

Marketing-Anzeige

LAIQON

Wealth. Next Generation.

LF – Global Multi Asset Sustainable

Januar 2026
Fondspräsentation

Hamburg

München

Frankfurt

Berlin

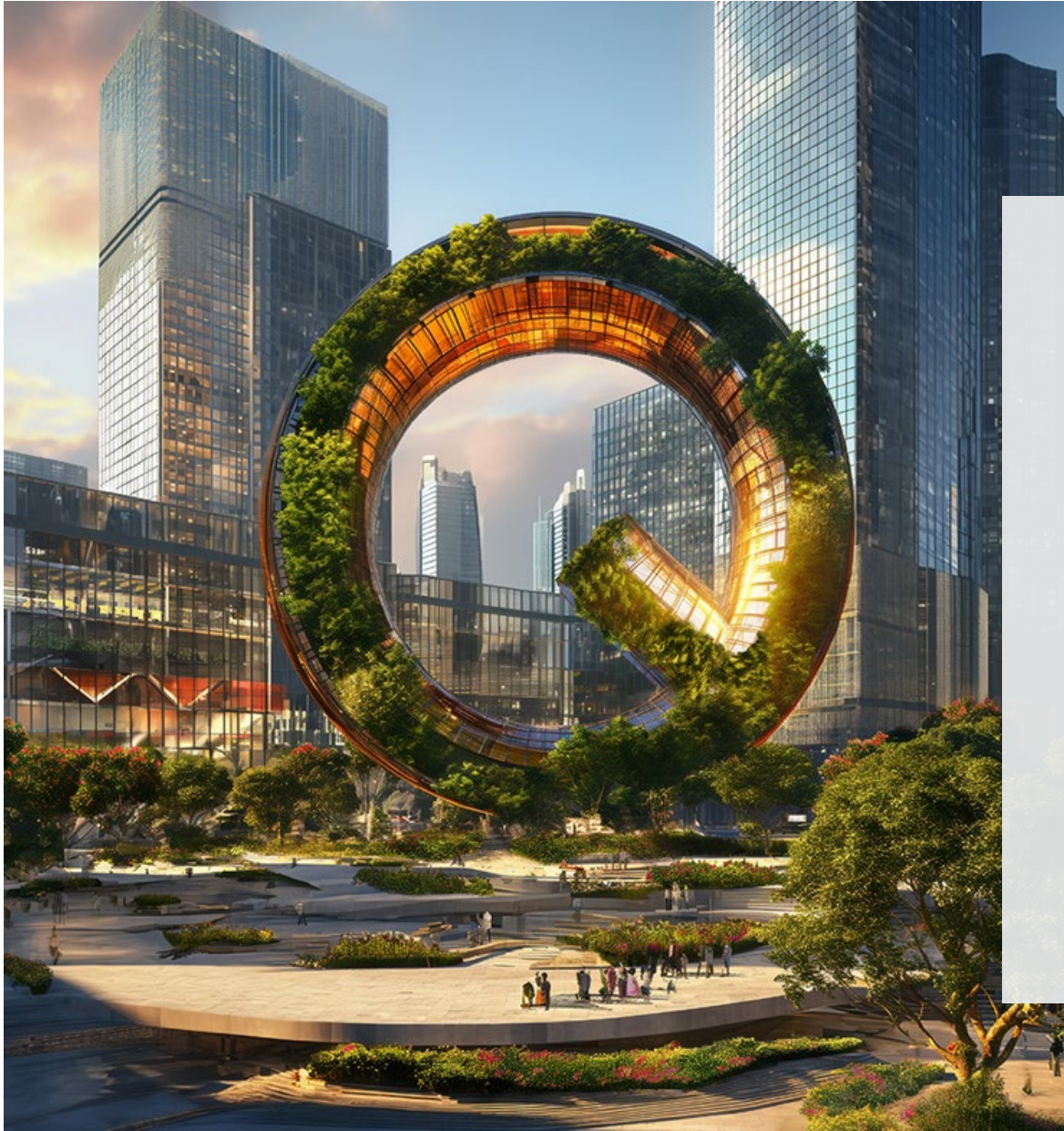
**Hinweis:**

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 30.01.2026, soweit nicht anders vermerkt.



LF – Global Multi Asset Sustainable



Agenda

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



Seit mehr als 10 Jahren am Kapitalmarkt



Florian Jilek, CFA

Senior Fund Manager

Ausbildung

- Master of Science International Business, Schwerpunkt Finance, Universität Maastricht
- Bachelor of Science Betriebswirtschaftslehre, Universität Mannheim
- Seit 2021, CFA® charterholder, CFA Institute

Werdegang

- Seit 2018** Fondsmanager bei LAIQON
- 2017-2018** Risikomanager bei Deka Investments GmbH
- 2013-2017** Fondsmanager bei Aquila Capital GmbH

Fondsmanager

- Seit 04/2024** LF – Global Multi Asset Sustainable
- 2020-2024** LAIC-Fondsfamilie



„Aktiver Mischfonds für Large Caps mit Fokus auf Nachhaltigkeit.“



Fondskonzept

Ziele des Fonds: durchschnittlich 5% p.a. Rendite bei 8% p.a. Volatilität und eine angestrebte Ausschüttung von 3% p.a.

Flexibler, globaler Mischfonds mit Fokus auf Nachhaltigkeit



Selektionsprozess

Kombination aus Top-Down und Bottom-Up Analyse

- **Top-Down-Analyse** – Fokus auf wachstumsstarke Sektoren und Regionen.
- **Bottom-Up-Analyse** – Identifikation unterbewerteter Qualitätsunternehmen innerhalb dieser Bereiche.
- **Fundamentale und quantitative Analyse** – Kombination aus datengetriebenen Methoden und tiefgehender Unternehmensbewertung.



Innovatives Nachhaltigkeitskonzept

Artikel 9 U (SFDR)

- **Engagement** – Strategische Begleitung von Unternehmen für nachhaltige Wertsteigerung.
- **GMAS als Enabler** – Förderung von Veränderung durch gezielte Begleitung und kontinuierlichen Dialog.
- **Impact-Modul** – Vollintegriertes Screening zur Identifikation nachhaltiger Investitionen.



Risikomanagement

Kontrollierte Volatilität und Stabilität

- **Renten als Sicherheitsanker statt Renditetreiber** – Das Rentenportfolio stabilisiert das Gesamtportfolio.
- **Fremdwährungsrisiken im Griff** – Gezielte Absicherung zur Reduzierung von Wechselkursvolatilität.
- **Kontrollierte Bonitätsrisiken** – Begrenzung auf solide Schuldner mit überschaubarem Risiko.



Wertorientiert – Qualität im Fokus

Attraktives Rendite-Risiko-Profil

- **Qualität vor Timing** – Fokus auf profitable Unternehmen mit nachhaltigem Wachstum statt kurzfristiger Chancen.
- **Wertschöpfung durch Stabilität** – Investition in bewährte Geschäftsmodelle mit Wettbewerbsvorteilen.
- **Sicherheit & Rendite** – Langfristige Beteiligung an wachstumsstarken, stabilen Unternehmen mit geringer Volatilität.



Diversifikation– Stabilität & Risikokontrolle

Gezielte Streuung zur Risikominimierung

- **Breite Diversifikation** – Streuung über Titel, Sektoren, Regionen und Asset-Klassen zur Risikoreduzierung.
- **Begrenzte Einzelgewichtungen** – Maximal 5 % pro Titel zur Stabilisierung des Portfolios.
- **Drawdown-Minimierung** – Risikostreuung über Marktzyklen, Regionen und Asset-Klassen.



Fondsprofil

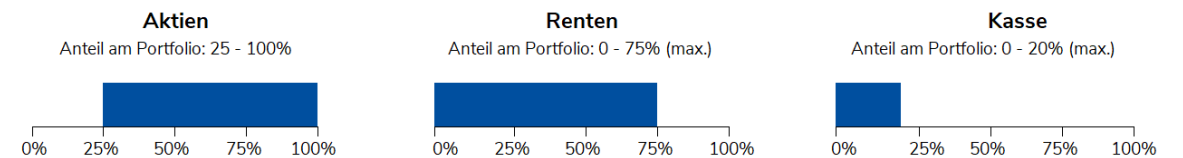
Portfoliokonstruktion

- Multi Asset Global Flexibel
- Breite Streuung (30-60 Einzelaktien und 20-40 Anleihen)
- Investmentansatz Kombination aus Top Down und Bottom Up
- Aktienfokus global quality
- Renten mind. durchschnittliches Investmentgrad-Rating
- Non IG-Beimischung bis zu 10%
- Staatsanleihen werden bis max. 20% beigemischt
- Green Bonds Anteil von mindestens 20%
- Fremdwährungen max. 30% ungesichert
- Ausschüttungsorientierung um 3% wird angestrebt
- Artikel 9 - Fonds

Reduktion der Volatilität

- Maximal 5% in einer Position wird angestrebt
- Aktiver Einsatz von Derivaten zur Absicherung des Währungsrisikos
- Gezielter Einsatz von Liquidität zur Volatilitätsreduktion
- Risikominimierung durch Diversifikation über verschiedene Anlageklassen, Regionen und Sektoren

Bandbreiten im Fonds in Prozent:





Messbar, transparent und nachvollziehbar – unser als verbindendes Element

**1****LQ - Selektionsprozess**

Stringenter Selektionsprozess Top-Down Bottom-Up
Fokus auf qualitative und wertorientierte Investments
Identifikation von Unternehmen mit robusten Geschäftsmodellen und starken Wettbewerbsvorteilen

**2****LQ - Nachhaltigkeitskodex**

Artikel 9-Fonds
Mind. 80% Nachhaltigkeitsquote
Mind. 20% Green Bonds Quote
Positiver Beitrag zu mindestens 3 SDG-Zielen

**3****LQ - Risikomanagement**

Prozessgesteuerte Risikogewichtung und Allokation
Quantitative Analyse anhand von Risikokennzahlen
Ziel: Chance-Risiko-Profil kongruent zum Fondsprofil

