

LAIC-VERMÖGEN
IHR SMARTES
INDIVIDUALDEPOT

IHRE WÜNSCHE, UNSERE ANTWORT



Flex Depots

Mit LAIC-VERMÖGEN erhalten Sie kein Musterdepot, sondern Ihre individuelle Geldanlage nach Ihren persönlichen Präferenzen. Und wenn sich die im Laufe der Zeit ändern, können Sie diese ganz einfach anpassen.



Depot Advisor

Mit Hilfe des LAIC ADVISOR® wird täglich das globale Anlageuniversum aus rund 12.000 aktiv gemanagten Fonds und ca. 1.500 ETFs bewertet – als Basis für die Zusammenstellung Ihres Depots.



Depot Check

Der LAIC ADVISOR berechnet täglich das Risiko Ihres Depots. Wenn beispielsweise Marktveränderungen Anpassungen erfordern, unterbreitet er unmittelbare Umschichtungsvorschläge.



Smart Portal

Eine detaillierte Übersicht über Ihr Depot, interaktive Analysen, Vergleiche mit Marktindizes oder Dokumente und Berichte erhalten Sie tagesaktuell in Ihrem geschützten Smart Portal.

INHALT

Ihre Wünsche, unsere Antwort **02**

Ihr smartes Individualdepot

•→ Vermögen braucht eine individuelle Verwaltung **04**

•→ So geht Portfoliomanagement mit künstlicher Intelligenz **06**

•→ Vermögensmanagement – abgestimmt auf Ihre Anlageziele **08**

•→ In wenigen Schritten zum transparenten Flex Depot **10**

•→ Sicherheit für Ihre Daten und Ihr Vermögen **12**

•→ Risiken der Kapitalanlage **13**

•→ Glossar **14**

VERMÖGEN BRAUCHT EINE INDIVIDUELLE VERWALTUNG

Ständige globale Marktbewegungen, anhaltende Niedrigzinsen und unzählige Investitionsmöglichkeiten erschweren es zunehmend, sich in dem heute beinahe grenzenlosen Anlageuniversum zurechtzufinden. Und: Es kostet Zeit. Zeit, die Sie lieber für andere Dinge verwenden wollen.

Deshalb wünschen Sie sich eine digitale Geldanlage, die Sie langfristig auf Augenhöhe begleitet. Keine Musterportfolios – Sie entscheiden, welche Präferenzen Sie bei der Anlage Ihres Kapitals verfolgen.

Und natürlich wollen Sie sich auch darauf verlassen können, dass Ihr Depot tagtäglich gesteuert wird – kompetent und mit einem möglichst hohen Maß an Objektivität. Die stellen wir mit der Einbindung eines Algorithmus sicher. Mit Hilfe künstlicher Intelligenz und komplexer mathematischer Modelle ist der LAIC ADVISOR® dazu in der Lage, in einem Bruchteil menschlicher Rechenleistung, die optimale Kombination aus aktiv gemanagten Fonds und ETFs (Exchange Traded Funds) für jedes Flex Depot individuell zu berechnen. Und zwar täglich unter Berücksichtigung aller vorgegebenen Bedingungen und aktueller Marktentwicklungen.

Klingt kompliziert? Ist es aber nicht. In wenigen Schritten ermitteln wir gemeinsam digital Ihren Allokationsvorschlag und geben Ihre Depotöffnung bei unserem Partner, der Baader Bank, in Auftrag. Und das Ergebnis – Ihre smarte Anlagelösung – können Sie jederzeit in Ihrem Smart Portal einsehen.



SO GEHT PORTFOLIOMANAGEMENT MIT KÜNSTLICHER INTELLIGENZ

Der LAIC ADVISOR® wurde als Algorithmus von der LAIC-Gruppe, dem WealthTech der Lloyd Fonds AG, entwickelt. Als Robo Advisor der nächsten Generation ist er dazu in der Lage, mit Hilfe künstlicher Intelligenz und mathematischer Modelle, das globale Investmentuniversum täglich objektiv zu bewerten und risikooptimierte Vorschläge zur Portfoliozusammensetzung zu berechnen. Und zwar stets mit einem Ziel: ein stabiles Risiko-Rendite-Verhältnis zu erhalten.

Dabei folgt der LAIC ADVISOR täglich einem stringenten Prozess aus sechs Schritten:

Schritt 1: Daten

Der erste Schritt besteht in der Bereitstellung eines sehr umfangreichen globalen Investmentuniversums. Zur Auswahl für Ihr Depot stehen rund 12.000 aktiv gemanagte Publikumsfonds und 1.500 ETFs zur Verfügung. Zu diesen fließen täglich etwa zwei Millionen Datenpunkte ein, die der LAIC ADVISOR in einem Bruchteil menschlicher Rechenleistung verarbeiten kann.

