktien EU	0.0000	0.0000
Aktien US	Aktien US	0.0000	0.0000	Aktien EU	Aktien EU	0.0000	0.0000
Aktien US	Aktien US	0.0000	0.0000	Aktien EU	Aktien EU	0.0000	0.0000

Durch Einsatz von KI entsteht ein konsistentes und prozessgetriebenes Portfolio

Q2 | Nachhaltigkeitskodex



Keine schwerwiegenden Verstöße gegen UN Global Impact

Die 10 Prinzipien dienen als Mindeststandard für Unternehmen:

1. Schutz der internationalen Menschenrechte
2. Keine Mitschuld an Menschenrechtsverletzungen
3. Wahrung der Vereinigungsfreiheit und des Rechts auf Kollektivverhandlungen
4. Beseitigung von Zwangsarbeit
5. Abschaffung der Kinderarbeit
6. Beseitigung von Diskriminierung bei Anstellung und Erwerbstätigkeit
7. Vorsorgeprinzip im Umgang mit Umweltproblemen
8. Förderung größeren Umweltbewusstseins
9. Entwicklung und Verbreitung umweltfreundlicher Technologien
10. Eintreten gegen alle Arten von Korruption

Artikel 8 - Fonds

Offenlegungsverordnung

Der Fonds hat einen Mindestanteil von **75%** an Artikel 8 und Artikel 9 Fonds im Portfolio

Ausschlüsse

Der Fonds investiert nicht in Unternehmen bei denen **schwerwiegende Verstöße gegen UNGC** vorliegen (ohne positive Perspektive).

Nachhaltigkeitsindikatoren

Der Fonds wendet zusätzlich aktivitätsbasierte Ausschlüsse an, die auf den Umsatzerlösen der in den Zielfonds investierten Unternehmen in bestimmten Bereichen basieren.

Beispielsweise:

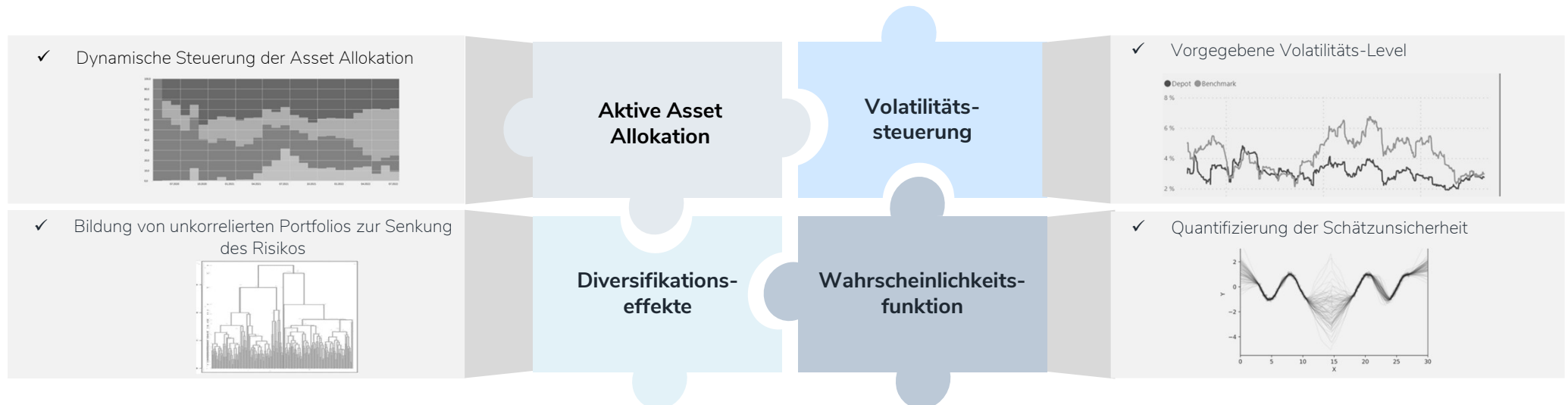
Konventionelle Waffen > 10 % Umsatzerlöse
Kohle > 30 % Umsatzerlöse
Tabak > 5 % Umsatzerlöse



Q3 | Risikomanagement

Tägliche Überwachung innerhalb des Modells

- Innerhalb der 4 Bereiche werden verschiedene Aspekte auf das Risiko hin untersucht
- Aktive Asset Allokationssteuerung zum täglichen Risikomanagement
- Tägliche Überwachung des vorgegebenen Risikolevels und damit Einhaltung des vorgegeben Risikolevels
- Die Bildung von unkorrelierten Portfolios wird genutzt, um das Gesamtrisiko zu reduzieren
- Die Schätzungen der Parameter- und Renditeverteilungen werden verwendet, um Unsicherheiten zu quantifizieren





Q4 | Alpha Generierung

Ziel des Fonds: Durch KI-Strategie Outperformance gegenüber der Peergroup

Zeitraum: Seit Auflage (29.05.2020)