**4****LQ - Alpha Generierung**

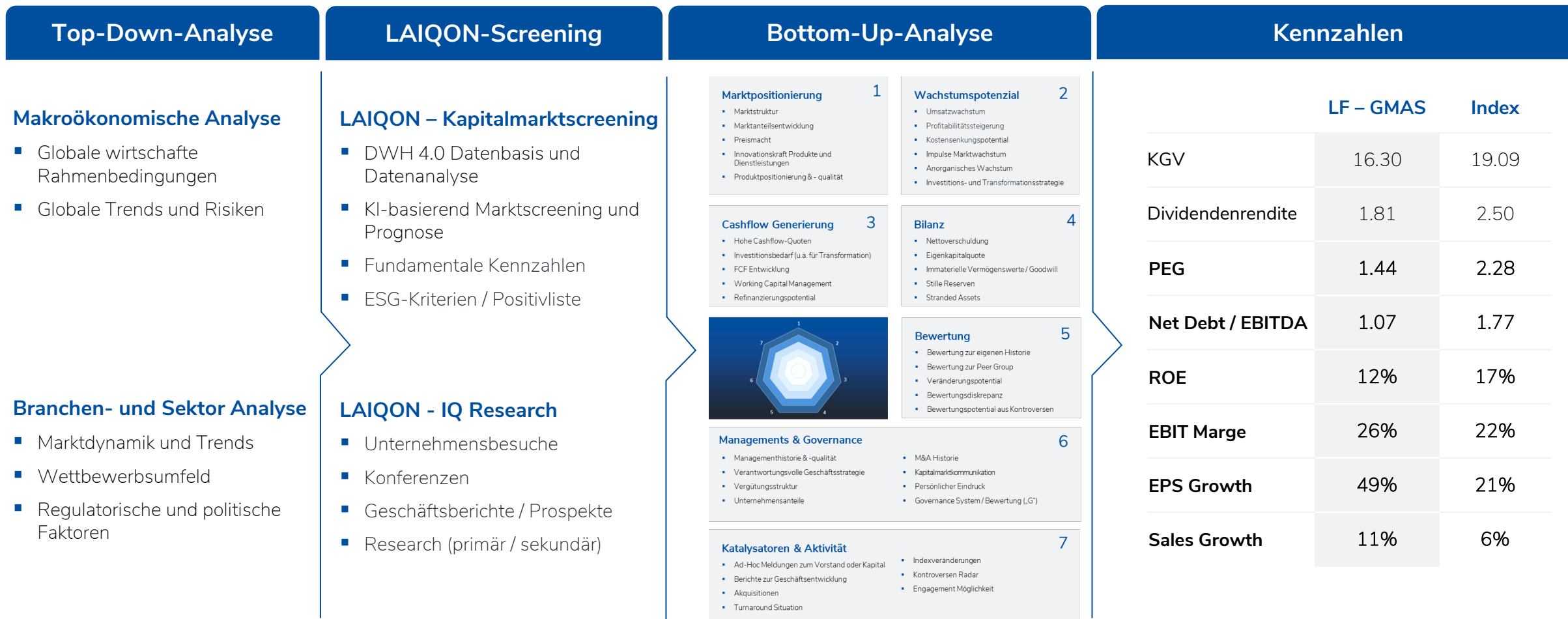
Zielperformance von 5% p.a. bei einer Volatilität von 8% p.a.

**5****LQ - Investment Quality Board**

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



Q1 | Selektionsprozess

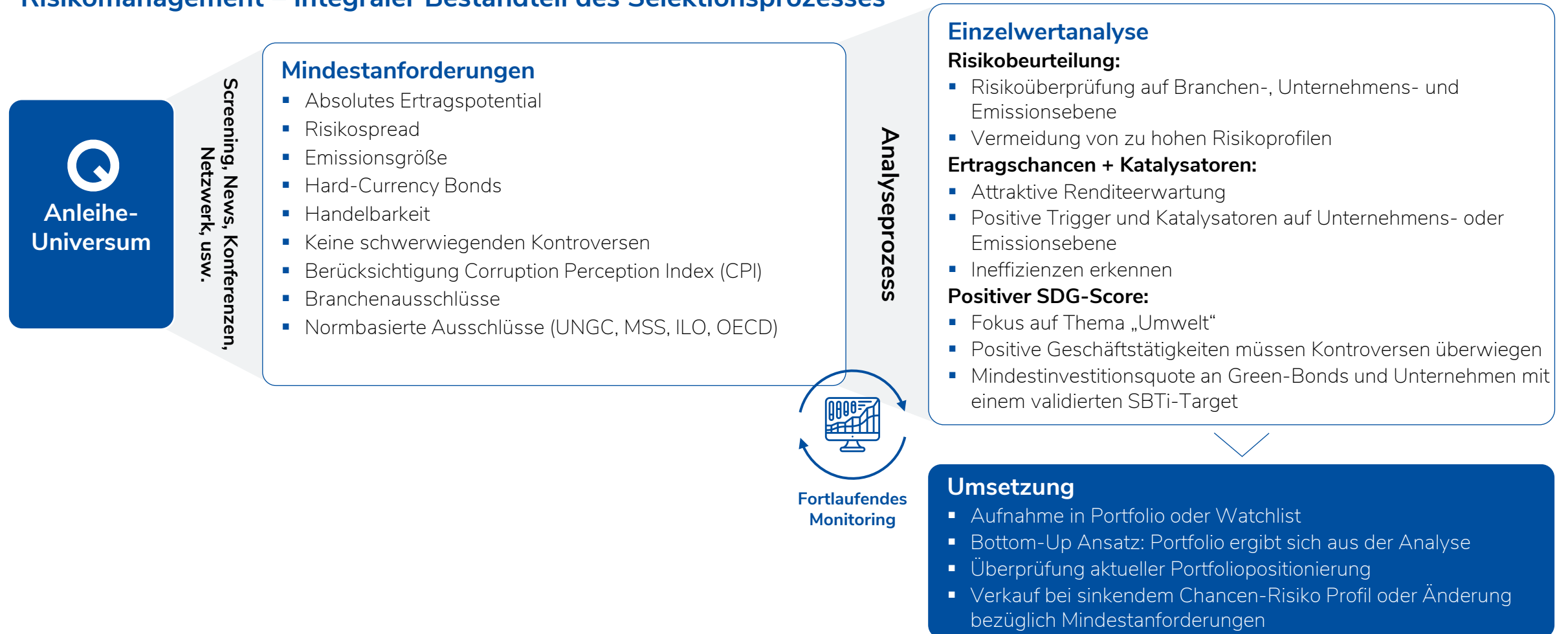


Konsistente und prozessgetriebene Selektionsergebnisse anhand von definierten Kennzahlen



Q1 | Selektionsprozess Anleihen Global Multi Asset Selection

Risikomanagement – Integraler Bestandteil des Selektionsprozesses

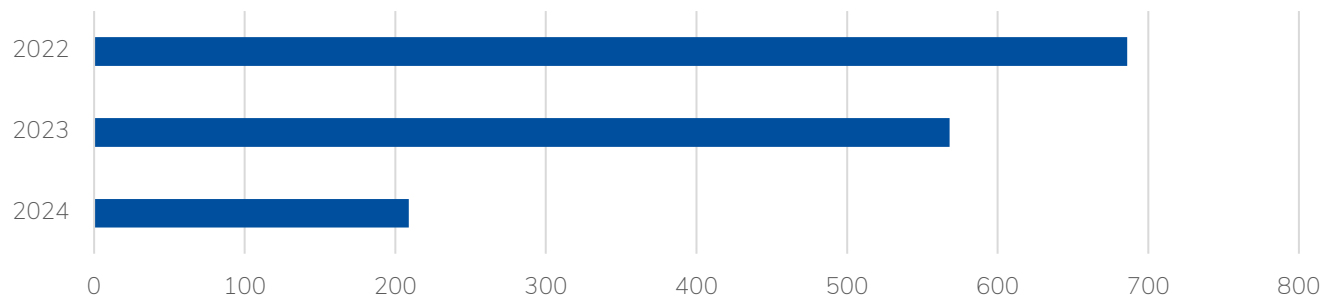




Q2 | Nachhaltigkeitskodex

CO2-Footprint

Portfolio Footprint



SDG-Themen



Artikel 9 - Fonds



80%

Nachhaltigkeitsquote im Fonds

Green Bonds Quote von 25,54%

Mindestens 20% des Fondsvolumens in Green Bonds investiert

53%

Anteil der Unternehmen im Fonds mit validierten Klimazielen gemäß der Science-Based Targets Initiative (SBTi)

SDG

Signifikant netto positiver Beitrag zu mindestens 3 SDG-Zielen im Portfolio



Q2 | Nachhaltiges Investieren: „Sustainable“ und das Artikel 9 Konzept





Q2 | Engagement Strategie

Implikationen für Beziehung zu Unternehmen

Stufe 1:

Laufender Dialog mit Unternehmen zum Vertrauensaufbau

Unternehmensgespräche zur Identifikation von „quick-wins“ (fehlende oder fehlerhafte Daten bei ESG-Datenanbietern) und Rückfragen/Stellungnahmen bei Kontroversen, etc.

Beispiel:
Signify
NV

Stufe 2:

Punktuelle Verbesserungshinweise und gemeinschaftliche Umsetzungspläne

Nachhaltigkeitskompetenz in Vorstand /Aufsichtsrat; Offenlegung von einzelnen Indikatoren, Prozessen zur UN Global Compact Beachtung

Beispiel:
DO&CO

Stufe 3:

Forderungen zu langfristigen, strategischen Themen

Dedizierte Nachhaltigkeitsstrategie oder validierte Klimaziele (SBTi), Einforderung von Verbesserungen

Beispiel:
Infineon²

Eskalation¹:

Öffentliche HV-Rede oder öffentliche Kommentierung von bspw. Abstimmung gegen das Management

Bisher
nicht durch-
geführt

freundlich

kooperativ

kontrovers

konfrontativ

Zielbild: enge strategische Begleitung von Unternehmen durch LAIQON als Investor.
Verbesserung des Risikoprofils, Wettbewerbsposition, Abmilderung von negativen Auswirkungen, etc.

Head of Group Sustainability

Nachhaltigkeitsimplikationen,
Regulatorik, strategischer Kontext

Zusammenarbeit

Fondsmanager / Analyst

Relationship Nachhaltigkeitsrisiken,
finanzielle Bewertung

¹ Wenn wiederholt Anforderungen nicht erfüllt werden, insbesondere in Bezug auf strategische Themen

² Während des Jahres 2023 wurde in den PAI-Daten hervorgehoben, dass keine Klimastrategie vorliegt



Q3 | Mehrstufiges Risikomanagement

Ständiger Analyseprozess am Unternehmen



- Quartals- und Jahresberichte
- Broker-Research
- Peer Group
- Eigene Modelle



- Vorstandsgespräche
- Unternehmensbesuche
- Besuche Hauptversammlungen
- Austausch im Netzwerk



- Beobachtung Handelsvolumina
- Preisstellung Orderbuch
- Insidertrades
- Aktionärsstruktur

