

Stichtag: 30.06.2025
Stand Dokument: 03.07.2025

Anlagepolitik/Strategie

Als dynamischer 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. Der Fonds setzt sich zu min. 51% aus unter Nachhaltigkeitskriterien ausgewählten Aktien und/ oder Investmentfonds zusammen. 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. Das Verfahren wird auch als LAIC ADVISOR® bezeichnet.

Wertentwicklung (seit Auflage bis Stichtag)



— LF - AI Dynamic Multi Asset - AK R [25.79%]

Abb.: Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung; eig. Berechnung; Die Berechnung dieser Performedaten 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.	YTD
2020					0,00%	-0,34%	2,83%	3,81%	-1,49%	0,02%	7,73%	3,35%	16,70%
2021	1,49%	-2,65%	0,16%	1,77%	0,95%	0,74%	0,57%	2,35%	-1,17%	2,29%	0,11%	0,87%	7,61%
2022	-3,81%	-2,40%	0,81%	-2,19%	-2,49%	-4,64%	4,81%	-2,54%	-4,96%	1,92%	3,05%	-3,12%	-14,97%
2023	4,25%	-0,65%	0,45%	-0,68%	2,32%	3,02%	1,68%	-1,98%	-2,21%	-4,36%	5,31%	3,40%	10,56%
2024	0,00%	3,14%	2,67%	-1,60%	1,04%	4,22%	-1,29%	-0,89%	1,29%	-0,13%	3,55%	-0,53%	11,85%
2025	3,00%	-1,94%	-6,27%	-3,01%	3,22%	0,51%							-4,74%

Fondsdaten

ISIN	DE000A2P0T36
Fondsdomizil	Bundesrepublik Deutschland
Fondzulassung	DE
Fondskategorie	Mischfonds aktienbetont, international
Ertragsverwendung	Nicht angegeben
Auflagedatum	29.05.2020
Auflagepreis	50,00 EUR
Rücknahmepreis	60,89 EUR
Geschäftsjahresende	31.12.2025
Fondswährung	EUR
Fondsvolumen	15,81 Mio. EUR
Verwahrstelle	Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG
KVG	Universal

Konditionen

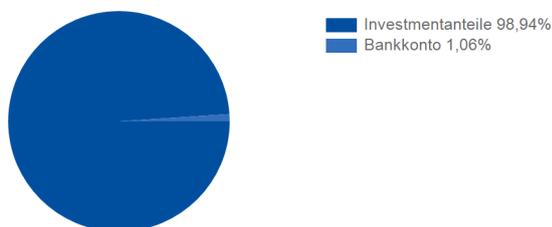
Max. Rücknahmeabschlag	0,00%
Max. Verwaltungsvergütung	1,32%
Laufende Kosten	1,32%

Kennzahlen

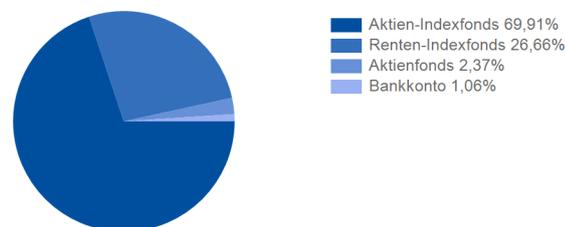
Wertentwicklung seit Aufl.	25,79%
Wertentwicklung seit Aufl. p.a.	4,61%
MTD	0,51%
YTD	-4,74%
1 Jahr	-2,90%
3 Jahre	16,36%
5 Jahre	26,22%
3-Jahres-Volatilität	9,13%
Max. Drawdown	-18,68%