— AIMA-DE — 30/70 BM — Peergroup



LAIQON - AI Defensive Multi Asset (AK: S): 34,89%

30/70: 18,79%**

Peergroup*: 16,34%

Artikel 8 SFDR

	YTD	1 Jahr	3 Jahre	Seit Beginn
Fondsperformance	11,16%	17,03%	27,60%	34,89%
Fondsperformance p.a.	29,36%	17,03%	8,47%	5,11%
Alpha ggü. Benchmark	8,10%	10,99%	12,26%	16,10%
Alpha ggü. Peergroup	8,56%	10,78%	10,39%	18,56%
Volatilität p.a.	8,53%	7,13%	7,00%	6,13%
Risk-Return Ratio	3,44	2,39	1,21	0,83
Max. Drawdown	4,04%	4,04%	10,49%	10,49%

Abb.: Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung; eig. Berechnungen; die Berechnung dieser Performancedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Kosten der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle sind ebenfalls berücksichtigt. Ein Ausgabeaufschlag für die Anteilsklasse S fällt nicht an. Zusätzlich mindern das Anlageergebnis individuell anfallende jährliche Depotkosten. Die bisherige Wertentwicklung ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung, diese ist nicht prognostizierbar. Benchmark besteht zu 30% aus dem SPDR MSCI ACWI Climate Paris Aligned UCITS ETF (Acc) (ISIN: IE00BYTH5370) und zu 70% aus dem iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD (Dist) (ISIN: IE00B3F81409).

Eine historische Wertentwicklung ist keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft, diese ist nicht prognostizierbar

Nur für professionelle Anleger



Q5 | Investment Quality Board

Gremium für Investmentqualität & Risikotransparenz

Das IQB ist ein strategisch verankertes Gremium der LAIQON Gruppe, das gruppenweit Investmentqualität und Risikokultur durch diszipliniertes Monitoring stärkt. Es besteht aus erfahrenen LAIQON-Mitarbeitern, arbeitet eng mit den Investmentteams zusammen und übernimmt dabei folgende Aufgaben:

Investmentqualität bewahren und aktiv ausbauen

- ✓ **Performance- & Risikoanalysen als Fachliche-Grundlage**
 - Fondsperformance vs. Benchmark und vs. Peergroup
 - Strategie- und managerbezogene Investment-KPIs inkl. Performance-Attribution
- ✓ **Plattform für Portfoliomanager**
 - Unterstützung des Portfoliomanager mit Fokus auf Investmententprozessreue – als Basis für konsistent replizierbare Alpha-Generierung
 - Transfer von Wissen und Ideen der Portfoliomanagerteams
- ✓ **Förderung einer dynamischen Performancekultur**
 - Stärkung von Transparenz, Selbstreflexion und kontinuierlichem Lernen

Gruppenweites Risikomonitoring und Risikoleitlinien

- ✓ **Risikomonitoring aller verwalteten Fonds & Mandate auf Gruppenebene**
 - Systematische Zusammenführung und Aggregation risikorelevanter Daten zur gruppenweiten Transparenz
 - Fokus auf frühzeitige Identifikation potenzieller Belastungen
- ✓ **Definierte Risikoleitlinien als Frühwarnsystem**
 - Risikoleitlinien mit vordefinierten Triggern bei Über-/Unterschreitung definierter Schwellen (z. B. Liquiditäts-, Konzentrations- oder Marktpreisrisiken)
- ✓ **Konsistente Risikoeinschätzung und –kultur auf LAIQON Gruppenebene**
 - Förderung einer konsistenten Risikokultur und fundierten Entscheidungsgrundlage auf Gruppenebene



Agenda

1. Fondsstrategie
- 2. Fondsallokation**
3. Service
4. Disclaimer



Top 10 Positionen: Aufgeteilt nach Aktien & Renten (Stichtag: 29.05.2026)

Top5 Holdings Renten

Xtrackers USD Corp. Bd Short Dur. SRI PAB UCITS ETF 1D	7,19%
AMUNDI USD FLOATING RATE CORPOR BD ESG UCITS ETF Acc	7,17%
Xtrackers USD Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF 1C	5,26%
AMUNDI EUR FLOATING RATE CORPOR BD ESG UCITS ETF Acc	4,99%
iShares EUR Floating Rate Bond Advanced UCITS ETF EUR (Dist)	4,58%

Top5 Holdings Aktien

VanEck Semiconductor UCITS ETF USD A	7,43%
iShares S&P 500 Scored and Screened UCITS ETF USD (Acc)	5,72%
Amundi STOXX Europe 600 Energy ESG Screened - UCITS ETF Acc	5,16%
Amundi S&P 500 Equal Weight ESG UCITS ETF DR USD (A)	4,76%
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF USD (Acc)	3,67%

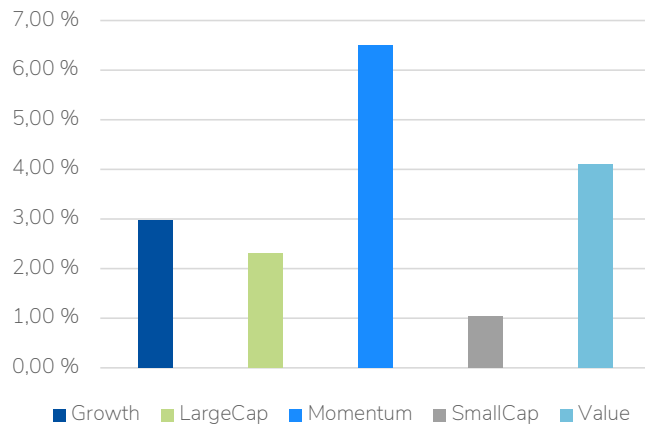
Die **aktuelle Allokation** des Fonds zeigt auf der Rentenseite eine klare Fokussierung auf **Anleihen mit variablem Zinssatz** sowie auf **Unternehmensanleihen**. Die Laufzeiten der eingesetzten ETFs sind dabei gemischt und reichen von kurz bis lang.