Schritt 2: Scoring

Im zweiten Schritt erfolgt das Scoring mittels einer sogenannten Scorecard. Sie hat die Aufgabe, alle Positionen im Investmentuniversum qualitativ zu bewerten und jeden Titel mit Hilfe dieses Punktwertverfahrens in einem Ranking einzuordnen.

Schritt 3: Filter

Im dritten Schritt filtert der LAIC ADVISOR das Universum nach diversen Vorgaben. Wichtig sind Ihre Vorgaben. Wie hoch ist Ihre Risikobereitschaft? Haben Sie bestimmte Präferenzen? Wollen Sie besonders nachhaltig anlegen? All das geben Sie im Eröffnungsprozess an. Zusätzlich werden grundsätzliche Vorgaben des Algorithmus verfolgt. Beispielsweise wählt der LAIC ADVISOR nur Publikumsfonds für Sie aus, die mindestens drei Jahre alt sind und ein Volumen von mindestens 100 Millionen EUR erreicht haben.

Schritt 4: KI-Optimierung

Im vierten Schritt findet die KI-Optimierung statt. Als selbstlernender Algorithmus analysiert der LAIC ADVISOR® unter vorgegebenen Anlagekriterien und definierten Nebenbedingungen alle möglichen Kombinationen, um Ihr individuelles Portfolio optimal zusammenzustellen und permanent optimiert zu halten.

Schritt 5: Risikomanagement

Darauf folgt ein sehr wesentlicher Schritt: das Risikomanagement. Denn Portfoliomanagement bedeutet für den LAIC ADVISOR Risikomanagement. Mit Hilfe komplexer mathematischer Modelle wie dem Value-at-Risk und dem Expected Shortfall berechnet er täglich das Risiko Ihres Portfolios. Aktuelle Marktphasen berücksichtigt er dabei ebenfalls. Damit sorgt der LAIC ADVISOR täglich dafür, dass die potenziellen Verluste Ihres Portfolios mit Ihrer Risikotoleranz harmonisieren. Drohen die definierten Grenzwerte zu überschreiten, erfolgen Umschichtungen oder eine Erhöhung der Cash-Quote.

Schritt 6: Handel & Portfolio

Im letzten Schritt sehen Sie das Endergebnis dieses Prozesses. Aus über 60.000 Kombinationsmöglichkeiten entwickeln wir mit Hilfe des LAIC ADVISOR für jeden unserer LAIC-VERMÖGEN-Kunden sein individuelles, optimiertes Depot, das jetzt im Handel voll automatisiert umgesetzt wird.

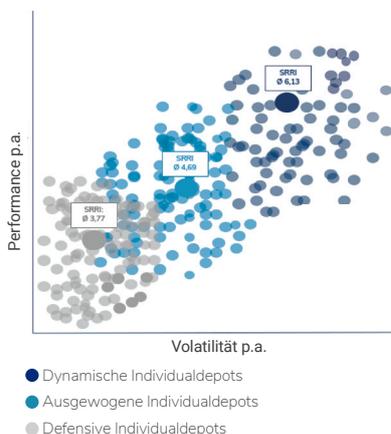
Investmentprozess in 6 Schritten



VERMÖGENSMANAGEMENT – ABGESTIMMT AUF IHRE ANLAGEZIELE

Unabhängig davon, welchen Zuwachs Ihres Vermögens Sie sich wünschen, ist es entscheidend, dass sich Ihr Flex Depot im definierten Risikorahmen bewegt. Der LAIC ADVISOR® versucht immer, innerhalb dieser Grenzen eine maximale Wertentwicklung zu erreichen. Dass er dabei konsequent agiert, veranschaulicht der Vergleich mehrerer Kundendepots mit unterschiedlichen Risikostrategien.

Individuelle Lösungen, statt Musterdepots



Wertentwicklung von drei mit Hilfe des LAIC ADVISOR gesteuerten Kunden-Depots

Betrachtungszeitraum: 01.07.2020 - 30.06.2022



Quelle: Eig. Berechnungen; eig. Darstellung

Hinweis: Eine historische Wertentwicklung ist kein Indikator für eine zukünftige Entwicklung. Diese ist nicht prognostizierbar.

Alle drei Kunden-Depots entwickeln sich nahezu parallel zueinander. Die risikoaversere Defensiv-Strategie erzielt eine etwas geringere Rendite bei ebenfalls geringerer Schwankungsbreite, sodass ihre Wertentwicklung leicht unterhalb der ausgewogenen liegt. Und in ähnlicher Weise verhält sich die Entwicklung der dynamischen Strategie.

