

IHRE BEDÜRFNISSE, UNSERE ANTWORT.

ALS ANLEGER WÜNSCHEN SIE SICH:

✓ Vermögensmehrung und Absicherung im Alter.

Wir behalten Ihr Vermögen jederzeit und langfristig im Blick. Unser LAIC ADVISOR® verfolgt mithilfe eines eigenentwickelten KI-gesteuerten Algorithmus nur ein Ziel: eine positive Wertentwicklung Ihrer Anlage unter Berücksichtigung Ihrer Risikobereitschaft.

✓ Ihre individuelle digitale Vermögensverwaltung, statt vorgefertigtem Musterportfolio.

Mit LAIC – My Portfolio Selection erhalten Sie Ihr individuelles Portfolio nach Ihren persönlichen Präferenzen und unter Berücksichtigung regulatorischer Vorgaben. Dabei setzen wir bei der Umsetzung auf hohe Sicherheitsstandards – zusammen mit renommierten Partnern.

✓ Eine breite Streuung Ihres Vermögens ohne zeitaufwendiges Management.

Nach wenigen Schritten im Onboarding-Prozess stellt der LAIC ADVISOR aus über 12.000 aktiven Fonds und mehr als 1.500 ETFs Ihre individuelle Investmentlösung zusammen. Dadurch ist Ihr Vermögen in zahlreichen Einzelpositionen investiert und wird täglich überwacht.

✓ Objektive Investitionsentscheidungen.

Die LAIC Vermögensverwaltung agiert bankenunabhängig und bietet Ihnen mit dem LAIC ADVISOR Ihre rationale, auf Zahlen, Daten und Fakten basierte Investmentlösung. Kontinuierlich wird Ihr individuelles Portfolio mithilfe des LAIC Advisors anhand definierter Risikomanagement Parameter optimiert.

✓ Maximale Transparenz und volle Flexibilität.

Eine übersichtliche Darstellung Ihrer Kosten ist für uns selbstverständlich. In Ihrem persönlichen Log-in-Bereich bieten wir Ihnen darüber hinaus jederzeit Einblick in die tägliche Entwicklung und Anpassungen in Ihrem Portfolio – auch im interaktiven Vergleich zu Marktindizes.

WIR SIND PERSÖNLICH FÜR SIE DA.

Sie haben Interesse an der LAIC – My Portfolio Selection, Fragen zu Ihrem Portfolio oder benötigen Unterstützung bei Ihrem Log-in-Portal? Unser Service-Center steht Ihnen von Montag bis Freitag in der Zeit von 9:00 bis 18:00 Uhr telefonisch oder per E-Mail zur Verfügung. Wenn Sie uns Ihre Telefonnummer hinterlassen, rufen wir Sie gern zu Ihrem Wunschtermin zurück. Wir freuen uns, von Ihnen zu hören.



LAIC Vermögensverwaltung GmbH
An der Alster 42
20099 Hamburg
Deutschland
info@laic.de
+49(0)40 32 56 78 - 900

Keine Empfehlung, keine Anlageberatung, Warnung vor Risiken

Die in dieser Broschüre zur Verfügung gestellten Informationen dienen zu Werbezwecken; sie stellen keine Beratung oder sonstige Empfehlung durch die LAIC Vermögensverwaltung GmbH dar und dürfen nicht als eine solche Beratung oder Empfehlung, insbesondere nicht als individuelle Anlageempfehlung von Finanzinstrumenten und/oder Empfehlung einer bestimmten Finanzdienstleistung verstanden werden. Die Inhalte stellen kein Angebot dar, das ohne weiteres Zutun angenommen werden kann. Der Interessent sollte sich nicht ausschließlich auf die in dieser Broschüre zugänglich gemachten Informationen verlassen. Die Broschüre umfasst auch nicht notwendigerweise alle Kriterien und Informationen, die für die Zwecke des Interessenten entscheidend sind. Vor einer etwaigen Anlageentscheidung sollten Interessenten eingehend prüfen, ob die Anlage bzw. die Dienstleistung für ihre individuelle Situation und persönlichen Ziele geeignet ist und sich hierzu von einem Steuer-, Rechts-, Finanz-, Anlage- oder sonstigen Berater beraten lassen.

