

LAIC- FONDS.



Auf einen Blick.

- Fünf digital gesteuerte Mischfonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten und Risikoklassen
- Selektion aus einem Investmentuniversum von etwa 12.000 aktiv gemanagten und über 1.500 passiven Investmentfonds (ETFs)
- Diversifikation in bis zu 1.000 Einzeltitel zur Risikostreuung des Anlegervermögens
- Objektive Allokation und Steuerung mithilfe des LAIC ADVISOR®
- Kontinuierliches Risikomanagement zur Erreichung einer positiven Wertentwicklung



LAIC

Ihre digitale Vermögensverwaltung.

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH gehört zur 1995 gegründeten Lloyd Fonds AG in Hamburg. Sie verfügt über eine Erlaubnis gemäß § 32 Kreditwesengesetz (KWG) zur Erbringung von Finanzdienstleistungen..

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 Portfolioallokationsvorschläge für die Mischfonds und andere Anlagelösungen von LAIC ermöglicht.

Der LAIC ADVISOR verfolgt einen ganzheitlichen, lösungsorientierten Investmentansatz. Über sechs Schritte strebt dieser eine positive Wertentwicklung bei minimalem Risiko unter Berücksichtigung der Risikoklasse des Mischfonds an. Dazu bedient sich der LAIC ADVISOR einem Investmentuniversum aus rund 12.000 aktiv gemanagten Publikumsfonds und rund 1.500 ETFs, zu denen er täglich neue Datenpunkte speichert. Objektiv berechnet der LAIC ADVISOR täglich die optimale Zusammenstellung der LAIC-Fonds.

LAIC-Fonds

Wählen Sie aus fünf breit diversifizierten Fonds.

Sie möchten Ihr Geld mit einem Investment möglichst breit gestreut investieren? Oder suchen nach einer passenden Anlagelösung, mit der Sie Ihr bestehendes Depot sinnvoll weiter ausbauen können? Dazu bietet Ihnen LAIC mit den LAIC-Fonds fünf digital gesteuerte Mischfonds, die sich in Risikoklasse, Themen- und regionalem Schwerpunkt unterscheiden.

Die LAIC-Fonds bedienen sich mit jeweils unterschiedlicher Gewichtung aus dem LAIC-Investmentuniversum. Den Schwerpunkt legen alle fünf auf aktiv gemanagte Fonds. Exchange Traded Funds (ETFs) werden insbesondere zur Kostenoptimierung und -effektivität beigemischt.

Mit dem Investmentansatz erzielen die LAIC-Fonds eine besonders breite Streuung in bis zu 1.000 Einzeltitel wie Aktien, Anleihen und ETFs. Zur permanenten Optimierung nutzt das Portfoliomanagement das algorithmusbasierte System des LAIC ADVISOR.

L Der LAIC ADVISOR® verfolgt stets das Ziel, die Schwankungen jedes Portfolios möglichst gering zu halten und eine langfristige positive Wertentwicklung sicherzustellen. **T**

LAIC-Fonds

Zusammengestellt und gemanagt mit Hilfe des LAIC ADVISOR[®].

Wählen Sie den LAIC-Fonds, der am besten zu Ihnen passt – alles Weitere übernimmt LAIC für Sie. Alle fünf Mischfonds haben eines gemeinsam: Sie werden mithilfe des LAIC ADVISOR über den algorithmusbasierten Investmentprozess allokiert und täglich gesteuert.

Für jeden LAIC-Fonds stellt der LAIC ADVISOR aus dem LAIC-Investmentuniversum unter Berücksichtigung definierter Kriterien und des jeweiligen Anlageschwerpunkts nach Zustimmung des LAIC-Investment-Teams sein eigenes Portfolio zusammen. Zur Qualitätssicherung bewertet er täglich quantitativ alle darin enthaltenen Investments mithilfe der LAIC-Scorecard nach Performance- und Risikoparametern. Mit dem KI-gestützten Algorithmus analysiert der LAIC ADVISOR in einem mathematischen Verfahren unter Berücksichtigung aller vorgegebenen Bedingungen und aktueller Marktentwicklungen fortlaufend die optimalen Kombinationen. Auch das Risikomanagement erfolgt auf Basis der systematischen, zahlen-, daten- und faktengetriebenen Berechnung durch den LAIC ADVISOR. Droht eine Überschreitung des Risiko-Levels, schlägt der LAIC ADVISOR Umschichtungen – ein sogenanntes Rebalancing – vor.

