

# WERTENTWICKLUNG LAIC-FONDS

BETRACHTUNGSZEITRAUM: 29.05.2020-31.12.2021



	DDS4	BDS4	SAC5	DDS5	SEM5
Performance p.a.	6,21%	7,48%	8,65%	11,44%	15,42%
Volatilität p.a.	5,33%	6,42%	7,53%	7,41%	7,65%
Sharpe Ratio	1,27	1,25	1,23	1,62	2,09
Max. Drawdown	4,27%	5,28%	5,66%	6,10%	6,40%

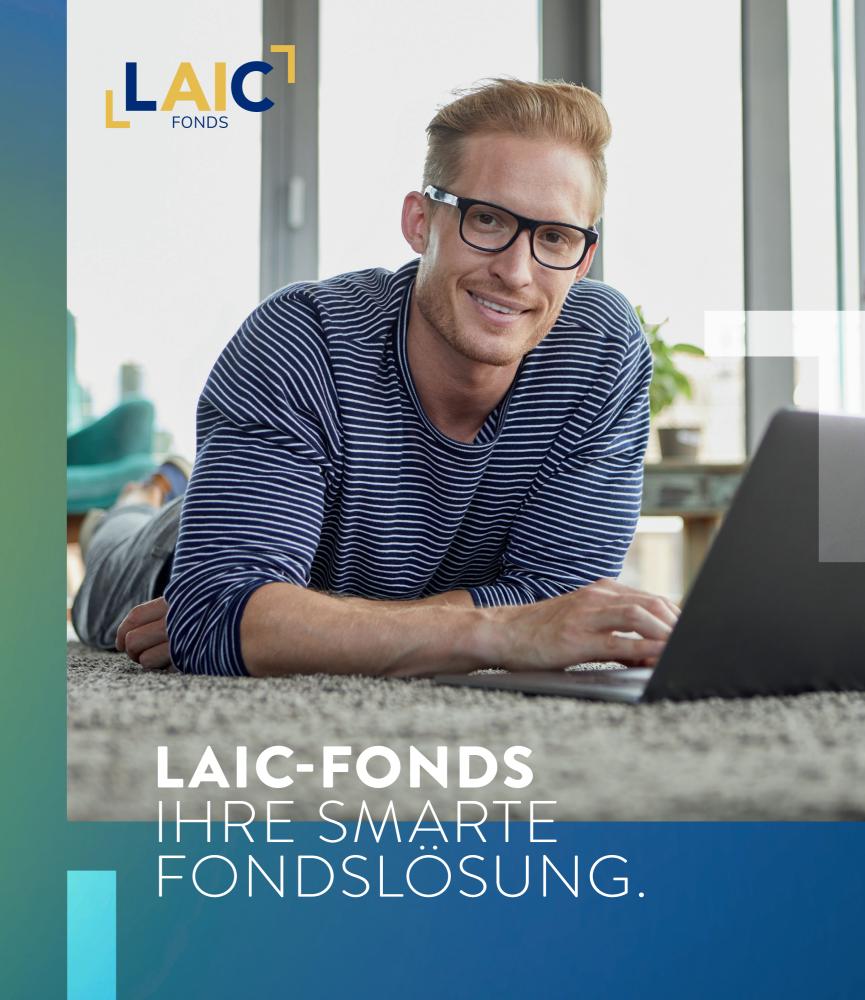
### Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung;

Hinweis: 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 Ausgabaufschlag 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.

# WIR SIND PERSÖNLICH FÜR SIE DA

Sie haben Interesse an den LAIC-Fonds und würden gern persönlich mit uns sprechen? Wir stehen Ihnen von Montag bis Freitag in der Zeit von 9:00 bis 18:00 Uhr telefonisch unter +49(0)40 32 56 78 - 900 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



# **BESONDERHEITEN**



### Flex Fonds:

Fünf digital gesteuerte Mischfonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten und Risikoklassen



### Fonds Advisor:

Tägliche Beurteilung des globalen Anlageuniversums & Allokation der Fonds



### Fonds Check:

Tägliche Risikoüberwachung der LAIC-Fonds



### Web Portal:

Transparenz und tagesaktuelle Informationen der LAIC Fonds



## GLOBAL INVESTIERT

# IN DREI RISIKOSTRATEGIEN

Sie wollen weltweit investieren, aber immer mit dem Risiko, das zu Ihrem Anlageziel passt. Dafür sorgt der LAIC ADVISOR® und selektiert aus dem globalen LAIC-Investmentuniversum den optimalen Anlagemix aus Aktien-, Renten-, Mischfonds und ETFs. Diese unterliegen keinen Restriktionen hinsichtlich Branchen und Regionen. Die Zusammenstellung berechnet der LAIC ADVISOR eigenständig, aber immer unter Berücksichtigung der Risikostrategie des jeweiligen Fonds. So wird er für den LAIC – Defensive Digital Selection eher sicherheitsorientiertere Investments vorschlagen, während er für den LAIC – Dynamic Digital Selection möglicherweise einen stärkeren Fokus auf chancenorientiertere legen wird.