Die Kapitalanlage ist mit Risiken verbunden. Der Wert einer Kapitalanlage kann fallen oder steigen. Anlagen mit hoher Volatilität können hohen Kursschwankungen ausgesetzt sein. Anlagen in Fremdwährungen unterliegen zusätzlich Währungsschwankungen. Ein Anleger muss damit rechnen, den eingesetzten Betrag nicht oder zumindest nicht voll-ständig zurückzuerhalten. Etwaige in dieser Broschüre dargestellte frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung, diese ist nicht prognostizierbar. Ein Vermögensverwaltungsmandat ist mit einer Reihe von Risiken für die persönliche Vermögenssituation verbunden. Der Vermögensverwalter kann keine Garantie für den Erfolg oder für die Vermeidung von Verlusten abgeben.

Für US-Personen

Die Vermögensverwaltungsmandate namentlich „LAIC – My Portfolio Selection“ sind nicht für den Vertrieb in den USA oder an US-Personen (US-Staatsbürger, Personen mit Wohnsitz in den USA, Gesellschaften, die in den USA gegründet wurden) bestimmt. Daher wird „LAIC - My Portfolio Selection“ weder in den USA noch an oder für Rechnung von US-Personen angeboten oder verkauft.

Urheberrechte

Die vollständige oder teilweise Reproduktion, die elektronische oder mit anderen Mitteln erfolgte Übermittlung, die Modifikation oder die Benutzung für öffentliche oder kommerzielle Zwecke ist ohne vorherige schriftliche Zustimmung der LAIC Vermögensverwaltung GmbH unzulässig und strafbar, soweit sich aus dem Urheberrechtsgesetz nichts anderes ergibt.

Stand: September 2021

Ihre digitale Vermögensverwaltung für jedes Alter

LAIC – MY PORTFOLIO SELECTION



LAIC Vermögensverwaltung GmbH



LAIC

IHRE DIGITALE VERMÖGENSVERWALTUNG.

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH gehört zur 1995 gegründeten Lloyd Fonds AG in Hamburg. Sie verfügt über eine Erlaubnis gemäß § 15 WpIG und unterliegt damit der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Das Team hinter der LAIC-Gruppe besteht aus langjährig erfahrenen Kapitalmarktexperten, Mathematikern und quantitativen Analysten sowie spezialisierten Softwareentwicklern. Gemeinsam haben sie den LAIC ADVISOR® geschaffen – ein mathematisches Verfahren, das mit Hilfe eines eigenentwickelten KI-gestützten Algorithmus die Portfolioallokation und -verwaltung ermöglicht.

Der LAIC ADVISOR verfolgt einen ganzheitlichen, lösungsorientierten Investmentansatz. Über sechs Schritte strebt dieser eine positive Wertentwicklung bei minimalem Risiko unter Berücksichtigung Ihrer gewählten Risikoklasse an. Um Anlagevorschläge für Ihr individuelles Anlageportfolio zu entwickeln, filtert der LAIC ADVISOR über 12.000 aktiv gemanagte Publikumsfonds und rund 1.500 passive Investmentfonds (Exchange Traded Funds, ETFs) anhand definierter Kriterien. Den Fokus auf aktiv gemanagte Publikumsfonds legt er, um ein hohes Maß an Diversifikation zu erzielen. ETFs mischt der LAIC ADVISOR insbesondere zur Kostenoptimierung bei. Zudem bieten sie den Vorteil permanenter schneller Handelbarkeit.

Der **LAIC ADVISOR** optimiert kontinuierlich Ihr Depot. Dabei hat ihn das LAIC-Investment-Team ständig im Blick.