**Tiefes Verständnis
der Unternehmen führt
zu werthaltigen Assets**

Regelmäßige Überprüfung der
Positionsgrößen

**Erhöhung – Reduzierung –
Verkauf**

Zusätzliche Instrumente zum Absicherungsprozess im Bedarfsfall



Aktive Steuerung der Kasse, um in jeder Lage handlungsfähig zu sein

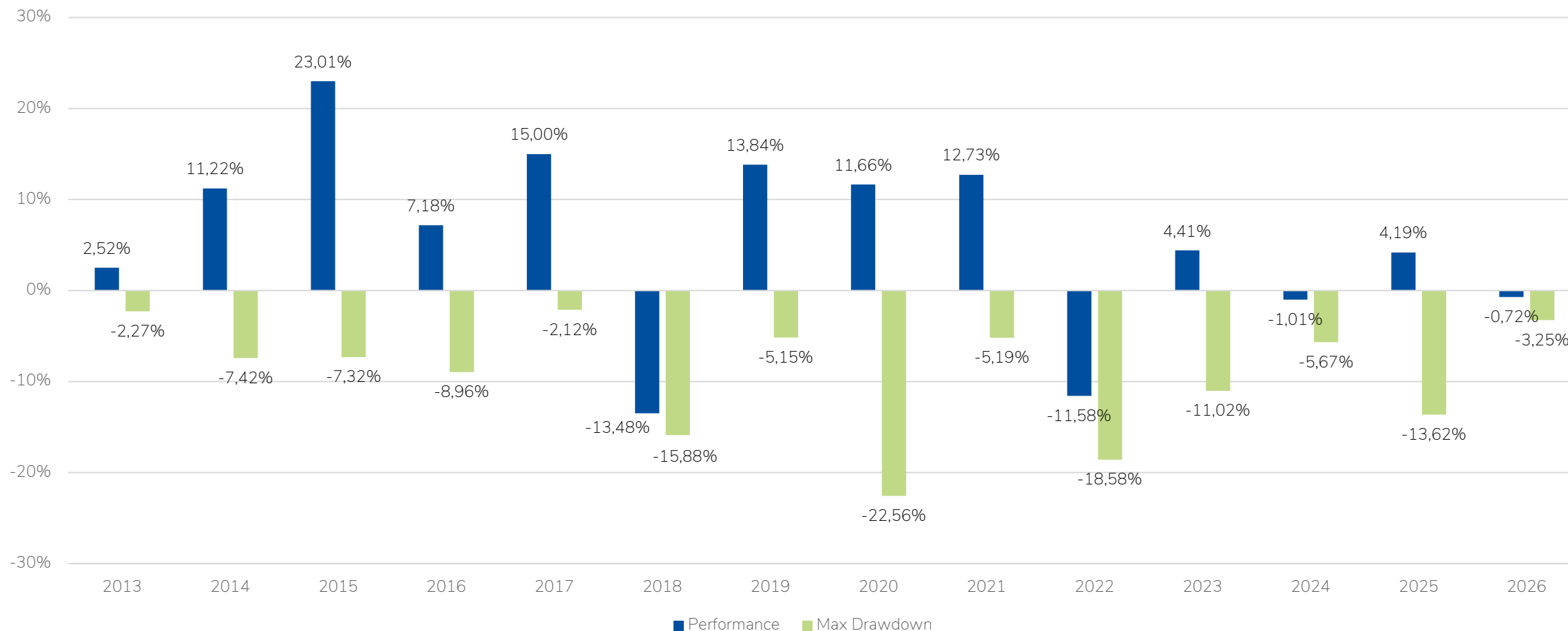


Index-Futures zur Absicherung in Extremfällen

Dynamischer + pragmatischer
Absicherungsprozess
**Permanente Absicherungsstrategien
kosten zu viel Rendite**



Q3 | Mehrstufiges Risikomanagement – Wertentwicklung und Drawdown



Quelle: eig. Daten LAIQON, Universal Investment; Stand: 30.01.2026

Hinweis: Die Fonds werden von LAIQON aktiv verwaltet. Wenn ein Vergleichsindex angegeben ist, erfolgt die Verwaltung ohne Bezug auf diesen. Die dargestellte Grafik zur Wertentwicklung basiert auf der BVI-Methode und veranschaulicht die historische Entwicklung des Fonds. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die vergangene Wertentwicklung keine verlässliche Indikation für zukünftige Renditen darstellt.

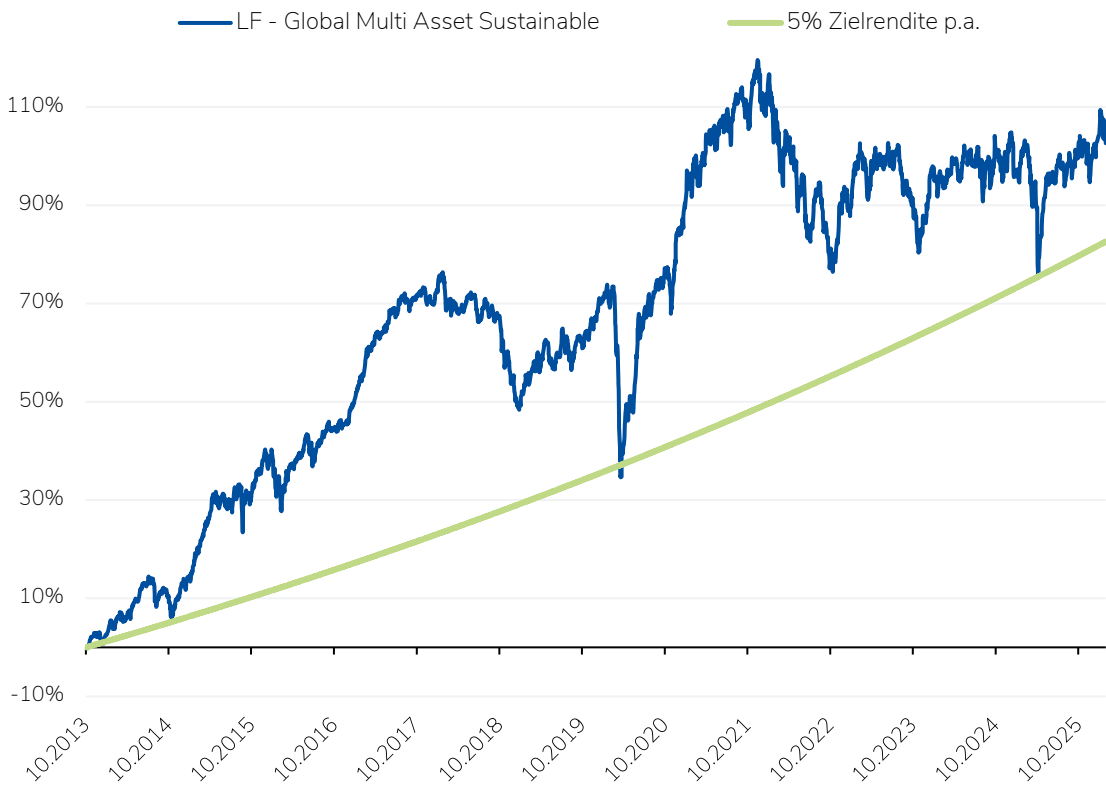
Nur für professionelle Anleger



Q4 | Alpha Performance Zielrendite

Ziele des Fonds: Durchschnittlich 5% p.a. Rendite bei 8% p.a. Volatilität und eine angestrebte Ausschüttung von 3% p.a.

Performance seit Auflage



Quelle: eig. Daten LAIQON, Universal Investment; Stand: 30.01.2026
Hinweis: Die Fonds werden von LAIQON aktiv verwaltet. Wenn ein Vergleichsindex angegeben ist, erfolgt die Verwaltung ohne Bezug auf diesen. Die dargestellte Grafik zur Wertentwicklung basiert auf der BVI-Methode und veranschaulicht die historische Entwicklung des Fonds. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die vergangene Wertentwicklung keine verlässliche Indikation für zukünftige Renditen darstellt.

Wertentwicklung

Kumulierte Wertentwicklung in %

	MTD	YTD	1 Jahr	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Fondsperformance	-0.72	-0.72	0.42	5.41	50.18	102.59
5% p.a. Zielrendite	0.40	0.40	5.00	27.63	62.89	82.59
Alpha	-1.12	-1.12	-4.58	-22.22	-12.71	20.00
Volatilität	10.78	9.68	9.97	9.65	8.95	8.87
Max. Drawdown	3.25	13.62	13.62	20,06	23,69	23,69

Annualisierte Wertentwicklung in %

	5 Jahre	10 Jahre	Seit Auflage
Fondsperformance	1.06	4.15	5.89
5% p.a. Zielrendite	5.00	5.00	5.00
Alpha	-1,55	-0,56	0.89
Volatilität	9.65	8.95	8.85
Max. Drawdown	20,06	23,69	23,69



Q5 | Investment Quality Board

Gremium für Investmentqualität & Risikotransparenz



Das IQB stärkt gruppenweit die Investmentqualität und Risikokultur – durch diszipliniertes Monitoring, klare Leitlinien und gezieltes Coaching, das Portfoliomanager in ihrer Weiterentwicklung unterstützt und fundierte Investmententscheidungen fördert.

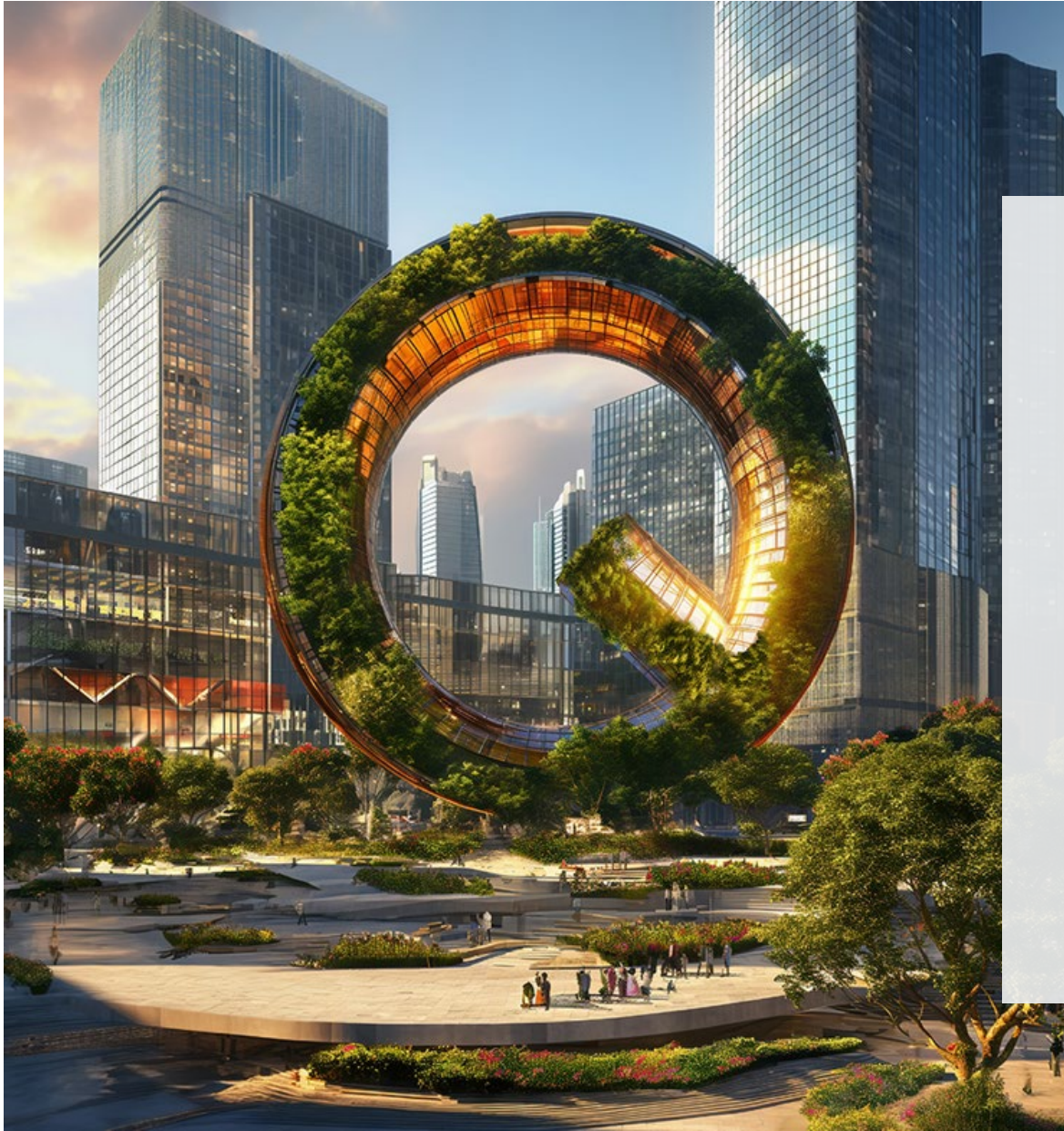
Investmentqualität bewahren und aktiv ausbauen