5 LAIC-Fonds – 2 Kategorien

Global investiert in drei Risikoklassen

LAIC – Defensive
Digital Selection

LAIC – Balanced
Digital Selection

LAIC – Dynamic
Digital Selection



SRRRI* 3



SRRRI* 4



SRRRI* 5

Global investiert mit Nachhaltigkeit

LAIC – Sustainable
Digital Selection EM

LAIC – Sustainable
Digital Selection AC



SRRRI* 5



SRRRI* 5

≥ 51% Nachhaltigkeit

Mischfonds
≥ 25% Aktienquote

*SRRRI (Synthetic Risk Reward Indicator) = Standardisierte Kennziffer, die auf einer Skala von 1-7 den Ertrag und das Risiko eines Investmentfonds einstuft.

Global investiert in drei Risikoklassen.

Sie wollen weltweit investieren, aber immer mit dem Risiko, das zu Ihrem Anlageziel passt. Dafür sorgt der LAIC ADVISOR und selektiert aus dem LAIC-Investmentuniversum den optimalen Anlagemix aus Aktien-, Renten- und Mischfonds sowie einer Beimischung von ETFs. Diese unterliegen keinen Restriktionen hinsichtlich Branchen und Regionen. Die Zusammenstellung berechnet der LAIC ADVISOR eigenständig, aber immer innerhalb der Risikoklasse des jeweiligen LAIC-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



ISIN (I)	DE000A2P0UC9	ISIN (R)	DE000A2P0UB1
WKN (I)	A2P0UC	WKN (R)	A2P0UB

Risikoklasse

1	2	3	4	5	6	7
geringes Risiko						hohes 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.

Anlageziel

Der global investierte Mischfonds strebt einen möglichst **sicherheitsorientierten Wertzuwachs** an. Somit ist der Fonds für Anleger konzipiert, 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 Jahren.

— LAIC – Balanced Digital Selection



ISIN (I)	DE000A2P0T85	ISIN (R)	DE000A2P0T77
WKN (I)	A2P0T8	WKN (R)	A2P0T7

Risikoklasse

1	2	3	4	5	6	7
geringes Risiko						hohes Risiko

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.

Zielmarkt

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



ISIN (I)	DE000A2P0UG0	ISIN (R)	DE000A2P0UF2
WKN (I)	A2P0UG	WKN (R)	A2P0UF

Risikoklasse

1	2	3	4	5	6	7
geringes Risiko						hohes Risiko

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- und Mischfonds sowie ETFs des LAIC-Investmentuniversums. allokiert. Mindestens 51 Prozent des Fondsvolumens werden in Nachhaltigkeit investiert.

— LAIC – Sustainable Digital Selection EM



ISIN (I) DE000A2P0T44 ISIN (R) DE000A2P0T36
WKN (I) A2P0T4 WKN (R) A2P0T3

Risikoklasse



Investieren, wo das Wachstum am größten ist? Der nachhaltig orientierte LAIC-Sustainable Digital Selection EM setzt weltweit auf Länder, insbesondere Schwellenländer, mit rasantem Wirtschaftswachstum.

Anlageziel

Der Fonds investiert weltweit 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.

Zielmarkt

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

— LAIC – Sustainable Digital Selection AC



ISIN (I) DE000A2P0T02 ISIN (R) DE000A2PS3N1
WKN (I) A2P0T0 WKN (R) A2PS3N

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 Risikobereitschaft** erreichen wollen – ohne regionale Präferenzen.

Zielmarkt

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
- Risikostreuung: Durch die breite Investition in Wertpapiere wird das Anlagerisiko gegenüber einem Einzelinvestment reduziert.

Risiken

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

*Eine ausführliche Darstellung der Risiken ist dem Verkaufsprospekt des jeweiligen LAIC-Fonds zu entnehmen.

Täglich und mehrfach risikooptimiert.

Für LAIC ist Portfoliomanagement Risikomanagement. Deshalb messen wir diesem eine große Bedeutung bei – und betreiben Risikomanagement auf verschiedenen Ebenen:



Aktives Fondsmanagement im LAIC-Investmentuniversum

Der Schwerpunkt aller Mischfonds liegt auf aktiv gemanagten Fonds. Neben der breiten Diversifizierung bieten sie den Vorteil, dass sie bereits aktiv vom jeweiligen Fondsmanager begleitet und zwangsläufig bereits auf dieser Ebene risikogesteuert werden.



Der LAIC ADVISOR®

Oberstes Ziel des LAIC ADVISOR als algorithmusbasiertes und KI-gestütztes System ist es, das Risiko jedes LAIC-Fonds zu minimieren und

drohenden Marktverlusten vorzubeugen. Täglich berechnet er mit Hilfe verschiedener mathematischer Methoden und unter Einsatz künstlicher Intelligenz das Marktrisiko und das Risiko jedes einzelnen Fonds und ETFs. Dazu prognostiziert er die Schwankungen jedes einzelnen Investments sowie deren Verhalten untereinander, um einen hohen Grad an Diversifikation zu gewährleisten. Diese Ergebnisse fließen in die Berechnung des Value-at-Risks und Expected Shortfalls ein.