IHRE INDIVIDUELLE VERMÖGENSVERWALTUNG.

Sie wünschen sich eine maximale Gesamtrendite bei minimalem Risiko unter Berücksichtigung Ihrer Risikobereitschaft? Aber Sie haben keine Zeit, sich um die breit gestreute Anlage Ihres Vermögens und das anschließende Management zu kümmern? Die LAIC Vermögensverwaltung bietet Ihnen mit LAIC – My Portfolio Selection eine digitale, individuelle Anlagelösung. Kein Musterportfolios – Sie entscheiden, welche Präferenzen Sie bei der Anlage Ihres Kapitals verfolgen. Alles Weitere übernimmt die LAIC Vermögensverwaltung für Sie – und allokiiert mithilfe des LAIC ADVISOR® Ihr Individualdepot aus verschiedenen Anlageklassen (Geldmarkt-, Renten-, Aktien-, Mischfonds, und ETFs).

Jedes einzelne Kundendepot und darin enthaltene Investments unterzieht der LAIC ADVISOR einem Scoring-Prozess zur Qualitätssicherung. Mit dem KI-Programm analysiert und selektiert er unter Berücksichtigung aller vorgegebener Bedingungen und aktueller Marktentwicklungen fortlaufend alle möglichen Kombinationen und sorgt dafür, dass Ihr Depot ständig optimiert wird. Dessen Zusammensetzung und Entwicklung können Sie in Ihrem Kundenportal zu jeder Zeit und an jedem Ort einsehen.

RISIKOMANAGEMENT IHRES DEPOTS.

Über Sie als Anleger.

Gleich bei der Eröffnung Ihres Depots legen Sie Ihre Risikobereitschaft fest. Nachfolgende Anpassungsvorschläge macht der LAIC ADVISOR ausschließlich innerhalb Ihrer Risikoklasse.

Über unser Investmentuniversum.

Die im Fokus stehenden 12.000 Publikumsfonds, aus denen der LAIC ADVISOR auswählt, werden aktiv vom jeweiligen Fondsmanager begleitet und unterliegen damit einem eigenen Risikomanagement.

Über unseren LAIC ADVISOR®.

Täglich berechnet der LAIC ADVISOR die optimale Zusammensetzung Ihres Portfolios und macht, wenn nötig, Rebalancing-Vorschläge. Dabei beruhen seine Berechnungen und Analysen auf Daten, Zahlen und Fakten.

Über unser Investment-Team.

Unser Investment-Team, bestehend aus langjährig erfahrenen Kapitalmarktexperten, überwacht wiederum laufend die Arbeit des LAIC ADVISOR und setzt dessen Handlungsvorschläge um.

IN WENIGEN SCHRITTEN ZU IHREM INDIVIDUALDEPOT.

Um einen Antrag auf Abschluss Ihres Vermögensverwaltungsvertrages zu erstellen, führt der LAIC ADVISOR® Sie durch einen sehr nutzerfreundlichen Onboarding-Prozess und fragt die für ihn relevanten Informationen von Ihnen ab. Natürlich entsprechen diese Schritte den gesetzlichen Anforderungen von

MiFID-II (Richtlinie über Märkte und Finanzinstrumente) und WpHG (Wertpapierhandelsgesetz). Neben Ihrem gewünschten Anlagebetrag, -zeitraum und -ziel teilen Sie Ihre Risikobereitschaft mit. Daraufhin haben Sie die Möglichkeit, Ihre persönlichen Präferenzen (Nachhaltigkeit, Regionen, Branchen) festzulegen.