- ✓ **Performance- & Risikoanalysen als Coaching-Grundlage**
 - Fondsp performance vs. Benchmark & vs. Peergroup
 - Strategie- und managerbezogene Investment-KPIs inkl. Performance-Attribution
- ✓ **Sparring & Coaching für Portfoliomanager**
 - Coaching der Portfoliomanager mit Fokus auf Investmententscheidungsqualität und -prozessreue – als Basis für konsistent replizierbare Alpha-Generierung
- ✓ **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 mit Ampel-Logik 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

LF – Global Multi Asset Sustainable



Agenda

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



Fondspositionierung

Fondskennzahlen – Aktien

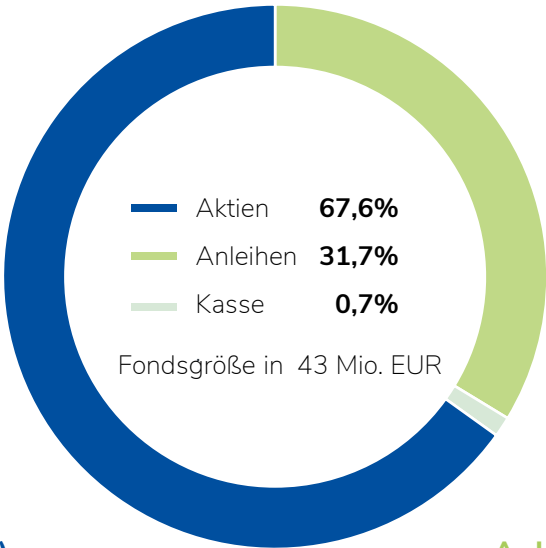
Dividend Yield	1.81%
PEG	1.44
Net Debt / EBITDA	1.07
ROE	12%
EBIT Marge	26%
EPS Growth	49%
Sales Growth	11%

Aktien nach Ländern

USA	33%
Deutschland	18%
Großbritannien	10%
Schweiz	8%
Niederlande	5%
Dänemark	5%
Sonstige	21%

Aktien nach Sektoren (MSCI)

IT	30%
Finanzen	23%
Nicht-Basiskonsumgüter	14%
Industrie	10%
Gesundheitswesen	8%
Sonstige	15%



Fondskennzahlen - Anleihen

YTM	4,13%
YTW	3,65%
Ø Kupon	4,12%
Durchschnittsrating der Anleihen	A-
Macaulay-Duration	6,77
Green Bonds in %	28%

Anleihen nach Ländern

Deutschland	22%
Frankreich	19%
USA	13%
China	10%
Supranational	9%
Sonstige	27%

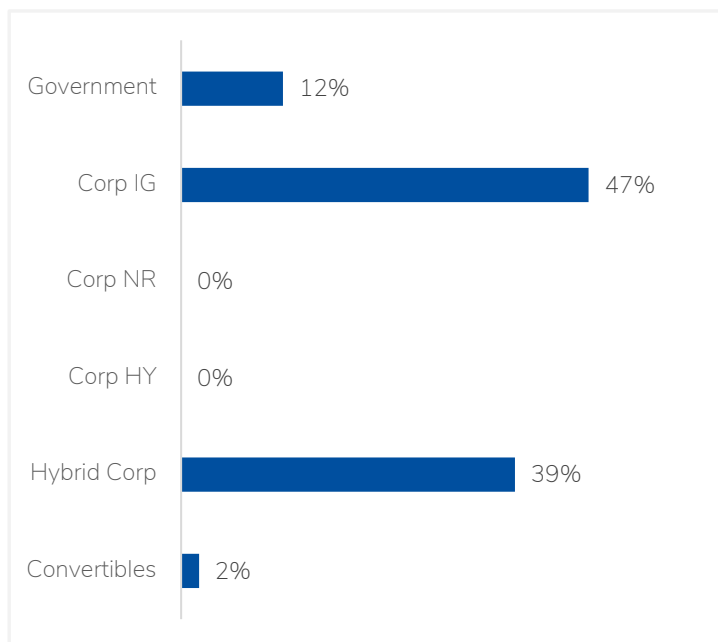
Anleihen nach Segmenten

Senior IG Corporates	47%
Staatsanleihen	12%
Nachrang Corporates	39%
Convertibles	2%
Nachrang Versicherungen	0%

