



→ Performance-Kennzahlen

Performance seit Auflegung	1,72 %
Performance p.a.seit Auflegung (29.05.2020)	0,60 %
Volatilität	5,17 %
Sharpe-Ratio	0,14
Maximaler Verlust	10,24 %
Maximale Verlustdauer (Monate)	13
Calmar Ratio	0,07

→ Wertentwicklung (seit Auflage bis Stichtag)



Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung;

Monatliche Wertentwicklung in %

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr
2020					+0,0	-1,4	+0,0	+2,8	-2,1	-1,1	+4,7	+2,2	+5,0
2021	+1,2	-2,2	+0,5	+0,7	+0,8	+0,3	+0,9	+0,7	-0,2	+1,7	-0,7	+1,1	+4,8
2022	-1,8	-1,0	+0,1	-0,5	-1,9	-2,7	+3,6	-1,4	-3,1	+0,9	+0,8	-2,5	-9,2
2023	+1,5	+0,0	+0,3										+1,8

Die Berechnung dieser Performancedaten 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 30 (3 %-Anteilklasse R) sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren würde sich das Anlageergebnis zudem um jene individuell anfallenden Depotkosten vermindern.

Monatlicher Fondskommentar

Anlagestrategie

Als defensiver vermögensverwaltender Fonds beabsichtigt der Fonds in verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Renten, Fonds und andere Wertpapiere zu investieren. Je nach Marktlage kann sowohl zyklisch als auch antizyklisch gehandelt werden. Je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten können die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert werden. Zulässige Vermögensgegenstände sind Wertpapiere (z.B. Aktien und verzinsliche Wertpapiere), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und sonstige Anlageinstrumente. Die defensive Ausrichtung zeigt sich an einem geringeren Aktienanteil im Anlagemix. Das Portfoliomanagement trifft seine Entscheidungen unter Zuhilfenahme eines eigens entwickelten Algorithmus, welcher täglich mittels innovativer mathematischer Verfahren Anlagevorschläge generiert. Weiterhin unterstützt der Algorithmus das Portfoliomanagement mittels eines eigens entwickelten Risikomanagementsystems.

→ Konditionen

Effektiver Ausgabeaufschlag	3,00 %
Effektiver Rücknahmeabschlag	0,00 %
Maximale Verwaltungsvergütung p.a.	1,50 %
Maximale Verwahrstellenvergütung p.a.	0,10 %
Laufende Kosten (Gesamtkostenquote)	1,74 %
Erfolgsabhängige Vergütung*	0,05 %

*Erfolgsabhängige Vergütung wird für vergangene Abrechnungsperiode angezeigt.

→ Porträt

ISIN / WKN	DE000A2P0UB1 / A2P0UB
Fondsdomizil	Deutschland
Rechtsform	OGAW (UCITS)
Fondskategorie nach BVI	Mischfonds / defensiv / global
Auflage des Fonds / Anteilklasse	29.05.2020 / 29.05.2020
Währung Fonds / Anteilklasse	EUR / EUR

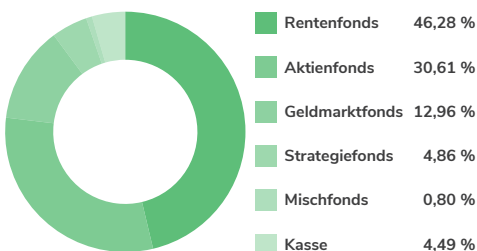
→ Ertrags- und Steuerdaten

Gesamtes Fondsvolumen / Anteilklasse(R)	1.100.045,98 EUR / 48.060,75 EUR
Ausgabe- / Rücknahmepreis	52,39 EUR / 50,86 EUR
Geschäftsjahresende	30.04.
Ertragsverwendung	ausschüttend