Wo Ihr Flex Depot innerhalb dieses Risiko-Ertrags-Fächers angesiedelt sein wird, hängt von Ihren individuellen Anlagezielen ab, die wir gemeinsam spezifizieren.



IN WENIGEN SCHRITTEN ZUM TRANSPARENTEN FLEX DEPOT

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 für Ihr Vermögen. 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.

Anlageauswahl

Ihre Anlagepräferenzen

geringes Risiko ← Defensiv ————— **Ausgewogen** ————— Dynamisch → hohes Risiko

Regionen Europa Australien Amerika Afrika Asien Emerging Markets

Industrie Konsum Biotechnologie Infrastruktur

Branchen Rohstoffe Immobilien Kommunikation Technologie

Umwelt/Klima/Neue Energien Gesundheit/Pharma Finanzdienstleistungen

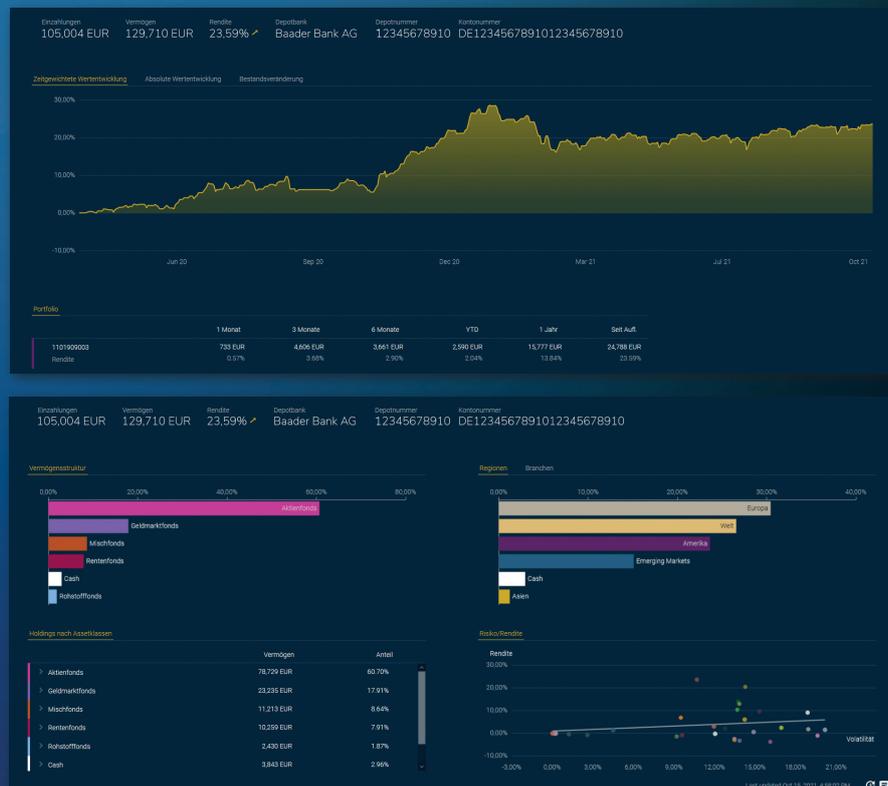
Nachhaltigkeit Ausschließlich Teilweise

Mögliche Beispielallokation



Smart Portal: Ihr Depot jederzeit im Blick

Nachdem Ihr Depot eröffnet ist, erhalten Sie einen Zugang zu Ihrem geschützten Smart Portal. Darin können Sie jederzeit detailliert einsehen, wie sich Ihr Vermögen entwickelt – auch im Vergleich zu Marktindizes.



Das bietet Ihnen Ihr Kundenportal:

- ✓ Sicherer Zugang – jederzeit und überall
- ✓ Interaktive Analysen zur Portfolio-Zusammensetzung
- ✓ Konsolidierter Gesamtvermögens-überblick
- ✓ Integrierte Postbox zum Erhalt von Berichten, Nachrichten und Dokumenten
- ✓ Täglicher Performance-Überblick und Übersicht über getätigte Transaktionen
- ✓ E-Mail-Benachrichtigung bei Quartalsberichten und Jahresbescheinigungen

SICHERHEIT FÜR IHRE DATEN UND IHR VERMÖGEN

Als 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.

Sichere Konto- und Depotführung

Für Ihre Konto- und Depotführung arbeiten wir mit der Baader Bank AG zusammen.

Als Vollbank gehört sie den Sicherungsmechanismen des Bundesverbandes deutscher Banken an und bietet umfangreichen Einlagenschutz. Mit der Baader Bank AG haben wir für Sie einen verlässlichen und renommierten Partner an unserer Seite.