Das **aktuell am höchsten gewichtete Wertpapier** auf der Aktienseite investiert in die **globale Halbleiterindustrie**. Zusätzlich sind drei der fünf größten Aktienpositionen an **Nachhaltigkeitskriterien** ausgerichtet.

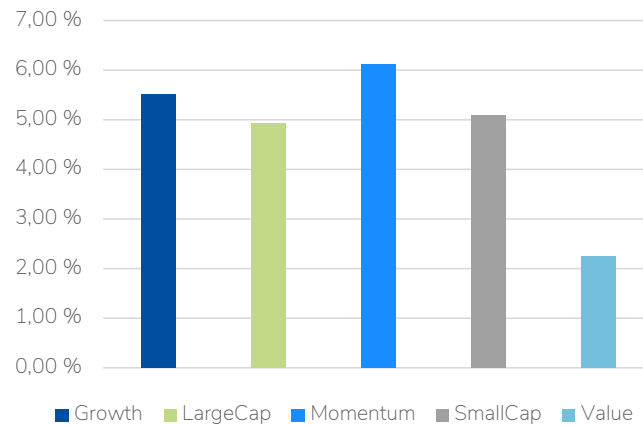


Rendite- und Risikoprognose für die nächsten 30 Tage Globale Aktien (Stand 29.05.2026)