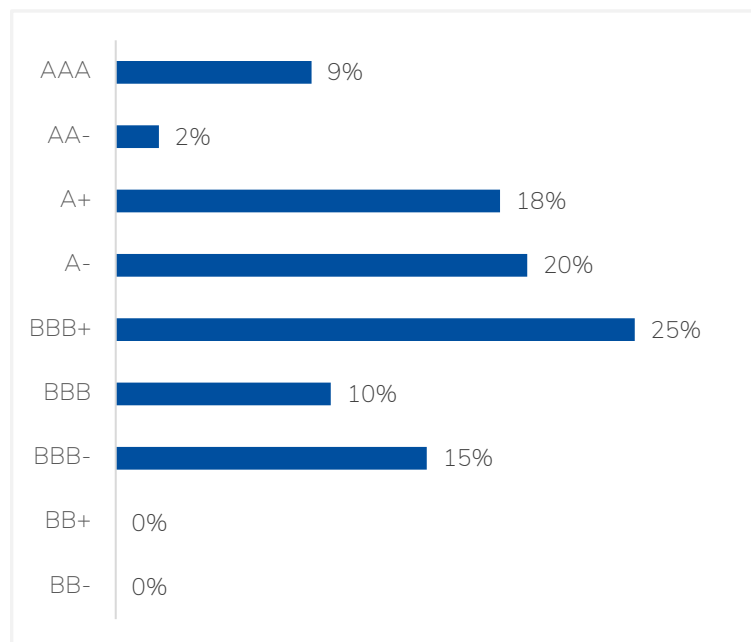


Zusammensetzung der Rentenpositionen

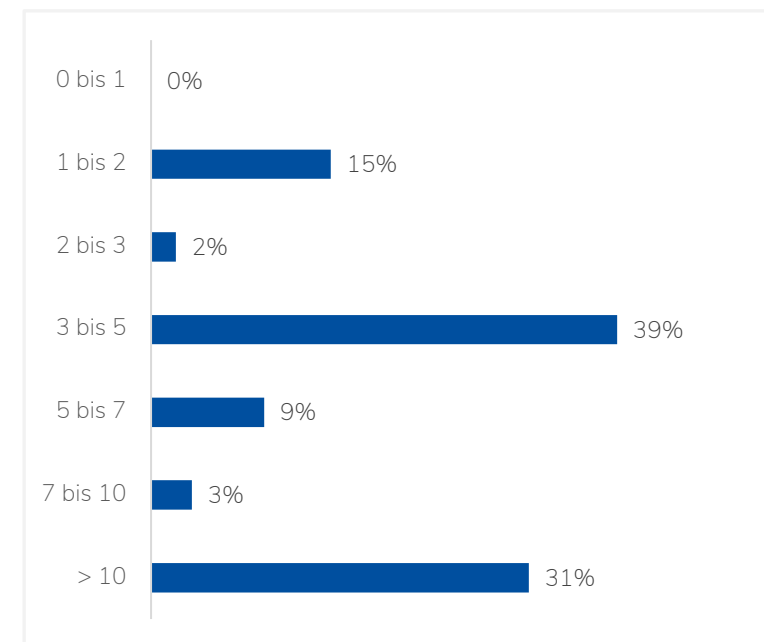
Segmente in %



Rating in %

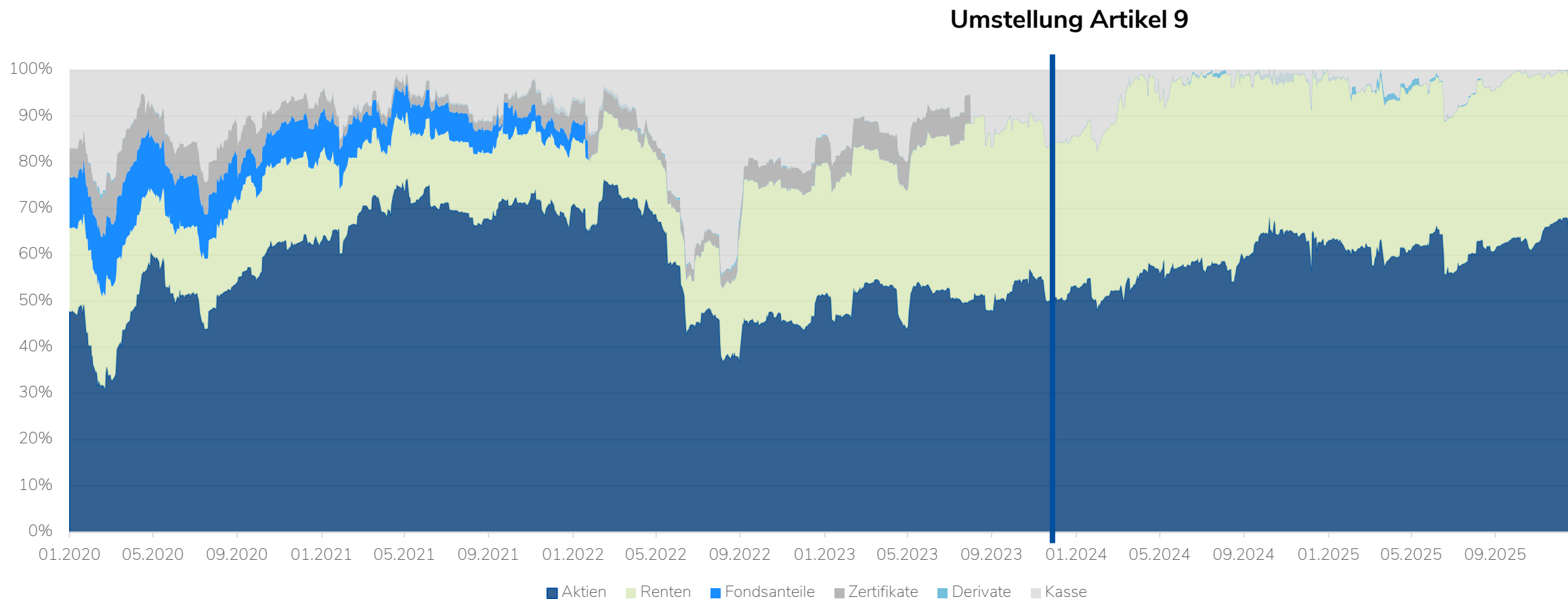


Duration in %



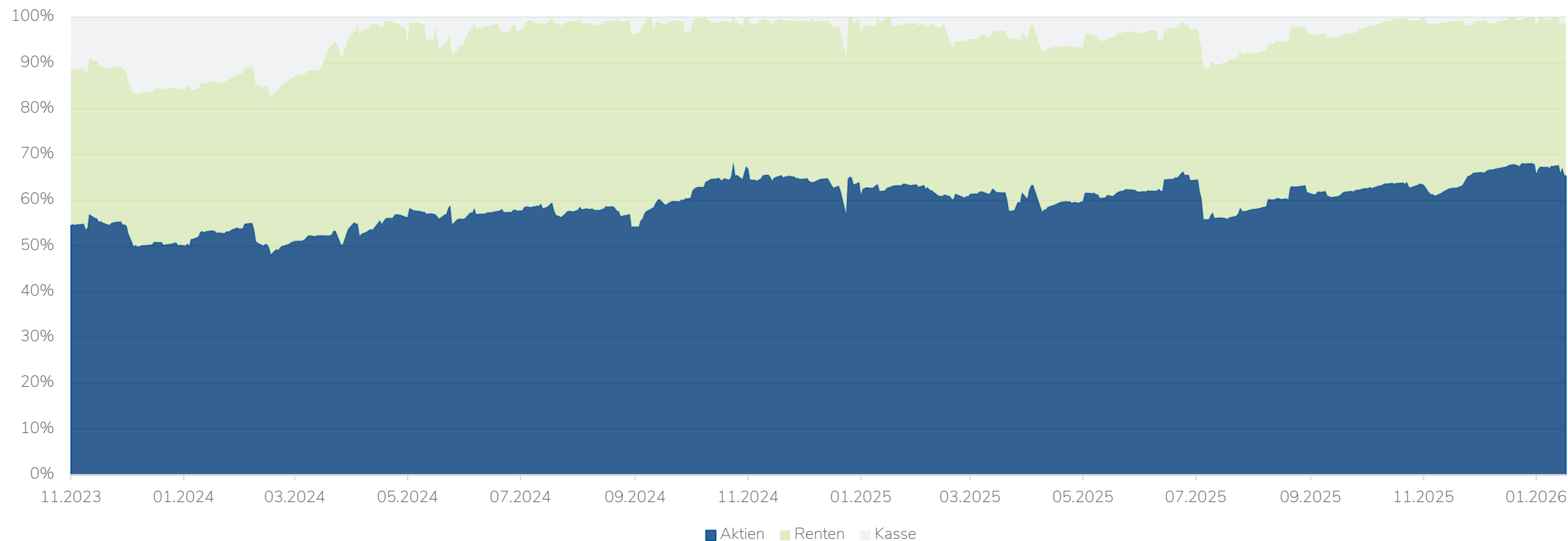


Asset Allokation im Zeitverlauf



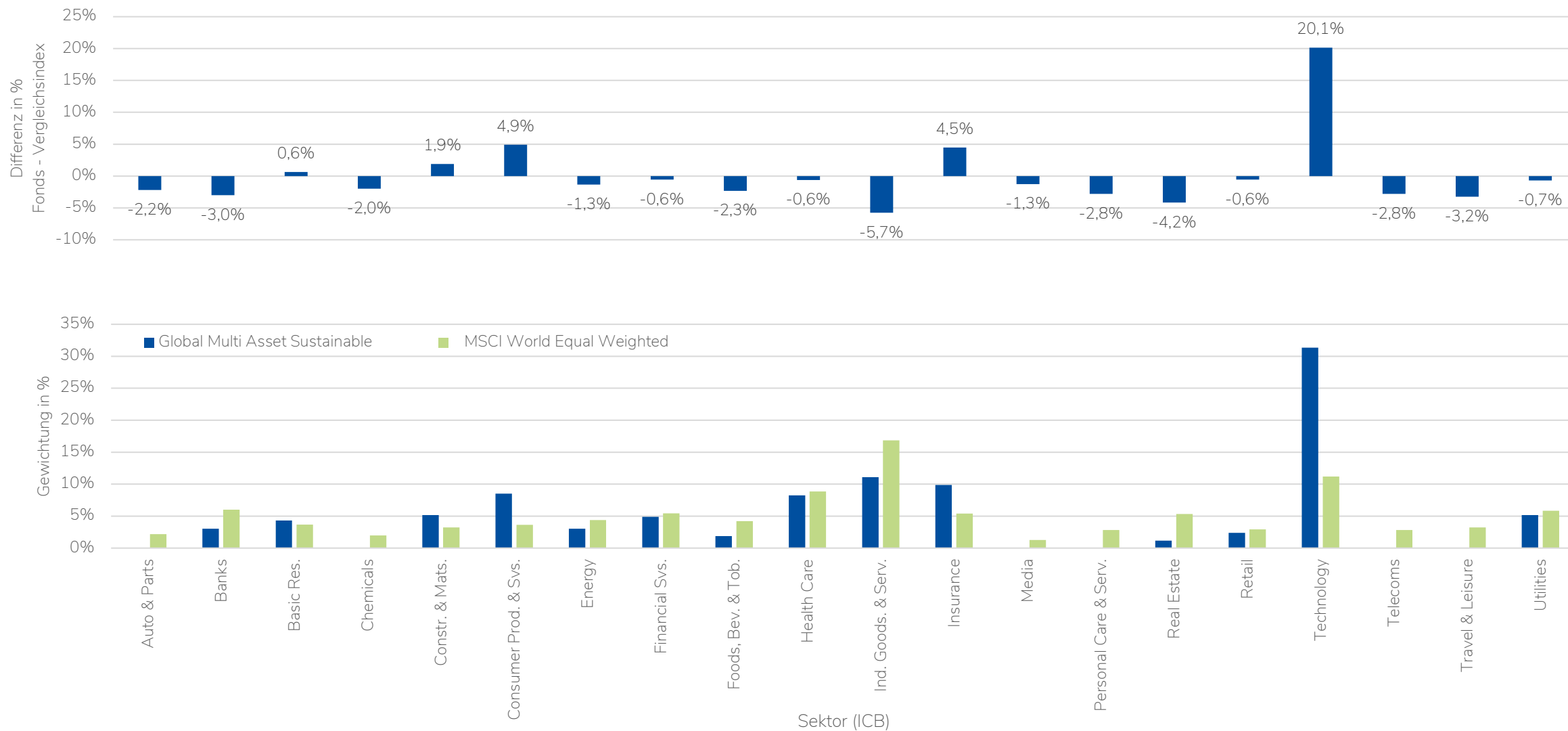


Asset Allokation im Zeitverlauf seit Umstellung auf Artikel 9



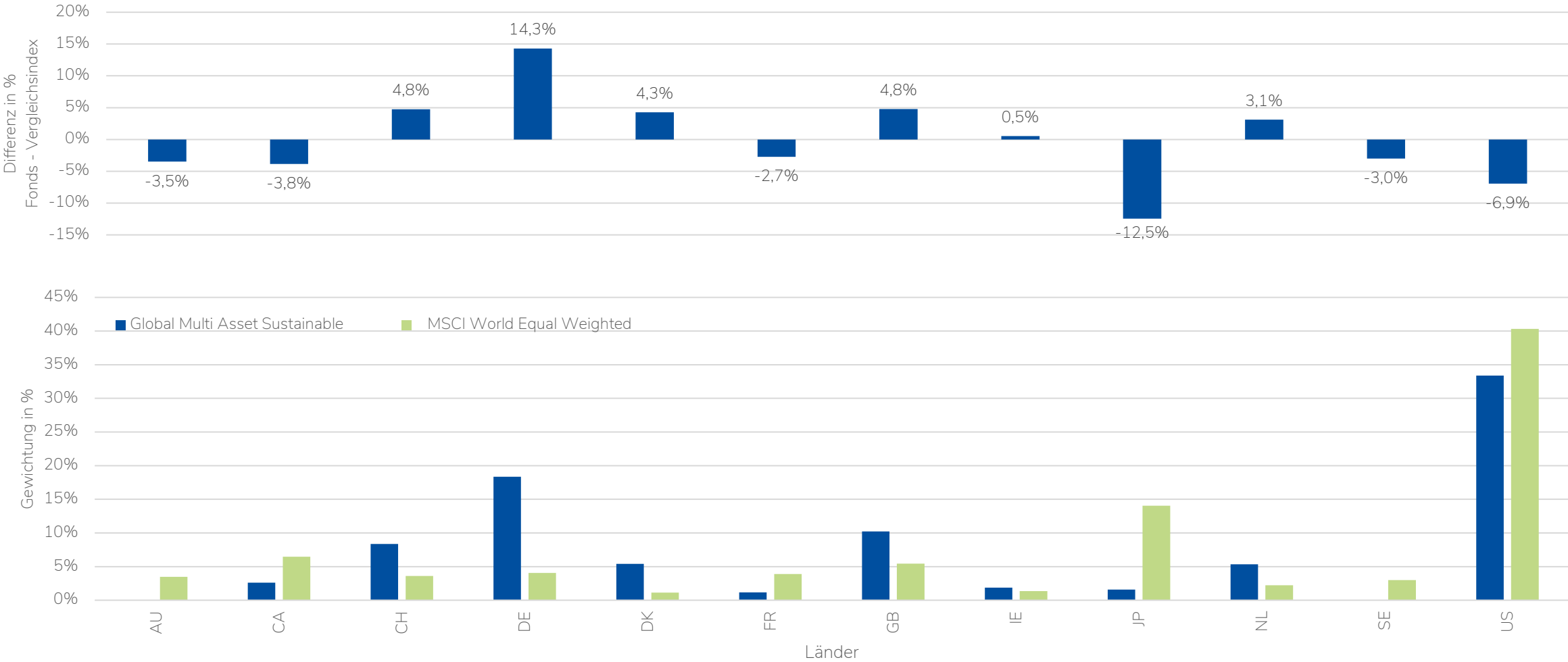


Sektorengewichtung mit Vergleichsindex



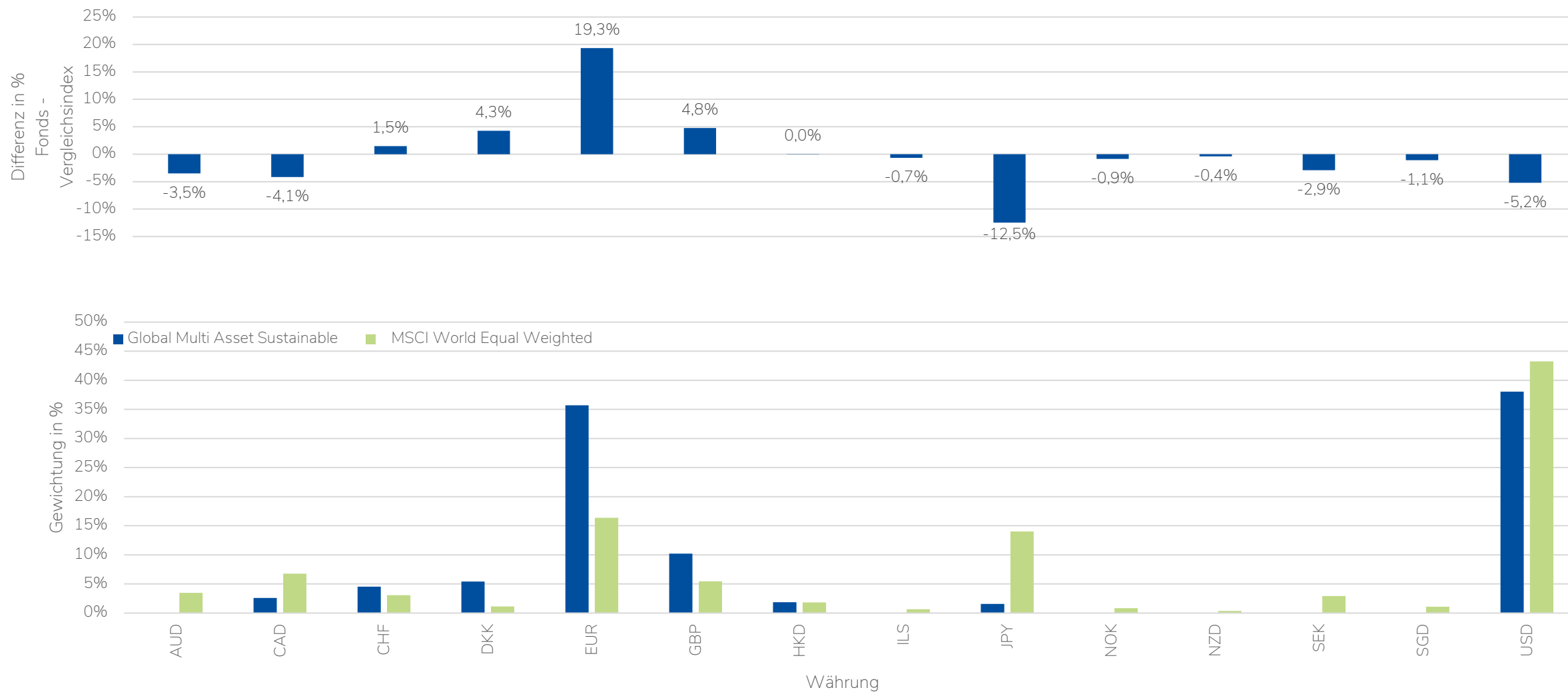


Ländergewichtung mit Vergleichsindex





Fremdwährungsexposure





Portfolio: Top-10-Holdings

Top-10-Holdings Aktien

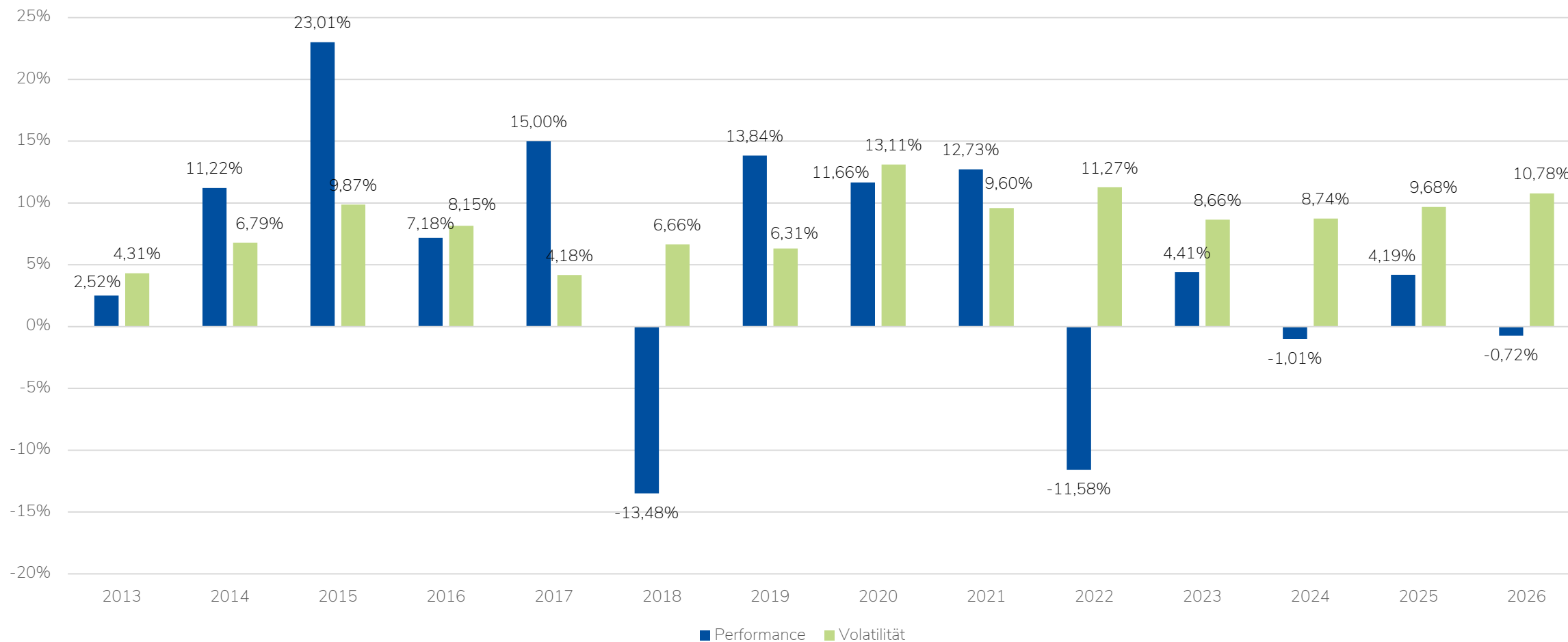
Micron Technology Inc	4.53%
MercadoLibre Inc	3.08%
Infineon Technologies AG	2.60%
KION Group AG	2.42%
STMicroelectronics NV	2.38%
NIKE Inc	2.35%
Prosus NV	2.33%
Capital One Financial Corp	2.33%