Mit dem Value-at-Risk berechnet der LAIC ADVISOR, mit welcher Wahrscheinlichkeit die innerhalb der Risikoklasse definierte maximale Verlustschwelle überschritten wird. Mit dem Expected Shortfall hingegen berechnet er die erwartete Ausfall- bzw. Verlusthöhe außerhalb dieser definierten Schwelle. Die Fähigkeit des LAIC ADVISOR ist es also, täglich über 2.000.000 Datenpunkte zu den Investments seines Universums zu speichern, diese objektiv mathematisch zu interpretieren und daraus zu lernen sowie, wenn aus Risikogesichtspunkten nötig, rasche Umschichtungsvorschläge zu unterbreiten.



Der LAIC-Portfoliomanager

Die Handlungsempfehlung des LAIC ADVISOR wird vor Handelsumsetzung durch den Portfoliomanager kontrolliert. Damit wird zusätzlich sichergestellt, dass regulatorische Anforderungen eingehalten werden.

Kennzahlen der LAIC-Fonds im Überblick

Anteilsklasse	LAIC – Defensive Digital Selection		LAIC – Balanced Digital Selection		LAIC – Dynamic Digital Selection		LAIC – Sustainable Digital Selection EM*		LAIC – Sustainable Digital Selection AC**	
	Institutionell (I)	Retail (R)	Institutionell (I)	Retail (R)	Institutionell (I)	Retail (R)	Institutionell (I)	Retail (R)	Institutionell (I)	Retail (R)
Rechtliche Struktur	Offene Publikumsinvestmentvermögen gemäß OGAW - (UCITS-) Richtlinien									
Fondskategorie	Mischfonds / ausgewogen / global		Mischfonds / aktienbetont / global		Mischfonds / aktienbetont / global		Mischfonds / aktienbetont / nachhaltig / EM		Mischfonds / aktienbetont / nachhaltig / global	
Positionen	ca. 30		ca. 30		ca. 30		ca. 30		ca. 30	
Regulat. Anlagebedingungen	mind. 25% Aktienquote									
Benchmark	keine									
Auflagedatum	29.05.2020		29.05.2020		29.05.2020		29.05.2020		29.05.2020	
Währung	EUR									
Mindestanlage	keine									
Maximaler Ausgabeaufschlag¹	0,00%	3,00%	0,00%	3,00%	0,00%	3,00%	0,00%	3,00%	0,00%	3,00%
Laufende Kosten²	0,90%	1,40%	1,00%	1,60%	1,00%	1,60%	1,00%	1,60%	1,00%	1,60%
Performance Fee	7,50%***									
Ertragsverwendung	ausschüttend									
Kapitalverwaltungsgesellschaft (KVG)	Universal-Investment-Gesellschaft mbH									
Verwahrstelle	HSBC Trinkaus & Burkhardt AG									

¹derzeit ² zzgl. inhärente Fondskosten, Ausgabeaufschlag und Performance Fee. Sämtliche Kosten sind dem Verkaufsprospekt zu entnehmen.
*EM = Emerging Markets (Schwellenländer) **AC = All Country (global) *** Bis zu 7,5 % der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (bisheriger Höchststand des Anteilwertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden).

Wir sind persönlich für Sie da.

Sie haben Interesse an unseren 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 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.



www.laic.de

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

Rechtliche Hinweise und Disclaimer

Dieses Dokument dient nur zu 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) getroffen werden, die auch die allein maßgeblichen Anlagebedingungen enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft (Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main), der Verwahrstelle und den Vertriebspartnern zur kostenlosen Ausgabe in deutscher Sprache bereitgehalten. Die Verkaufsunterlagen sind zudem erhältlich im Internet unter www.universal-investment.com. 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. Das Produkt darf 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. Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, sollten sich über diese etwaigen nationalen Beschränkungen informieren und diese einhalten. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem persönlichen Berater oder Vermittler.

Die Verwaltungsgesellschaft der Fonds, die Universal-Investment-Gesellschaft mbH, kann beschließen, den Vertrieb der Fonds, zu widerrufen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Anleger oder potenzielle Anleger über die Website der Universal-Investment-Gesellschaft mbH unter dem Hyperlink www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte abrufen.

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 der Portfolios weisen die Fonds eine erhöhte Volatilität auf. Dieses Dokument enthält unter anderem unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituation, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir keine Haftung übernehmen. Die enthaltenen Informationen geben zudem nicht vor, vollständig oder umfassend zu sein. Die Informationen wurden von uns 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 jederzeit ändern, ohne dass dies angekündigt oder publiziert oder der Empfänger auf andere Weise informiert wird. Dieses Dokument ist urheberrechtlich geschützt. Eine Weitergabe an Dritte oder die Verwendung von Inhalten ist ohne vorheriges schriftliches Einverständnis der Gesellschaft nicht gestattet.

Stand: August 2021