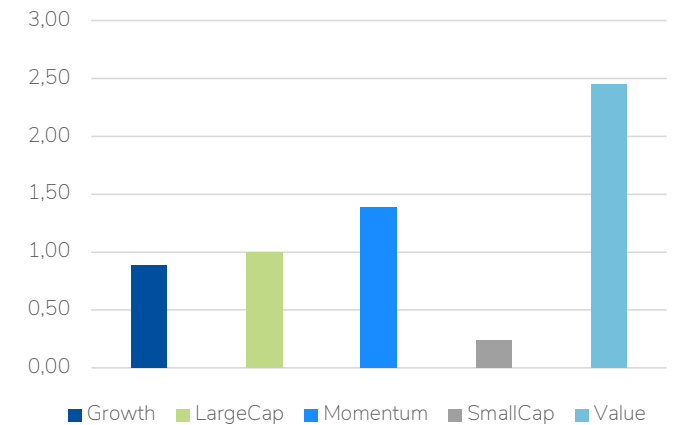
Renditeprognose 30-Tage



Risikoprognose 30-Tage



Rendite & Risiko 30-Tage

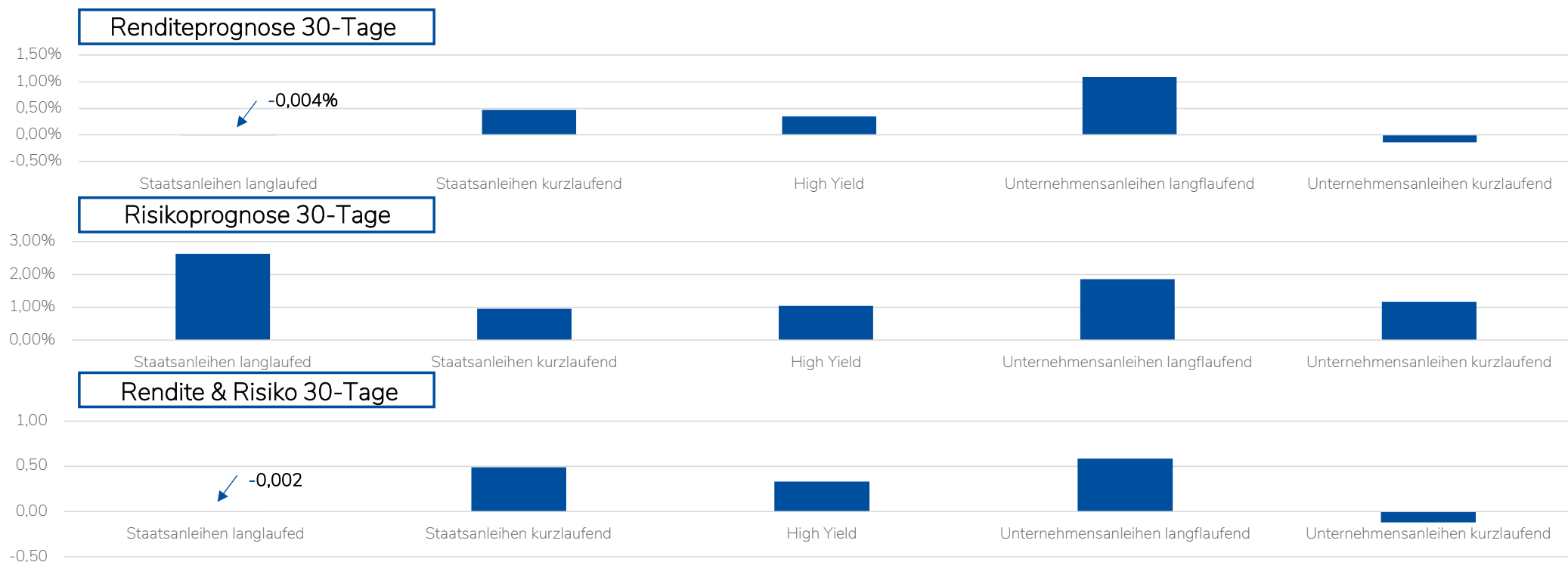


Unterteilung in Faktorstile

- Globale Aktien aller Stile weisen aktuell eine positive Renditeprognose auf, wobei Momentum-Aktien die höchste prognostizierte Rendite bieten
- Die höchste erwartete Volatilität weisen aktuell Momentum-Aktien auf, gefolgt von Growth-Aktien
- Hinsichtlich des Rendite-Risiko Verhältnisses haben Value-Aktien aktuell mit Abstand die beste Prognose



Rendite- und Risikoprognose für die nächsten 30 Tage Globale Renten (Stand 29.05.2026)



- Derzeit sind die Renditeerwartungen in nahezu allen Anleihesegmenten positiv, wobei langlaufende Unternehmensanleihen die höchsten Renditeprognosen aufweisen. Lediglich kurzlaufende Unternehmensanleihen zeigen weiterhin leicht negative Erwartungen
- Bei der prognostizierten Volatilität stehen langlaufende Staatsanleihen an höchster Stelle
- Langlaufende Unternehmensanleihen weisen aktuell auch aus Rendite-, Risikogesichtspunkten die positivste Prognose auf

Performance-Überblick



KPI



Wertentwicklung

YTD
11,16%
Seit Auflage
5,11% p.a.

Volatilität p.a.
6,13%
Ziel-Turnover
75-100%
p.a.

Anzahl Zielfonds
29
Top 10 Positionen
56,50%

Alpha ggü.
Peergroup¹
18,56%

Alpha ggü. BM¹
16,10%

Hit-Ratio:
52%

Risk-Return Ratio:
0,83

Calmar-Ratio:
0,49

Anzahl SFDR
Fonds/ETF

Artikel 8
23

Artikel 9
6

Merkmale



Asset Allokation

Aktien **48,05%**
Renten **48,07%**

Anlage- schwerpunkt

Mischfonds defensiv
Global

KI gesteuert
Nachhaltig Art. 8
SFDR

AuM
12,2 Mio.

Auflagedatum
29.05.2020

Peergroup-Perzentil
8

TOP 5 Werte

	Titel	Gewicht
1	VanEck Semiconductor UCITS ETF USD A	7,43%
2	Xtrackers USD Corp. Bd Short Dur. SRI PAB UCITS ETF 1D	7,19%
3	AMUNDI USD FLOATING RATE CORPOR BD ESG UCITS ETF Acc	7,17%
4	iShares S&P 500 Scored and Screened UCITS ETF USD (Acc)	5,72%
5	Xtrackers USD Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF 1C	5,26%

¹: Betrachtungszeitraum: Seit Auflage



Fondsdaten

Allgemeine Informationen und Kosten

Direktinvestments

	R-Tranche	S-Tranche	RH-Tranche
ISIN / WKN	DE000A2P0UB1 / A2P0UB1	DE000A2P0T93 / A2P0T93	DE000A2P0UA3 / A2P0UA3
Auflagedatum	29.05.2020	29.05.2020	29.05.2020
Erstausgabepreis	50 EUR	25 EUR	25 EUR
Mindestanlage in EUR	Keine	Keine	Keine
Ertragsverwendung		ausschüttend	
Ausgabeaufschlag	Bis zu 3,00 %	derzeit 0,00%	derzeit 0,00%
Laufende Kosten p.a. (gem. KIID)*	1,57 %	0,98 %	1,72 %
davon: Verwaltungsvergütung*	1,20 %	0,65 %	1,35 %
Performance Fee	Ja	Nein	Nein
	7,5%; inkl. High Water Mark der letzten 5 Jahre	keine	keine
Asset Management	LAIC Vermögensverwaltung mit einer BaFin-Lizenz nach § 15 WpIG		
Verwaltungsgesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH		
Verwahrstelle	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG		

¹: Betrachtungszeitraum: Seit Auflage



Fazit: Chancen und Risiken

Chancen

- Anlageentscheidungen basieren auf **objektiven** und **rationalen** Kriterien, anstatt auf der subjektiven Einschätzung eines Fondsmanagers
- Durch modernste **statistische Verfahren** und unter Beihilfe von **künstlicher Intelligenz** soll eine Outperformance ggü. Benchmark/Peergroup erreicht werden
- Die Kombination aus Investitionen in den Aktienmarkt sowie in den Rentenmarkt ermöglicht eine **Balance zwischen Rendite und Risiko**
- Begrenzung von Verlustrisiken durch **aktives Risikomanagement**
- Breite Diversifikation durch **Streuung des Risikos über Anlageklassen, Regionen und Sektoren** hinweg