Nach Angabe Ihrer Anlageziele, Ihrer Kenntnisse und Erfahrungen in Bezug auf Geschäfte mit Finanzinstrumenten und Wertpapierdienstleistungen, Ihrer Risikobereitschaft und finanziellen Verhältnisse, ermittelt der LAIC ADVISOR nun eine Anlageempfehlung Ihres Vermögens. Selbst bei ansonsten gleichen Parametern entsteht je nach Investitionszeitpunkt für jeden

Kunden ein völlig eigenes Portfolio, das die LAIC Vermögensverwaltung mit Hilfe des LAIC ADVISOR zusammenstellt und täglich managt. Wollen Sie jetzt Ihr Depot eröffnen, müssen Sie sich lediglich noch identifizieren. Auch das funktioniert einfach und direkt online mit Ihrem Ausweisdokument über ein Video-Ident-Verfahren auf Basis der Plattform ID-Now.

Starten Sie jetzt Ihr Onboarding und erhalten Sie direkt Ihren persönlichen Anlagevorschlag: www.laic.de

ANLAGEVORSCHLAG – RISIKOSTRATEGIE: AUSGEWOGEN

Mindestanlage 50.000 €

Monatlicher Sparbetrag (optional) 100€

Ihre Anlagepräferenzen:

- Europa
- Asien
- Emerging Markets
- Amerika
- Afrika
- Australien

Nachhaltigkeit

- Ausschließlich
- Teilweise

Rebalancing.

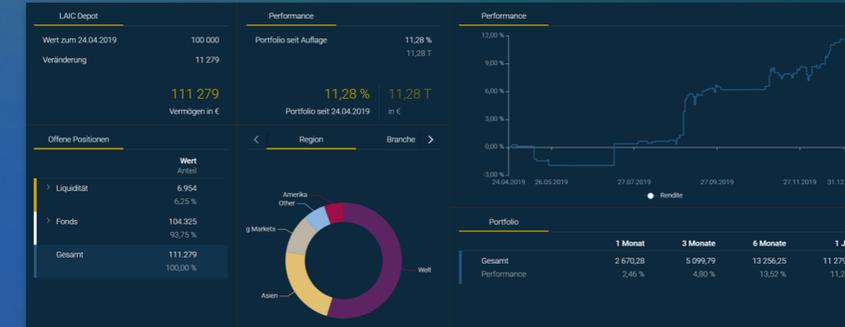
Der LAIC ADVISOR hat Ihr Depot ständig im Blick. Dabei verfolgt er stets das Ziel, eine maximale Rendite bei minimalem Risiko unter Berücksichtigung Ihrer Risikobereitschaft zu erreichen. Wenn nötig, macht er individuelle Anpassungsvorschläge (Rebalancing).

Das Rebalancing ist somit ein wichtiger Baustein für die Performance Ihres Portfolios. Der LAIC ADVISOR sorgt dafür, dass die Anlagepräferenzen und Risikoneigung, die Sie im Onboarding-Prozess festgelegt haben, eingehalten werden. Er analysiert ständig Marktentwicklungen, um rechtzeitig Vorschläge für Umschichtungen in Ihrem Portfolio machen zu können. Das bedeutet jedoch nicht, dass dabei die Bandbreiten der Assetklassen festgelegt sind, der LAIC ADVISOR bewegt sich aber immer innerhalb Ihrer persönlichen Risikoklasse.

Für jedes einzelne Kundenportfolio berechnet der LAIC ADVISOR täglich Ihre individuelle Anlageempfehlung und leitet daraus Handlungsvorschläge ab. Neben der Reaktion auf Marktentwicklungen agiert der LAIC ADVISOR innerhalb vordefiniertener Nebenbedingungen. Dabei hat die Anlagedauer einen direkten Einfluss auf das Verlustrisiko. Unter der Annahme eines sich langfristig positiv entwickelnden Marktes sinkt das Verlustrisiko proportional zur Anlagedauer.

IHR PERSÖNLICHER LOG-IN-BEREICH.

In Ihrem Kundenportal, in das Sie sich mit Ihren Zugangsdaten einloggen können, erhalten Sie einen detaillierten und konsolidierten Überblick über Ihre Vermögenswerte und deren tägliche Entwicklung.