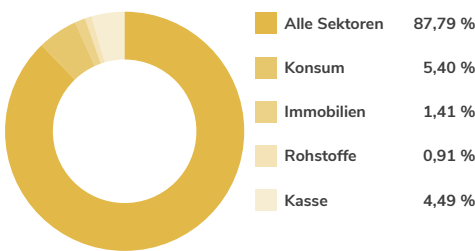


Fondsstruktur

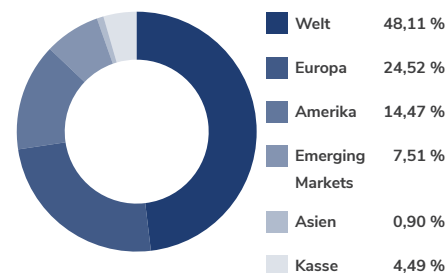
→ nach Anlageklasse



→ nach Branche



→ nach Region



Quelle: Universal Investment; eig. Darstellung

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 bis zum vollständigen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Fonds eignet sich für risikobewusste Anleger, die Ihr Geld mittel- bis langfristig investieren wollen - bei einem möglichst stabilen Wertzuwachs. Ein mittelfristiger Anlagehorizont entspricht einer empfohlenen Haltedauer von mindestens vier Jahren. 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.

Chancen

- Objektive Investitionsvorschläge durch den LAIC ADVISOR®
- Attraktive Renditechancen am Kapitalmarkt
- Risikostreuung: Durch die breite Investition in Wertpapiere wird das Anlagerisiko gegenüber einem Einzelinvestment reduziert

LAIC - Ihre digitale Vermögensverwaltung

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist das Fintech der 1995 in Hamburg gegründeten LAIQON AG. Als digitaler Vermögensverwalter verfügt LAIC über eine Erlaubnis gemäß § 15 Wertpapierinstitutsgesetz (Deutschland) und unterliegt damit der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Das Team hinter der LAIC-Unternehmensgruppe 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 automatisierte Vorschläge zur Portfolioallokation der LAIC-Anlagelösungen ermöglicht.

Risikoindikator



Risiken

- Wertverluste: markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursverluste sind möglich
- Bei der Investmentauswahl sind Fehleinschätzungen möglich
- Durch Derivategeschäfte können sich die Gewinnchancen des Fonds verringern

Der LAIC ADVISOR® verfolgt einen ganzheitlichen, lösungsorientierten Investmentansatz. Über sechs Schritte strebt dieser eine positive Wertentwicklung bei minimalem Risiko unter Berücksichtigung der jeweiligen Risikoklasse an. Dazu bedient sich der LAIC ADVISOR® einem Investmentuniversum aus ca. 12.000 aktiv gemanagten Publikumsfonds und rund 1.500 passiven Indexfonds (Exchange Traded Funds, ETF) zu denen er täglich neue Datenpunkte speichert. Objektiv berechnet der LAIC ADVISOR® täglich die optimale Zusammenstellung der LAIC-Anlagelösungen.



Assetmanager

LAIC Vermögensverwaltung GmbH

An der Alster 42
20099 Hamburg
Deutschland
info@laic.de
Telefon: +49 40 32 56 79 - 900
www.laic.de

Vertrieb Deutschland

LAIC Capital GmbH

An der Alster 42
20099 Hamburg
Deutschland
info@laic.de
Telefon: +49 40 32 56 79 - 900
www.laic.de

Kapitalverwaltungsgesellschaft

Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Theodor-Heuss-Allee 70
60486 Frankfurt am Main
Deutschland
Telefon: +49 69 71043 - 0
Telefax: +49 69 71043 - 700
www.universal-investment.com

Vertrieb Österreich

LAIC Vermögensverwaltung GmbH

An der Alster 42
20099 Hamburg
Deutschland
info@laic.de
Telefon: +49 40 32 56 79 - 900
www.laic.de

Verwahrstelle / Depotbank

HSBC Trinkaus & Burkhardt GmbH

Königsallee 21-23
40212 Düsseldorf
Deutschland
Telefon: +49 211 910 - 0
Telefax: +49 211 910 - 616
www.hsbc Trinkaus.de

Glossar:

LF-AIMA-DE - LF-AIMA-DE ist die Kurz-Form der Fondsbezeichnung LF – AI Defensive Multi Asset.