Risiken

- Aktien- sowie Rentenmärkte unterliegen **Kursschwankungen**, insbesondere in Zeiten makroökonomischer oder politischer Unsicherheit
- **Geopolitische Spannungen** wie Handelskonflikte oder Kriege können die Märkte beeinflussen
- Die Kursentwicklung von Aktien kann sowohl **zwischen Sektoren** als auch **innerhalb eines Sektors** erheblich schwanken
- **Hohe Inflation** kann die Kaufkraft und damit die Unternehmensgewinne sowie die Aktienkurse beeinträchtigen
- Die Kursentwicklung von Anleihen kann abhängig sein von der **geldpolitischen Ausrichtung der Zentralbanken**



Investitionsgründe für LAIQON – AI Defensive Multi Asset

LAIQ

„KI wird sich als dritte Säule im Asset Management behaupten.“
Christian Sievers, Geschäftsführer LAIQ



KI-basierter Investmentprozess

- Maschinelles Lernen auf großen historischen Datenmengen
- Schätzung der Renditen, Unsicherheiten und Kovarianzen auf Einzeltitel-, sowie Faktorebene
- Automatisierte Ordergenerierung auf Grundlage der prognostizierten Risiko-Rendite Profile

Nachhaltige Titelselektion

- Artikel 8 – Fonds
- Mindestanteil von 75% an Artikel 8 und Artikel 9 Zielfonds
- Titelselektion in Einklang den PAIs zu Umwelt- und Sozialthemen
- Aktivitätsbasierte Ausschlüsse

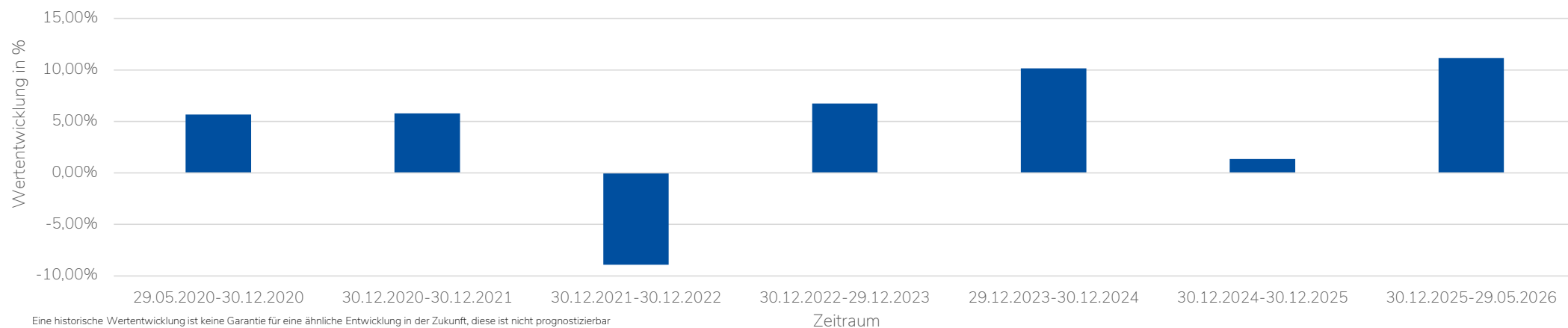
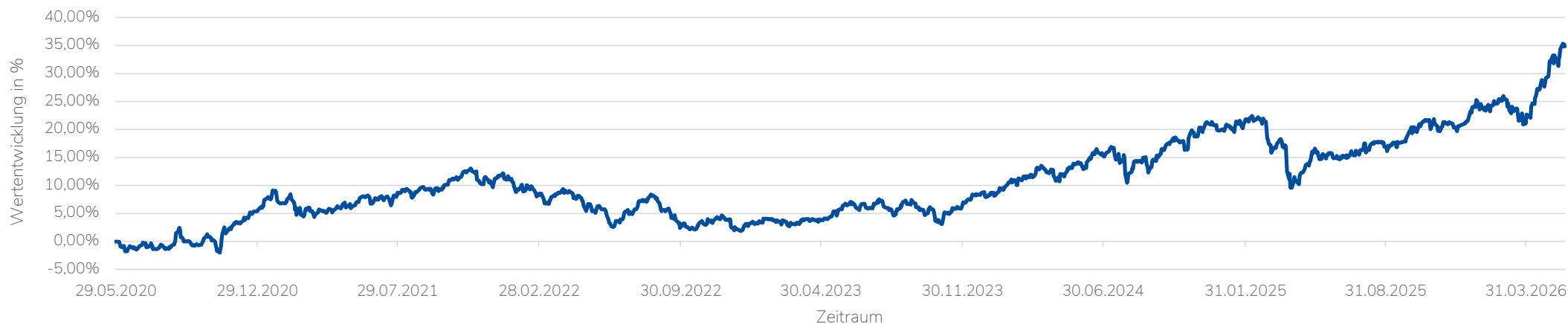
Globale Aktien + Renten

- Diversifikation über Regionen, Anlageklassen und Sektoren hinweg
- Zusammenspiel aus Aktien und Renten ermöglicht langfristige Renditechancen bei Berücksichtigung des Risikos
- Verschiedene Anleihetypen diversifizieren das Risiko zusätzlich auf der Rentenseite



LAIQON – AI Defensive Multi Asset (AK S): Performance seit Auflegung

Stichtag: 29.05.2026



Eine historische Wertentwicklung ist keine Garantie für eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft, diese ist nicht prognostizierbar

Abb.: Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung; eig. Berechnungen; die Berechnung dieser Performancedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Kosten der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle sind ebenfalls berücksichtigt. Ein Ausgabeaufschlag für die Anteilsklasse S fällt nicht an. Zusätzlich mindern das Anlageergebnis individuell anfallende jährliche Depotkosten. Die bisherige Wertentwicklung ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung, diese ist nicht prognostizierbar.