EDP Renovaveis SA	2.15%
Vestas Wind Systems A/S	2.12%
Summe	26,30%

Top-10-Holdings Anleihen

GRENKE FINANCE PLC		4.99%
FRANCE (GOVT OF)		3.96%
PACIFICORP		3.33%
EUROPEAN INVESTMENT BANK		3.11%
ORSTED A/S		2.56%
VODAFONE GROUP PLC		2.42%
ENGIE SA		2.29%
STOREBRAND LIVSFORSIKRIN		2.28%
PROSUS NV		2.24%
MUNICH RE		2.19%
Summe		29,37%



Wertentwicklung und Volatilität

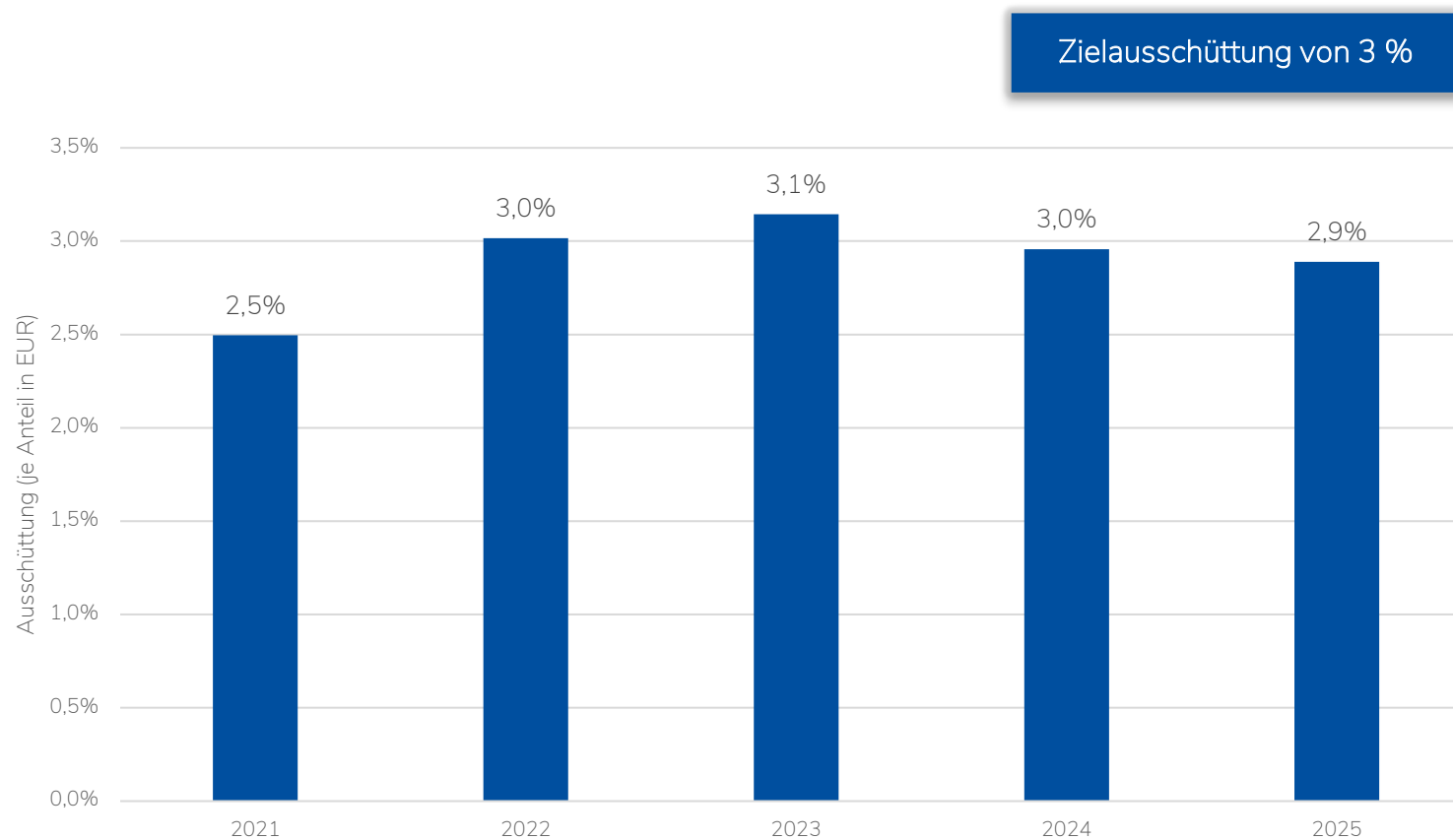


Quelle: eig. Daten LAIQON, Universal Investment; Stand: 30.01.2026

Hinweis: Die Fonds werden von LAIQON aktiv verwaltet. Wenn ein Vergleichsindex angegeben ist, erfolgt die Verwaltung ohne Bezug auf diesen. Die dargestellte Grafik zur Wertentwicklung basiert auf der BVI-Methode und veranschaulicht die historische Entwicklung des Fonds. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die vergangene Wertentwicklung keine verlässliche Indikation für zukünftige Renditen darstellt.

