

Performance-Kennzahlen

Anteilspreis (NAV)	57,43 EUR
Performance seit Jahresanfang (YTD)	16,90 %
Performance seit Auflegung	16,92 %
Performance seit Auflegung p.a.	4,56 %
Volatilität	12,42 %
Sharpe-Ratio	0,76
Maximaler Verlust	-18,35 %
Fondsvolumen aller Anteilklassen ges. in EUR	3142005,33 EUR

Wertentwicklung* (seit Auflage bis Stichtag)

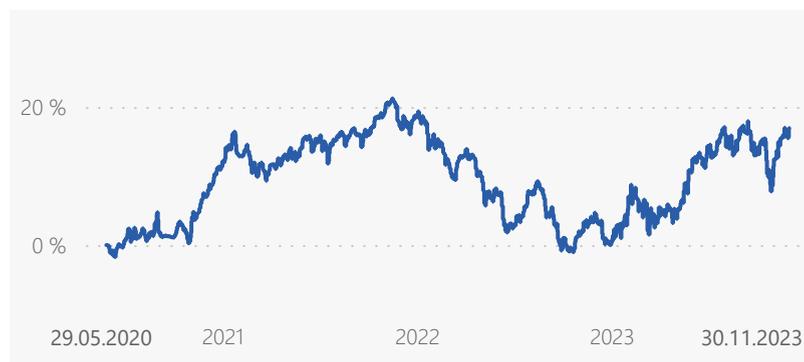


Abb.: Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung; eig. Berechnung; Die Berechnung dieser Performancedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Der Ausgabeaufschlag ist nicht berücksichtigt, jedoch alle weiteren Kosten 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.

Monatliche Wertentwicklung in %

	Jan.	Feb.	Mrz.	Apr.	Mai	Jun.	Jul.	Aug.	Sep.	Okt.	Nov.	Dez.	Jahr
2020					+0,00	-0,04	+1,46	+1,95	-2,21	-0,85	+6,96	+3,80	+11,32
2021	+1,72	-2,47	+0,36	+1,59	+1,24	+0,75	+0,19	+1,20	-0,45	+2,33	-1,18	+1,30	+6,68
2022	-2,90	-2,46	+0,39	-2,04	-2,64	-4,94	+5,31	-2,65	-5,24	+1,97	+2,46	-3,75	-15,78
2023	+4,32	+0,75	+0,32	-0,21	+4,98	+3,47	+2,28	-0,50	-2,85	-2,76	+6,39		+16,90

Monatlicher Fondskommentar

Anlagestrategie

Der Fonds beabsichtigt, vorwiegend in Aktien des US-Marktes zu investieren. Ziel der Anlagepolitik des Aktienfonds ist es, neben der Erzielung marktgerechter ausschüttungsfähiger Erträge langfristig ein Kapitalwachstum unter Einhaltung eines minimierten Risikoniveaus zu erwirtschaften. 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, Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und sonstige Anlageinstrumente. 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

Ausgabeaufschlag	max. 3 %
Max. Verwaltungsvergütung p.a.	1,80 %
Laufende Kosten (Gesamtkostenquote)	1,53 %
Erfolgsabhängige Vergütung	Die erfolgsabhängige Vergütung beträgt bis zu 7,5% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (Höchststand des Anteilswertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden). Näheres siehe Abschnitt "Verwaltungs- und sonstige Kosten" des Verkaufsprospektes.

Porträt

ISIN / WKN	DE000A2P0UF2 / A2P0UF
Struktur	Offenes Publikumsinvestmentvermögen gemäß OGAW- (UCITS-) Richtlinie
Fondskategorie nach BVI	Mischfonds aktienbetont, international
Auflegedatum Fonds / Tranche	29.05.2020

Ertrags- & Steuerdaten

Geschäftsjahr	01.05 - 30.04.
Ertragsverwendung	ausschüttend

LF - AI Impact Equity US



Monatsbericht: November 2023
 Stichtag: 30.11.2023
 Stand Dokument: 07.12.2023

Top 10 Aktien

Apple Inc. Registered Shares o.N.	8,12 %
Microsoft Corp. Registered Shares DL-,00000625	7,95 %
Amazon.com Inc. Registered Shares DL -,01	3,67 %
NVIDIA Corp. Registered Shares DL-,001	3,53 %
Meta Platforms Inc. Reg.Shares Cl.A DL-,000006	2,13 %
Eli Lilly and Company Registered Shares o.N.	1,84 %
JPMorgan Chase & Co. Registered Shares DL 1	1,73 %
First Solar Inc. Registered Shares DL -,001	1,59 %
Alphabet Inc. Reg. Shs Cl. A DL-,001	1,56 %
VISA Inc. Reg. Shares Class A DL -,0001	1,37 %

Fondskennzahlen

Anzahl der Einzeltitel	188
Med. Marktkapitalisierung (MK)	44,73 Mrd. EUR
Anzahl der Titel mit MK von > 20 Mrd. €	152
Anzahl der Titel mit MK von 5 - 20 Mrd. €	35
Anzahl der Titel mit MK von < 5 Mrd. €	1