Nur für professionelle Anleger



Agenda

1. Fondsstrategie
2. Fondsallokation
3. **Service**
4. Disclaimer

Ihre Ansprechpartner



Sales Director



Ronny Alsleben

Head of Business Development
Region: Nord/Ost

T +49 89 / 24 20 84 232

M +49 151 / 144 41 527

E ronny.alsleben@laiqon.com



Sales Director



René Frick

Wholesale & Retail Clients
Region: Mitte/West

T +49 89 / 24 20 84 233

M +49 175 / 19 53 660

E rene.frick@laiqon.com



Sales Director



Patrick Furtwängler

Wholesale & Retail Clients
Region: Süd/Österreich

T +49 89 / 24 20 84 234

M +49 171 / 26 67 834

E patrick.furtwaengler@laiqon.com



Sales Director



Ralf Kahl

Institutional Clients

T +49 40 / 32 56 78 144

M +49 151 / 172 18 296

E ralf.kahl@laiqon.com





Agenda

1. Fondsstrategie
2. Fondsallokation
3. Service
4. **Disclaimer**



Rechtliche Hinweise und Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informations- und Werbezwecken. Dieses Dokument stellt keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthält daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Ein Rechtsverhältnis wird mit diesem Dokument nicht begründet. Dieses Dokument berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers, enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen, stellt weder eine Anlageberatung, eine Anlagevermittlung noch eine Anlageempfehlung dar. Anlageentscheidungen sollten nur auf der Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen (wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) getroffen werden, die auch die allein maßgeblichen Anlagebedingungen sowie alle Eigenschaften oder Ziele des Fonds ggf. ergänzend zu nachhaltigkeitsrelevanten Aspekten enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden ab dem Auflagedatum bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft (Universal-Investment-Gesellschaft mbH), Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 71043-0), der Verwahrstelle und den Vertriebspartnern (siehe dazu unten) zur kostenlosen Ausgabe in deutscher Sprache bereitgehalten. VERWAHRSTELLE FÜR FOLGENDE FONDS IST: Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Kaiserstraße 24, 60311 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 2161-0; LAIQON - AI Defensive Multi Asset, LAIQON - AI Impact Equity US, LAIQON - AI Impact Equity EU und LAIQON – AI Dynamic Multi Asset. Dieses Dokument wurde nicht in Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Dieses Dokument ist an potenzielle Anleger mit Wohnsitz bzw. Sitz in Deutschland gerichtet. Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, sollten sich über etwaige nationale Beschränkungen informieren und diese einhalten. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem persönlichen Berater oder Vermittler.

Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann beschließen, den Vertrieb des/ der Fonds zu widerrufen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Anleger oder potenzielle Anleger auf www.universal-investment.com abrufen.

Zudem weisen wir darauf hin, dass die Kapitalverwaltungsgesellschaft bei Fonds für die sie als Verwaltungsgesellschaft Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteile in EU-Mitgliedstaaten getroffen hat, beschließen kann, diese gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU, insbesondere also mit Abgabe eines Pauschalangebots zum Rückkauf oder zur Rücknahme sämtlicher entsprechender Anteile, die von Anlegern in dem entsprechenden Mitgliedstaat gehalten werden, aufzuheben.

Die Kapitalanlage, insbesondere auch die Investition in Fonds, ist mit Risiken verbunden. Der Wert Ihres Investments kann fallen oder steigen und Sie müssen als Anleger damit rechnen, den eingesetzten Betrag nicht oder zumindest nicht vollständig zurückzuerhalten. Die Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und Wertentwicklungen oder Abbildungen von Auszeichnung für die Performance der Produkte ist kein verlässlicher Indikator für dessen künftige Wertentwicklung, diese ist nicht prognostizierbar. Aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios weist der Fonds/ weisen die Fonds eine erhöhte Volatilität auf. Dieses Dokument enthält u.a. unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituation, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir oder eine der Kooperationsgesellschaften keine Haftung übernehmen. Die enthaltenen Informationen geben zudem nicht vor, vollständig oder umfassend zu sein. Die Informationen wurden von der LAIQON Gruppe sorgfältig zusammengestellt und beruhen auch auf allgemein zugänglichen Quellen und Daten Dritter, für deren Richtigkeit und Vollständigkeit wir keine Gewähr übernehmen können. Die Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments und können sich ohne vorherige Ankündigung jederzeit ändern. Dieses Dokument ist urheberrechtlich geschützt. Eine Weitergabe an Dritte oder die Verwendung von Inhalten ist ohne vorheriges schriftliches Einverständnis der Gesellschaft nicht gestattet.