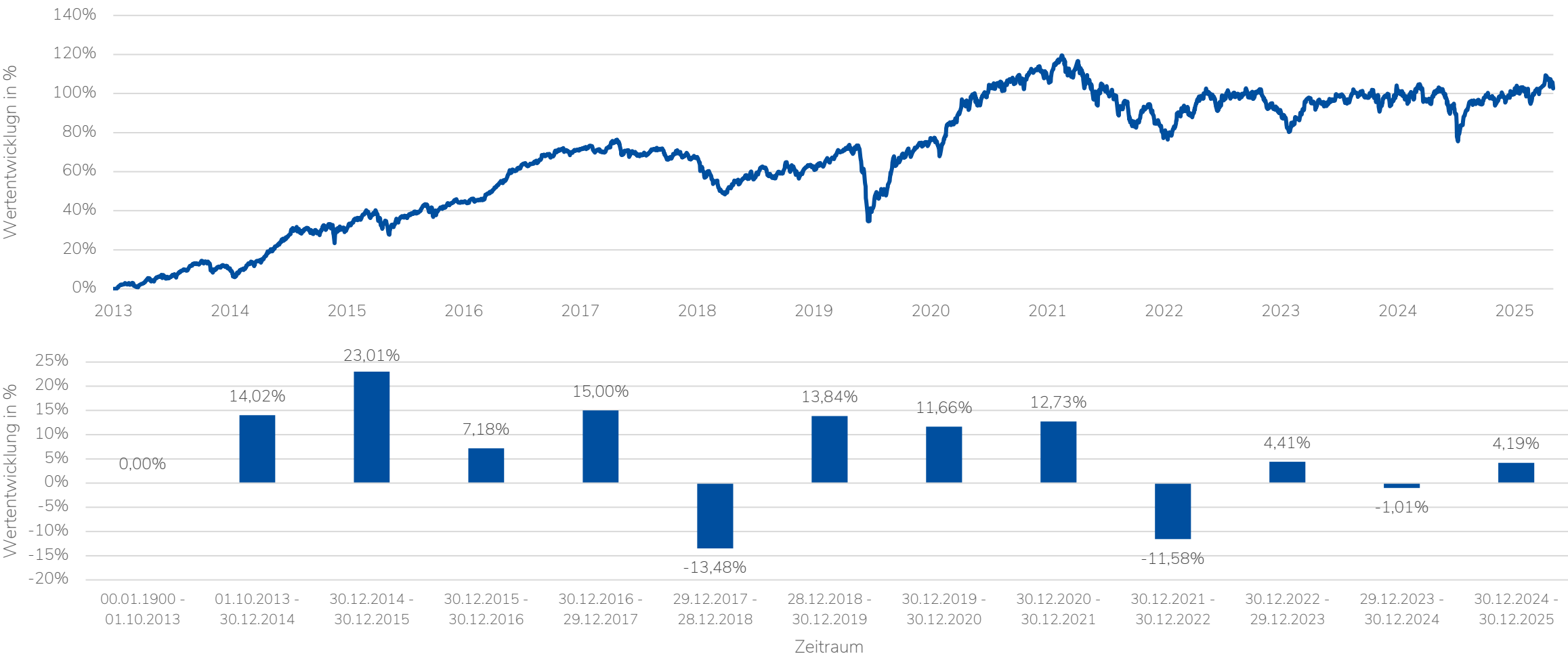


Ausschüttungsrendite





Wertentwicklung



Quelle: Abb. eig. Darstellung LAIQON, Universal Investment; Stand: 30.01.2026

Hinweis: Die Fonds werden von LAIQON aktiv verwaltet. Wenn ein Vergleichsindex angegeben ist, erfolgt die Verwaltung ohne Bezug auf diesen. Die dargestellte Grafik zur Wertentwicklung basiert auf der BVI-Methode und veranschaulicht die historische Entwicklung des Fonds. Es wird ausdrücklich darauf hingewiesen, dass die vergangene Wertentwicklung keine verlässliche Indikation für zukünftige Renditen darstellt. Die Bruttowertentwicklung (BVI-Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten, wie z. B. die Verwaltungsvergütung. Die Nettowertentwicklung (Netto-Performance) berücksichtigt zusätzlich den Ausgabeaufschlag.

Nur für professionelle Anleger



Fondsdaten

Allgemeine Informationen und Kosten

	R-Tranche	I-Tranche
ISIN / WKN	DE000A1WZ2J4 / A1WZ2J	DE000A1WZ2K2 / A1WZ2K
Auflagedatum	01.10.2013	01.10.2013
Erstausgabepreis	50 EUR	1.000 EUR
Mindestanlage in EUR	Keine	Keine
Ertragsverwendung	ausschüttend	
Ausgabeaufschlag	Bis zu 5,00 %	derzeit 0,00 %
Laufende Kosten p.a. (gem. KIID)*	1,72 %	1,12 %
davon: Verwaltungsvergütung*	1,60 %	1,00 %
davon: Managementvergütung*	1,50 %	0,90 %
Performance Fee	Ja	Ja
	15 % ab 3 % Wertzuwachs / 5 Jahre High Water Mark	
Asset Management	SPSW Capital GmbH mit einer BaFin-Lizenz nach § 15 WpIG	
Verwaltungsgesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH	
Verwahrstelle	HSBC Trinkaus & Burkhardt GmbH	



Fazit: Chancen und Risiken

Chancen

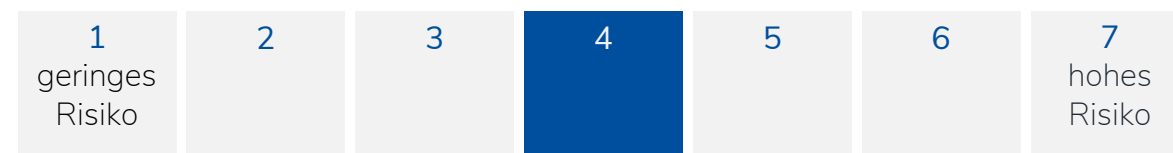
- Wertzuwachs: Attraktive, überdurchschnittliche Renditechancen am Aktienmarkt
- Risikostreuung: Durch die breite Investition in Wertpapiere wird das Anlagerisiko gegenüber einem Einzelinvestment reduziert
- Dividendenzahlungen: Manche Aktien sind mit Dividendenzahlungen des Emittenten verbunden. Davon können Aktienfonds profitieren
- Aktives Management: Erfahrenes, professionelles aktives Management kann bessere Rendite-Risiko-Ergebnisse als passive Investmentansätze liefern

Zielmarkt

Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch langfristigen Anlagehorizont. Die Einschätzung der Gesellschaft stellt keine Anlageempfehlung und/ oder -beratung dar, sondern soll dem Anleger einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds seiner Anlageerfahrung, seiner Risikoneigung und seinem Anlagehorizont entspricht.

Risiken

- Wertverluste: Markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursverluste sowie Wechselkursverluste sind möglich
- Erhöhte Kursschwankungen: Durch die Konzentration des Risikos auf spezifische Länder, Regionen, Sektoren und Themen sind erhöhte Kursschwankungen möglich
- Emittentenrisiko: Die Bonität des Unternehmens kann sich verschlechtern. Dividendenzahlungen können dadurch ausfallen bzw. bei Ausfall des Emittenten kann die Aktie wertlos verfallen
- Risiken aus Derivateinsatz: Der Fonds darf Derivatgeschäfte einsetzen. Dadurch erhöhte Chancen gehen mit erhöhten Verlustrisiken einher. Durch eine Absicherung mittels Derivate gegen Verluste können sich auch die Gewinnchancen des Fonds verringern



Investitionsgründe für LF - Global Multi Asset Sustainable



„Aktiver Mischfonds für Large Caps mit Fokus auf Nachhaltigkeit.“

Florian Jilek, Senior Fund Manager

Wertorientiertes Basisinvestment

- Allokation und Selektion in Kombination aus Bottom Up und Top Down Prozess
- Fokus auf qualitative und wertorientierte Investments
- Zielperformance von 5 % p.a. bei einer Volatilität von 8 % p.a.
- Ausschüttungsziel von 3 %

Verantwortung übernehmen

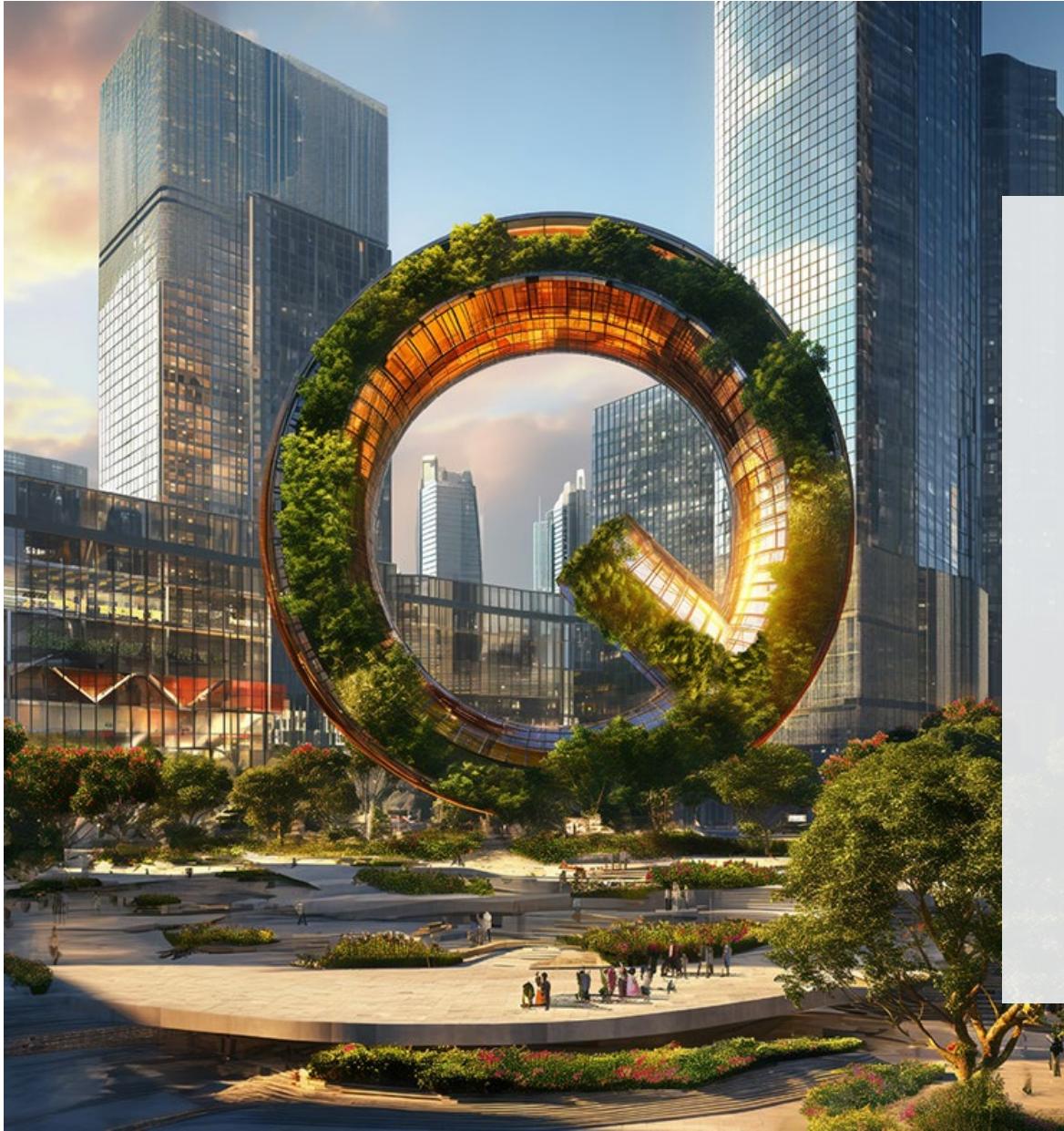
- Artikel 9 - Fonds
- Positiver Beitrag zu mindestens 3 SDG-Zielen im Portfolio
- Mindestquote von 20 % in Green Bonds
- FNG-Siegel 2025