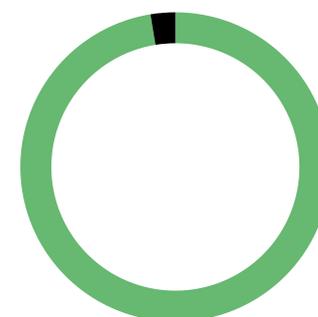
Fondsstruktur

nach Anlageklasse

Aktien	96,43 %
Bankguthaben	3,77 %
Sonstige Ford. / Verbindl.	-0,29 %
Sonstige Zins- und Dividendenansprüche	0,09 %
Gesamt	100,00 %

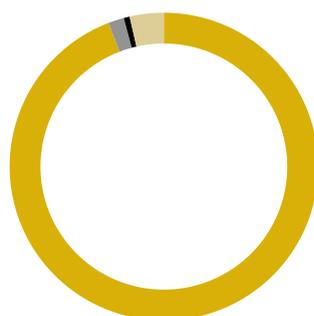
Währungsstruktur inkl. Derivate

■ USD	97,43 %
■ EUR	2,57 %



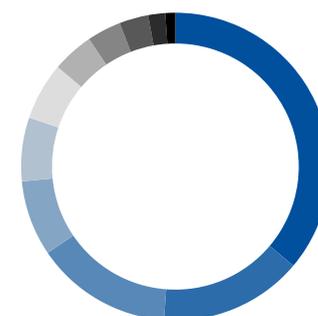
Aktien nach Auflageland

■ USA	94,16 %
■ Irland	1,65 %
■ Schweiz	0,62 %
■ Sonstige	3,57 %



Aktien Branchenstruktur nach MSCI-Sektoren

■ Information Technology	36,15 %
■ Health Care	15,05 %
■ Financials	14,32 %
■ Consumer Discretionary	7,93 %
■ Communication Services	6,70 %
■ Industrials	6,05 %
■ Consumer Staples	4,35 %
■ Sonstige	3,57 %
■ Real Estate	3,05 %
■ Materials	1,79 %
■ Utilities	1,05 %



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 dynamische vermögensverwaltende Fonds richtet sich an Anleger, die eine hohe Rendite erzielen wollen und dafür auch höhere Risiken am US Kapitalmarkt in Kauf nehmen. Ein langfristiger Anlagehorizont entspricht einer empfohlenen Haltedauer von mindestens sieben 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

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

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. 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

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

LAIC-DDS5 - LAIC-DDS5 ist die Kurz-Form der Fondsbezeichnung LAIC - Dynamic Digital Selection, wobei die 5 für die Risikoklasse steht.

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

MARKETING-ANZEIGE

Dieses Dokument dient ausschließlich Informations- und 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 sowie alle Eigenschaften oder Ziele des Fonds ggf. ergänzend zu nachhaltigkeitsrelevanten Aspekten enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden ab dem Auflagedatum bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft (Universal-Investment-Gesellschaft mbH), Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 71043-0), der Verwahrstelle (HSBC Continental Europe S.A., Hansaallee 3, 40549 Düsseldorf, Tel: +49 211 910-0) und den Vertriebspartnern (siehe dazu unten) zur kostenlosen Ausgabe in deutscher Sprache bereitgehalten. 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. Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, sollten sich über etwaige nationale Beschränkungen informieren und diese einhalten. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem persönlichen Berater oder Vermittler.

Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann beschließen, den Vertrieb des/ der Fonds zu widerrufen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Anleger oder potenzielle Anleger auf www.universal-investment.com 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.

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. Dieses Dokument enthält u.a. unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituation, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, 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 Gruppe 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 ohne vorherige Ankündigung jederzeit ändern. Dieses Dokument ist urheberrechtlich geschützt. Eine Weitergabe an Dritte oder die Verwendung von Inhalten ist ohne vorheriges schriftliches Einverständnis der Gesellschaft nicht gestattet.

Vertriebsstelle: LAIQON

Solutions GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Tel.: +49 40 325678-0, www.laiqon.com

Fondsmanagement: LAIC

Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, www.laic.de

Stand: Sept. 2023/ Dok.C1

Hinweis auf potenzielle

Interessenkonflikte: Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass im Rahmen dieser Präsentation auch Wertpapiere und Unternehmen aufgeführt werden, in die von der LAIQON Gruppe gemanagte Investmentvermögen investiert haben und möglicherweise weiter investieren. Eine positive Kursentwicklung dieser Wertpapiere und Unternehmen wirkt sich auch positiv auf das jeweils investierte Investmentvermögen und damit den Leistungs- und Vergütungserfolg des Fondsmanagements aus. Zu einer solchen positiven Kursentwicklung könnte ggf. auch eine positive Darstellung dieser Wertpapiere und Unternehmen im Rahmen dieser Präsentation beitragen.