Vertriebsstelle: LAIQON Solutions GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Tel.: +49 40 325678-0, www.laiqon.com

Fondsmanagement: LAIC Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, www.laic.de

Stand: Juli 2024/ Dok.C

Hinweis auf potenzielle Interessenkonflikte: Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass im Rahmen dieser Präsentation auch Wertpapiere und Unternehmen aufgeführt werden, in die von der LAIQON Gruppe gemanagte Investmentvermögen investiert haben und möglicherweise weiter investieren. Eine positive Kursentwicklung dieser Wertpapiere und Unternehmen wirkt sich auch positiv auf das jeweils investierte Investmentvermögen und damit den Leistungs- und Vergütungserfolg des Fondsmanagements aus. Zu einer solchen positiven Kursentwicklung könnte ggf. auch eine positive Darstellung dieser Wertpapiere und Unternehmen im Rahmen dieser Präsentation beitragen.



Glossar

Alle angegebenen Daten sind vorbehaltlich der Prüfung durch die Wirtschaftsprüfer zu den jeweiligen Berichtsterminen. Die Ausführungen gehen von unserer Beurteilung der gegenwärtigen Rechts- und Steuerlage aus. Für die Richtigkeit der hier angegebenen Informationen übernimmt Universal-Investment keine Gewähr. Änderungen vorbehalten. Risikohinweis: Das Sondervermögen weist aufgrund seiner Zusammensetzung / der von dem Fondsmanagement verwendeten Techniken eine erhöhte Volatilität auf, d.h. die Anteilspreise können auch innerhalb kurzer Zeiträume stärkeren Schwankungen nach unten oder nach oben unterworfen sein.

Angaben zu Aktiengewinn	Angaben zu Aktiengewinn für PersG/Sonstiges BV sind für betriebliche Anleger i.S.d. § 3 Nr. 40 EStG. Die Angaben Aktiengewinn Körperschaften sind für körperschaftsteuerpflichtige Anleger.
BVI Fondskategorie	Die BVI Fondskategorie ist aus der Feinkategorisierung des BVI abgeleitet. Die Top-10-Einzelpositionen verstehen sich ohne Berücksichtigung von Derivaten. Die Position Cash beinhaltet Bankguthaben, Festgelder, Termingelder, Dividendenansprüche und Forderungen/Verbindlichkeiten. Alle Angaben zur Asset-Klasse Renten beziehen sich auf das Fondsvermögen. Alle Angaben zur Asset-Klasse Investmentanteile beziehen sich auf das Fondsvermögen. Alle Angaben zur Asset-Klasse Aktien beziehen sich auf das Fondsvermögen. Bei der Ermittlung des EU-Zwischengewinnes wurde ein Ertragsausgleich berücksichtigt.
Drawdown (Max. Verlust)	Bezeichnet den Wertverlust relativ zum vormaligen Höchststand. Eine Drawdown Berechnung wird durchgeführt, um Risikopotentiale zu veranschaulichen.
Durationsgewichtete Portfoliorendite	Die durationsgewichtete Portfoliorendite wird berechnet, indem die Renditen der einzelnen Positionen zusätzlich zu ihrem Marktwert auch mit ihrer Duration, also ihrer durchschnittlichen Kapitalbindungsdauer, gewichtet werden. Somit erhalten Papiere mit längerer Laufzeit ein größeres Gewicht als Papiere, die kurz vor ihrer Endfälligkeit stehen und nur noch für kurze Zeit die ausgewiesene Rendite erwirtschaften.
Laufenden Kosten	Die laufenden Kosten beziehen sich auf das vergangene Geschäftsjahr oder sind bei neuen Fonds eine Schätzung. Die erfolgsabhängige Vergütung bezieht sich auf das vergangene Geschäftsjahr. Die Fondskennzahlen werden auf Basis täglicher Daten ermittelt. Für Fonds mit einer Historie unter einem Jahr werden keine Kennzahlen ermittelt. Für die Ermittlung der Kennzahlen wird ein risikoloser Zinssatz in Höhe des Citigroup Euro 3 M TR (EUR) p.a. verwendet.
Macaulay Duration	Die Macaulay Duration beschreibt die durchschnittliche Kapitalbindungsdauer der Geldanlage in einem Rentenpapier unter Berücksichtigung aller über die Restlaufzeit anfallenden Zahlungen. Sie kann auch als barwertgewichteter Mittelwert aller Zeitpunkte interpretiert werden, zu denen der Anleger Zahlungen aus einem Wertpapier erhält. Für Nullkuponanleihen entspricht die Macaulay Duration der Restlaufzeit der Anleihe, da lediglich bei Endfälligkeit eine Auszahlung erfolgt. Die Modified Duration ist ein Maß für die Zinssensitivität des Anleihepreises auf eine marginale Änderung der Rendite. Sie zeigt die prozentuale Änderung des Preises bei einer Renditeänderung von 1 Prozent. Je größer die Änderung der Rendite tatsächlich ist, desto ungenauer ist jedoch die prognostizierte Veränderung des Anleihepreises. Um die Preisveränderung einer Anleihe präzise berechnen zu können, muss die Konvexität der Preisfunktion berücksichtigt werden.
Performance	Prozentuale Wertveränderung eines Investments innerhalb eines definierten Zeitraums. Oft auch als Wertentwicklung bezeichnet.
Performance-Kennzahlen und Risk-adjusted Performance-Kennzahlen	Die Performance-Kennzahlen und Risk-adjusted Performance-Kennzahlen beziehen sich marktüblich auf einen Zeitraum der vergangenen drei Jahre. Für Fonds, deren Historie zwischen ein und drei Jahren liegt beziehen sich die Kennzahlen auf den Zeitraum seit Auflage des Fonds.