### LAIC – Defensive Digital Selection



### RISIKOKLASSE

1
geringes Risiko









### Sicherheit geht für Sie vor Rendite? Der LAIC - Defensive Digital Selection macht keine Experimente. Denn für ihn steht der Erhalt Ihres Vermögens im Fokus.

Der global investierte Mischfonds strebt einen möglichst sicherheits-orientierten Wertzuwachs an. Somit ist der Fonds für Anleger konzpiert, die eine angemessene Rentabilität bei moderatem Risiko erzielen wollen.

### Zielmarkt

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel- bis langfristigen Anlagehorizont. Dabei entspricht ein mittelfristiger Anlagehorizont einer empfohlenen Haltedauer von mindestens vier

### LAIC – Balanced Digital Selection



### RISIKOKLASSE

1	
geringes Risiko	
geringes rusiko	









### Globale Chancen und Risiken im Einklang: Der LAIC -Balanced Digital Selection strebt für Ihr Portfolio stets ein ausgewogenes Verhältnis an.

### Anlageziel

Der LAIC - Balanced Digital Selection strebt einen möglichst risikobewussten Wertzuwachs durch Investitionen in globale Märkte an. Entsprechend richtet sich der Fonds an Anleger, die Rendite bei moderater Risikobereitschaft erreichen möchten.

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Dabei entspricht ein langfristiger Anlagehorizont einer empfohlenen Haltedauer von mindestens sieben Jahren.

### **LAIC – Dynamic Digital Selection**











### Mit dem LAIC - Dynamic Digital Selection kommt mehr Bewegung in Ihr Depot. Der Fonds sucht für Sie weltweit nach renditestarken Investitionsmöglichkeiten.

### Anlageziel

Der Mischfonds strebt einen möglichst hohen Wertzuwachs durch Investitionen in wachstumsstarke globale Märkte an. Der Fonds richtet sich an Anleger, die eine überdurchschnittliche Rendite erzielen wollen und dafür höhere Risiken am globalen Kapitalmarkt in Kauf nehmen.

### Zielmarkt

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Dabei entspricht ein langfristiger Anlagehorizont einer empfohlenen Haltedauer von mindestens sieben Jahren.

# GLOBAL INVESTIERT MIT NACHHALTIGKEIT

Für Sie gibt es nicht Nachhaltigkeit oder Rendite. Sie wollen global oder mit Fokus auf Schwellenländer in die Welt von morgen investieren und an ihrem Wachstum partizipieren. Dafür nehmen Sie ein erhöhtes Risiko in Kauf. Für den LAIC – Sustainable Digital Selection EM und den LAIC – Sustainable Digital Selection AC werden Aktien-, Misch,- und Rentenfonds sowie ETFs des LAIC-Investmentuniversums allokiert. Mindestens 51 Prozent des Fondsvolumens werden in Nachhaltigkeit investiert.

### LAIC – Sustainable Digital Selection EM



Der Fonds investiert mit Fokus auf Nachhaltigkeit. Mit einem zusätzlichen Schwerpunkt auf Emerging Markets strebt er einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Damit richtet sich der Fonds an nachhaltig orientierte Anleger, die eine überdurchschnittliche Rendite mit erhöhter Risikobereitschaft in Gebieten mit raschem Wirtschaftswachstum erreichen wollen

Investieren, wo das Wachstum am größten ist? Der nachhal-

auf Schwellenländer, mit rasantem Wirtschaftswachstum.

tig orientierte LAIC – Sustainable Digital Selection EM setzt

### Zielmarkt

Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anla**gehorizont.** Dabei entspricht einem langfristigen Anlagehorizont eine empfohlene Haltedauer von mindestens sieben Jahren.

### LAIC – Sustainable Digital Selection AC



### RISIKOKLASSE

RISIKOKLASSE











Sie wollen weltweit Wachstumspotenziale nutzen? Auf der Suche nach nachhaltigen Ertragschancen findet der LAIC -Sustainable Digital Selection AC für Sie zukünftige globale Marktführer.

### Anlageziel

Mit der Investition in globale nachhaltige Anlagen strebt der Fonds einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Damit richtet sich der Fonds an Anleger, die nachhaltig geprägt sind und eine überdurchschnittliche Rendite bei erhöhter Risikobereit**schaft** erreichen wollen – ohne regionale Präferenzen.

Der Fonds eignet sich für Anleger mit langfristigem Anlagehorizont. Dabei entspricht ein langfristiger Anlagehorizont einer empfohlenen Haltedauer von mindestens sieben Jahren.

# Chancen und Risiken der 5 LAIC-Fonds\*

### Chancen

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

### Risiken

- bedinate Kursverluste sind möalich
- Bei der Investmentauswahl sind Fehleinschätzungen
- Durch Derivategeschäfte können sich die Gewinn-