BVI - BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

OGAW/UCITS - OGAW (Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren) beziehen sich auf Investmentfonds. Sie regeln die Art und Weise, wie die Fonds in Wertpapiere und andere Finanzinstrumente investieren. OGAW dürfen in jeweils definierten Grenzen und zu bestimmten Verhältnissen u. a. in Wertpapiere wie Aktien oder Anleihen, Geldmarktinstrumente mit einer kurzen Restlaufzeit, Anteile (Aktien) an anderen OGAW (Dachfonds), Bankguthaben, Derivate, sowie in Mischungen entsprechender Anlageklassen (Mischfonds) investieren. Die internationale Bezeichnung eines OGAW ist UCITS (Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities).

Calmar Ratio - Das Calmar-Verhältnis ist ein Maß für die Wertentwicklung von Investmentfonds. Es ist das Verhältnis der durchschnittlichen jährlichen Fondsrendite zum maximalen Drawdown. Je höher die Calmar-Ratio, desto besser schnitt der Fonds auf risikoadjustierter Basis während des gegebenen Zeitraums ab. Die Kennzahl betrachtet üblicherweise einen Zeitraum von 36 Monaten.

LAIC ADVISOR® - Der LAIC ADVISOR® ist als Wortmarke im Register der World Intellectual Property Organization (Weltorganisation für geistiges Eigentum) 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.

Maximaler Verlust - Bezeichnet den Wertverlust relativ zum vormaligen Höchststand. Eine Drawdown-Berechnung wird durchgeführt, um Risikopotentiale zu veranschaulichen.

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.

Risikoindikator - Der Risikoindikator (gem. Basisinformationsblatt oder auch bezeichnet als PRIIPS/KID) 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 und beruht auf der Annahme, dass das Produkt 7 Jahre gehalten wird.

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.

Rechtliche Hinweise und Disclaimer

Diese Informationen dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken. Diese Informationen stellen keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthalten daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Ein Rechtsverhältnis wird mit diesen Informationen nicht begründet. Diese Informationen berücksichtigen nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers, enthalten kein zivilrechtlich bindendes Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen, stellen 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 bereitgehalten. Diese Informationen wurden 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. Diese Informationen sind an potenzielle Interessenten mit Wohnsitz bzw. Sitz in Deutschland gerichtet. Die Fonds dürfen darüber hinaus in Österreich angeboten bzw. dort ansässigen Personen angeboten, beraten oder vermittelt werden. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass eine Produktzulassung in Österreich nicht für alle Fondsanteilklassen existiert. Interessenten sollten sich ggf. über etwaige nationale Beschränkungen informieren und diese einhalten. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem persönlichen Berater oder Vermittler. Die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft der Fonds kann beschließen, den Vertrieb des/ der Fonds zu widerrufen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Anleger oder potenzielle Anleger über die Website der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft 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.

Stand: März 2023

Kapitalverwaltungsgesellschaften, Verwahrstellen und Vertriebsstellen der in dieser Information erwähnten Fonds sind: **Kapitalverwaltungsgesellschaften:** Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, Deutschland, Tel: +49 69 71043-0, Vertriebszulassungsland auswählen - Universal Investment Fondsselektor (universal-investment.com). **Verwahrstellen:** HSBC Trinkaus & Burkhardt GmbH, Hansaallee 3, 40549 Düsseldorf, Deutschland, Tel: +49 211 910-0. **Vertriebsstelle Deutschland:** LAIQON Solutions GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Deutschland, Tel: +49 40 32 56 78 - 0, www.laiqon.com. **Vertriebsstelle Österreich:** LAIC Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Deutschland, Tel: +49 40 32 56 79 - 900, www.laic.de.

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. Diese Informationen können u.a. unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituation, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten enthalten, 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 Solutions GmbH 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 der Informationen und können sich ohne vorherige Ankündigung jederzeit ändern. Unsere Marketing-Unterlagen sind urheberrechtlich geschützt. Eine Weitergabe an Dritte oder die Verwendung von Inhalten ist ohne vorheriges schriftliches Einverständnis der Gesellschaft nicht gestattet. Stand: Januar 2023