Flexibel agieren

- Hohe Anpassungsgeschwindigkeit an wechselnde Kapitalmarktphasen
- Flexible Allokation hinsichtlich Anlageklassen und Gewichtung von Ländern sowie Sektoren



LF – Global Multi Asset Sustainable



Agenda

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

Ihre Ansprechpartner

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



Ronny Alsleben

Wholesale & Retail Clients
Region: Nord/Ost

T +49 89 / 24 20 84 232

M +49 151 / 144 41 527

E ronny.alsleben@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



Sales Director



Sascha Mämecke

Institutional Clients

T +49 69 / 97 78 27 132

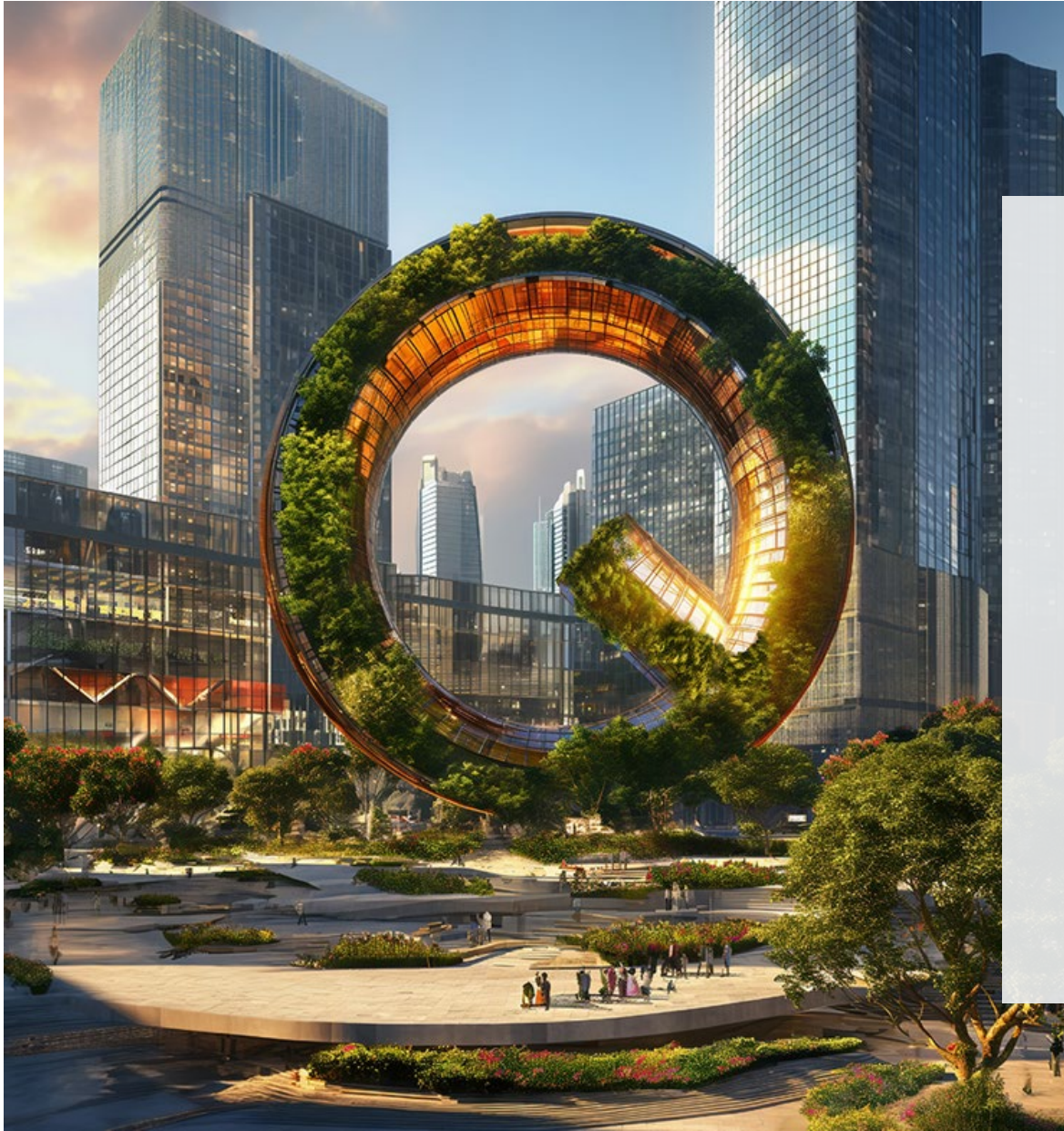
M +49 171 / 31 40 735

E sascha.maemecke@laiqon.com





LF – Global Multi Asset Sustainable



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, ggf. nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen) 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 jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft, der jeweiligen Verwahrstelle und den Vertriebspartnern (siehe dazu unten) zur kostenlosen Ausgabe in der jeweiligen Landessprache bereitgehalten. KAPITALVERWALTUNGSGESELLSCHAFT FÜR FOLGENDE FONDS IST: UNIVERSAL-INVESTMENT-GESELLSCHAFT MBH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 71043-0: ASSETS Defensive Opportunities, LF - European Hidden Champions, LF - Global Multi Asset Sustainable, LF - Green Dividend World, LF - Sustainable Yield Opportunities, LF – Dynamic Yield Opportunities und LF - WHC Global Discovery. KAPITALVERWALTUNGSGESELLSCHAFT FÜR FOLGENDE FONDS IST: ETHENEA INDEPENDENT INVESTORS S.A.(SOCIÉTÉ ANONYME), 16, Rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach, Tel: +352 276 921 10: MainFirst - Absolute Return Multi Asset, MainFirst - Megatrends Asia, MainFirst - Global Equities Fund, MainFirst - Global Unconstrained Fund; VERWAHRSTELLE FÜR FOLGENDE FONDS IST: HSBC Continental Europe S.A., Hansaallee 3, 40549 Düsseldorf, Tel: +49 211 910-0: LF – ASSETS Defensive Opportunities, LF – European Hidden Champions, LF - Global Multi Asset Sustainable, LF - Green Dividend World, LF - Sustainable Yield Opportunities und LF – WHC Global Discovery; VERWAHRSTELLE FÜR FOLGENDE FONDS IST: HAUCK AUFHÄUSER LAMPE PRIVATBANK AG, Kaiserstraße 24, 60311 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 2161-0: LF – Dynamic Yield Opportunities; VERWAHRSTELLE FÜR FOLGENDE FONDS IST: DZ PRIVATBANK S.A., SOCIÉTÉ ANONYME, 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Tel: +352 44903-1: MainFirst - Absolute Return Multi Asset, MainFirst - Megatrends Asia, MainFirst - Global Equities Fund, MainFirst - Global Unconstrained Fund. 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. Einige Fonds dürfen darüber hinaus in Österreich, Belgien, der Schweiz, Luxemburg, Spanien, Italien, Frankreich, Niederlande und/oder Liechtenstein angeboten bzw. dort ansässigen Personen angeboten, beraten oder vermittelt werden. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass eine Produktzulassung in den vorgenannten Ländern ggf. nicht für alle Fondsanteilklassen existiert. 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 jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft kann beschließen, den Vertrieb des/ der Fonds zu widerrufen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in der jeweiligen Landessprache können Anleger oder potenzielle Anleger auf den Webseiten der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft 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.



Rechtliche Hinweise und Disclaimer

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.

Hinweise für Anleger aus Belgien und Italien

Für Anleger aus Belgien und Italien gelten besondere Bestimmungen. Vor einer Investition sind Anleger verpflichtet, sich eigenverantwortlich über die geltenden gesetzlichen Vorschriften sowie etwaige steuerliche Auswirkungen zu informieren und diese zu beachten.

Belgien

Die Fondsanteile dürfen in Belgien ausschließlich an professionelle Anleger und/oder gemäß den geltenden gesetzlichen Bestimmungen angeboten werden. Ein öffentliches Angebot an Privatanleger ist nur zulässig, sofern eine entsprechende Genehmigung der belgischen Finanzaufsichtsbehörde (FSMA) vorliegt.

Der Verkaufsprospekt, die wesentlichen Informationsdokumente (PRIIPs-KIDs), die Jahresberichte und die Halbjahresberichte des Teilfonds sind auf Anfrage kostenlos in französischer Sprache bei der Verwaltungsgesellschaft ETHENEA Independent Investors S.A., 16, rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxemburg und beim Vertreter erhältlich; DZ PRIVATBANK S.A., 4, rue Thomas Edison, L-1445 Strassen, Luxemburg.

Italien

Die Fondsanteile dürfen in Italien nur gemäß den geltenden Vorschriften angeboten oder verkauft werden. Ein öffentliches Angebot erfolgt ausschließlich auf Grundlage des von der italienischen Finanzaufsichtsbehörde (CONSOB) genehmigten Verkaufsprospekts und der weiteren vorgeschriebenen Unterlagen.

Vertrieb Deutschland: LAIQON Solutions GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Tel.: +49 40 325678-0, www.laiqon.com: ASSETS Defensive Opportunities, LF - European Hidden Champions, LF - Global Multi Asset Sustainable, LF - Green Dividend World, LF - Sustainable Yield Opportunities, LF - Dynamic Yield Opportunities und LF - WHC Global Discovery, MainFirst - Absolute Return Multi Asset, MainFirst - Megatrends Asia, MainFirst - Global Equities Fund, MainFirst - Global Unconstrained Fund;

Vertrieb Österreich: LAIC Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Tel.: +49 40 325678-900, www.laic.de: LF - ASSETS Defensive Opportunities, LF - European Hidden Champions, LF - Global Multi Asset Sustainable, LF - Green Dividend World, LF - Sustainable Yield Opportunities und LF - WHC Global Discovery

Vertrieb Belgien, Luxemburg, Österreich, Spanien, Frankreich, Italien, Liechtenstein, Niederlande: SPSW Capital GmbH: An der Alster 42, 20099 Hamburg, Tel.: +49 40 325678-0: MainFirst - Absolute Return Multi Asset, MainFirst - Megatrends Asia, MainFirst - Global Equities Fund, MainFirst - Global Unconstrained Fund;

Fondsmanagement: SPSW Capital GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg

LAIQON

Wealth. Next Generation.

LAIQON Gruppe

An der Alster 42 · 20099 Hamburg

Tel. +49 (0)40 325678-0 · Fax -99

www.laiqon.com