Glossar

Sharpe-Ratio	Die Sharpe-Ratio berücksichtigt neben der Wertentwicklung auch die Schwankungsbreite (Volatilität) des Kurses eines Wertpapiers und setzt beide Größen ins Verhältnis. Sie gibt also an, wieviel Rendite ein Wertpapier pro Risikoeinheit bietet. Je höher die Sharpe-Ratio, desto mehr entschädigt das Wertpapier für das eingegangene Risiko.
SRRI	Der Synthetische Risiko- und Ertragsindikator (engl. Synthetic Risk and Reward Indicator), der häufig in der Kurzform SRRI verwendet wird, ist eine Kennzahl aus der Finanzwirtschaft, welche als Indikator für die Höhe der Schwankungen eines Fonds steht. Anhand der Intensität der Wertschwankungen, die auch als Volatilität bezeichnet wird, kann geschlussfolgert werden, wie hoch das Risiko von Kursverlusten ist bzw. wie hoch die Chancen sind, Kursgewinne zu realisieren. Die Kennzahl wird nach europäischen und deutschen Vorschriften einheitlich berechnet und von den Fondsgesellschaften veröffentlicht, wobei ein SRRI von 1 für ein geringeres Risiko und die (höchste) Kennzahl 7 für ein höheres Risiko steht.
SRI	Der SRI (Summary Risk Indikator) ist ein standardisierter Risikoindikator der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten berücksichtigt (Kreditrisiko). Die Einstufung erfolgt anhand einer 7-teiligen Skala, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt. Die Abstufungen innerhalb der 7-teiligen Skala stimmen nicht mit der 7-teiligen Skala des SRRI überein.
Tracking Error:	Der Tracking Error ist ein Maß für das "Aktive Risiko" eines Fonds gegenüber der Benchmark. Berechnet wird er als annualisierte Standardabweichung der Performance-Differenzen zwischen Fonds und Benchmark. Daher ist er ein Maß für das Abweichungsrisiko der Fondsp performance von der Benchmarkperformance. Information Ratio: Mathematisch ist die Information Ratio die Überschussrendite (Fonds vs. Benchmark) dividiert durch den Tracking Error (aktives Risiko). Grundsätzlich ist es umso besser, je höher dieser Wert ist. Bei einer Information Ratio von z. B. 0,25 könnte der Portfoliomanager ein Viertel des aktiven Risikos in aktive Rendite umwandeln. Beta: Der Beta-Faktor einer Anlage ist ein Maß für die gemeinsame Entwicklung der Performance von Portfolio und Benchmark. Er gibt darüber Auskunft, wie der lineare Zusammenhang (siehe Korrelation) zwischen beiden aussieht. Er sagt jedoch nichts darüber aus, ob dieser Zusammenhang überhaupt besteht: Daher verlangt ein aussagekräftiges Beta eine hohe Korrelation (nahe 1). In einem steigendem Markt ist ein Beta > 1 vorteilhaft, in einem fallenden Markt ein Beta < 1. Korrelation: Die Korrelation misst, wie stark der Zusammenhang zwischen Fonds- und Benchmarkperformance ist. Sie kann Werte zwischen -1 und +1 annehmen. Ein Wert von +1 bedeutet einen vollständigen Gleichlauf zwischen Fonds- und Benchmarkperformance, ein Wert von -1 bedeutet einen vollständig gegensätzlichen Verlauf. Bei einem Wert von Null besteht kein Zusammenhang zwischen Fonds- und Benchmarkperformance.
Volatilität	Risikomaß, das die Schwankungsbreite der Renditen eines Wertpapiers um seinen Mittelwert bestimmt. Sie wird in Prozent ausgedrückt. Je höher die Volatilität einer Anlage ist, desto höher ist das mit der Anlage verbundene Risiko.
Wertentwicklung (Bruttowertentwicklung)	Bruttowertentwicklung: Die Berechnung dieser Performedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Der Ausgabeaufschlag ist nicht berücksichtigt, jedoch alle weiteren Kosten der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle. Bei einem Anlagebetrag von 1.000 EUR über eine Anlageperiode von fünf Jahren würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr ggf. um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 10 (1 %-Anteilkategorie A) und EUR 15 (1,5 %- Anteilklasse B) sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren würde sich das Anlageergebnis zudem um jene individuell anfallenden Depotkosten vermindern.

LAIQON

Wealth. Next Generation.

LAIQON AG

An der Alster 42 · 20099 Hamburg
Tel. +49 (0)40 325678-0 · Fax -99
www.laiqon.com