Sicheres Datenmanagement

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

Ihre Depoteröffnung erfolgt mittels des modernen Sicherheitsverfahrens unseres erfahrenen Partners QPlix GmbH. Alle Daten werden in hochsicheren Datenzentren in Deutschland von QPlix gespeichert und in mehreren Standorten (deutsche Rechenzentren) repliziert.

Der Zugang zu Ihrem persönlichen Smart Portal 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.

RISIKEN DER KAPITALANLAGE

Kapitalverlustrisiko

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.

Investmentauswahl

Bei der Investmentauswahl sind subjektive und objektive Fehleinschätzungen möglich.

Volatilität

Wertpapiere im Zeitverlauf können Schwankungen unterliegen.

Liquiditätsrisiko

Die Gefahr besteht, dass Vermögenswerte nicht jederzeit zu marktgerechten Preisen verkauft werden können.

Zielfondsrisiko

Die Manager der einzelnen Zielfonds handeln voneinander unabhängig, wodurch diese Fonds gleiche oder einander entgegengesetzte Anlagestrategien verfolgen können.

Konjunkturrisiko

Gefahr von Vermögensverlusten können entstehen, wenn eine Konjunktorentwicklung bei einer Anlageentscheidung nicht oder nicht richtig berücksichtigt wird und dadurch ein Anleger zum falschen Zeitpunkt eine Anlage tätigt.

GLOSSAR

Aktiv gemanagte Publikumsfonds

Ein Investmentfonds sammelt das Geld von Anlegern. Dieses Kapital wird dann vom Fondsmanager an den Finanzmärkten für die Anleger investiert. Der große Vorteil eines Fonds besteht in der Risikostreuung. Er investiert nicht nur in eine Aktie (Aktienfonds) oder in eine Anleihe (Rentenfonds), also das, was Anleger unbedingt vermeiden sollte, sondern in viele. Bei aktiv gemanagten Fonds entscheidet der Fondsmanager, in welche Wertpapiere er investiert. Die Auswahl der Wertpapiere richtet sich nach einer vorher festgelegten Anlagestrategie des Fonds.

Algorithmus

Ein Algorithmus ist eine eindeutige Handlungsvorschrift zur Lösung eines Problems oder einer Klasse von Problemen. Er enthält Anweisungen, die Schritt für Schritt in der beabsichtigten Art und Reihenfolge befolgt werden, um ein bestimmtes Ziel zu erreichen.

Allokation

Aufteilung des Kapitals auf verschiedene Anlageinstrumente.

Cash-Quote

Die Cash-Quote ist der Teil eines Vermögens, der in Barmitteln gehalten wird und (noch) nicht investiert ist, oftmals auch als Kasse-Haltung bezeichnet.

ETFs

ETFs (Exchange Traded Funds): Indexfonds, deren Zusammensetzung sich an der Gewichtung eines Index orientiert und die ohne Ausgabeaufschlag fortlaufend über die Börse gehandelt werden können.

Künstliche Intelligenz

Künstliche Intelligenz (KI) beschäftigt sich mit Methoden, die es einem Computer ermöglichen, solche Aufgaben zu lösen, die, wenn sie vom Menschen gelöst werden, Intelligenz erfordern. Mithilfe des "Machine Learning" als Teilbereich der künstlichen Intelligenz, werden IT-Systeme in die Lage versetzt, auf Basis vorhandener Datenbestände und Algorithmen Muster und Gesetzmäßigkeiten zu erkennen und Lösungen zu entwickeln.

LAIC ADVISOR®

Der LAIC ADVISOR ist als Wortmarke im Register des Deutschen Patent- und Markenamts eingetragen. Unter dem Begriff ist der sechsstufige Investmentprozess der LAIC Vermögensverwaltung GmbH zusammengefasst, in dem auch das eigenentwickelte algorithmische System von LAIC zur Portfoliooptimierung integriert ist.

LAIC®

LAIC ist eine im Register des Deutschen Patent- und Markenamts eingetragene Wort-/Bildmarke. Die zur Lloyd Fonds AG gehörenden LAIC-Unternehmensgruppe umfasst die LAIC Vermögensverwaltung GmbH, die LAIC Capital GmbH sowie die LAIC Intelligence GmbH.

Scorecard

Die LAIC-Scorecard ist ein eigenentwickeltes Punktwertverfahren, dass ein zuvor definiertes Investmentuniversum – z.B. bestehend aus Fonds und ETFs – mithilfe qualitativer und quantitativer Kriterien bewertet und miteinander vergleicht.



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-VERMÖGEN“ 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-VERMÖGEN“ 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.