DAS BIETET IHNEN IHR KUNDENPORTAL:

- ✓ Konsolidierter Gesamtvermögensüberblick
- ✓ Direkter Marktvergleich mit unterschiedlichen Indizes
- ✓ Interaktive Analysen zur Portfoliozusammensetzung
- ✓ Übersicht über getätigte Transaktionen
- ✓ Täglicher Performanceüberblick
- ✓ Integrierte Postbox zum Erhalt von Berichten, Nachrichten und Dokumenten
- ✓ Detailseiten zu Einzelpositionen
- ✓ Sicherer Zugang – jederzeit und überall

SICHERHEIT FÜR IHRE DATEN UND IHR VERMÖGEN.

Als digitaler Vermögensverwalter, dem Sie das Management Ihres Vermögens anvertrauen, steht für uns Sicherheit an oberster Stelle. Um diese zu gewährleisten, bieten wir Ihnen ein verlässliches Netzwerk aus renommierten Partnern und modernster Technologie.

Konto- und Depotführung.

Für Ihre Konto- und Depotführung arbeiten wir mit der Baader Bank AG zusammen. Als familiengeführte Vollbank, mit Sitz in Unterschleißheim bei München, beschäftigt sie rund 400 Mitarbeiter. Das deutsche Kreditinstitut wird von der BaFin beaufsichtigt. Als Vollbank gehört sie außerdem den Sicherungsmechanismen des Bundesverbandes deutscher Banken an und bietet für Anlagen von Nicht-Banken umfangreichen Einlagenschutz. Mit der Baader Bank AG haben wir für Sie einen verlässlichen und renommierten Partner an unserer Seite.

Datenmanagement.

Für die großen Mengen an zu verarbeitenden Daten ist eine geschützte IT-Infrastruktur unabdingbare Voraussetzung.

Der Onboarding-Prozess erfolgt mittels des modernen Sicherheitsverfahrens unseres erfahrenen Partners QPlix GmbH. Alle Daten werden in Datenzentren in Deutschland von QPlix gespeichert.

Der Zugang zu Ihrem persönlichen Kundenportal ist durch eine Zwei-Faktor-Authentifizierung und damit durch zwei unabhängige Sicherheitssysteme geschützt. So bieten wir Ihnen eine zusätzliche Sicherheitsebene für Ihr Portfolio und gewährleisten damit, dass nur Sie die Möglichkeit haben, auf Ihr Portal zuzugreifen.

DIN EN ISO 9001:2015 Zertifizierung

Das Zertifikat gilt für die LAIC Intelligence GmbH (Entwicklung des LAIC ADVISOR) für den Anwendungsbereich Entwicklung und Betrieb eines Algorithmus zur Lieferung von Anlagevorschlägen. Die APV-Zertifizierungs GmbH bestätigt mit diesem Zertifikat, dass die LAIC Intelligence GmbH ein Qualitätsmanagementsystem eingeführt hat und anwendet. Durch ein Audit wurde nachgewiesen und in einem Bericht dokumentiert, dass dieses Qualitätsmanagementsystem den Forderungen der Norm DIN EN ISO 9001:2015 entspricht und geeignet ist.



Ihre individuelle Vermögensverwaltung

Ihre individuelle Vermögensverwaltung LAIC - My Portfolio Selection erhalten Sie ab einem Mindestanlagevolumen von 50.000 Euro.

Sie bestimmen Ihre Präferenzen und Risikoneigung, alles weitere übernimmt die LAIC Vermögensverwaltung für Sie.

+49 40 32 56 78 - 999 | laic@laic.de

ab 50.000 EUR
Mindestanlagevolumen

Kosten p.a.¹ des gewichteten Wertes Ihres Depots
0,75% + **0,20%**
Verwaltungspauschale² Depotgebühr

7,5% Performance Fee

¹ zzgl. Fondskosten
² zzgl. Mehrwertsteuer (derzeit 19%)