Stichtag: 30.06.2025
Stand Dokument: 03.07.2025

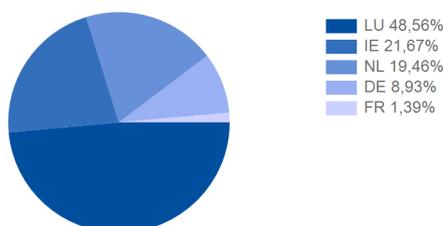
Assetallokation



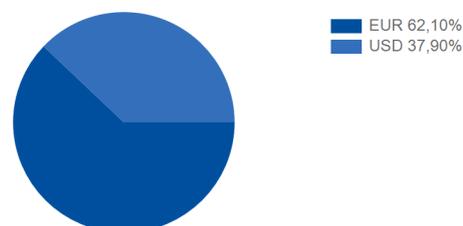
Assetallokation Detail



Top Länder Investmentanteile



Top 10 Währung



Top 10 Investmentanteile

UBSMSCIEMSociallyRespons.Inhaber-AnteileAAcc.	7,78%
VanEckVideSportsUC.ETFReg.SharesAUSDAcc.o.N.	7,52%
MUL-AM.MSCIMillennialsU.ETFAct.Nom.USDAcc.oN	7,27%
iShsIV-DigitalisationU.ETFRegisteredSharesUSD	7,01%
UBSBGMSCIEOAr.Lq.Co.Sus.Inhaber-AnteileAAcc.	6,38%
AIS-AmundiUSDCorp.BondESGAct.Nom.UCITSETFDR (C)	6,32%
VanEckGI.RealEstateUC.ETFAndelenoopnaamo.N.	5,98%
Xtr.-USDCorp.BdDur.SRIPABReg.Shares1Do.N.	5,77%
Xtr.-USDH.Y.Corp.BdScr.U.ETFReg.Shs1CUSDAcc.o	4,61%
BNPP.Easy-MSCI Pac.x.Jap.x.CW Nam.-Ant.UCITSETF	4,30%
Gesamt	62,94%

Chancen

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

Zielmarkt*

Der Fonds richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen Kapitalverlust bis zum Totalverlust hinzunehmen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-/ langfristigen Anlagehorizont. Die Einschätzung der Gesellschaft stellt keine Anlageberatung dar, sondern soll dem Anleger einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds seiner Anlageerfahrung, seiner Risikoneigung und seinem Anlagehorizont entspricht.

Risiken

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

Risikokennzahl



Dieser Indikator beruht auf historischen Daten; eine Vorhersage künftiger Entwicklungen ist damit nicht möglich. Die Einstufung des Fonds kann sich künftig ändern und stellt keine Garantie dar. Auch ein Fonds, der in Kategorie 1 eingestuft wird, stellt keine völlig risikolose Anlage dar. Der Fonds ist in Kategorie 3 eingestuft, weil sein Anteilpreis verhältnismäßig wenig schwankt und deshalb die Gewinnchance, aber auch das Verlustrisiko verhältnismäßig niedrig sein kann.

Stichtag: 30.06.2025
Stand Dokument: 03.07.2025

Nachhaltigkeit

Artikel 8: Dieser Fonds bewirbt ökologische Merkmale im Sinne des Art. 8 der Offenlegungsverordnung. Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

Fondsinitiator

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist das Fintech der 1995 in Hamburg gegründeten LAIQON AG. Als digitale Vermögensverwaltung verfügt sie über eine Erlaubnis gemäß §15 Wertpapierinstitutsgesetz (Bundesrepublik Deutschland) und unterliegt damit der Aufsicht der BaFin. Für die Anlagelösungen nutzt die LAIC Vermögensverwaltung den LAIC ADVISOR® – ein mathematisches Verfahren, das mit Hilfe eines eigenentwickelten KI-gestützten Algorithmus risikooptimierte Handlungsvorschläge errechnet.

Vertrieb: Deutschland

LAIQON Solutions GmbH
An der Alster 42
20099 Hamburg
Telefon: +49 (0)40 32 56 78 - 0
E-Mail: vertrieb@laiqon.com
www.laiqon.com

Vertrieb: Österreich

LAIC Vermögensverwaltung GmbH
An der Alster 42
20099 Hamburg
Telefon: +49 40 32 56 78 – 900
E-Mail: info@laiqon.com
www.laiqon.com

Kapitalverwaltungsgesellschaft

Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Europa-Allee 92-96
60486 Frankfurt am Main
Deutschland
Telefon: +49 69 71043 - 0
www.universal-investment.com

Verwahrstelle/Depotbank

Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG
Kaiserstraße 24
60311 Frankfurt am Main
Deutschland

Assetmanager

LAIC Vermögensverwaltung GmbH
An der Alster 42
20099 Hamburg
Deutschland
info@laiqon.com
Telefon: +49 (0)40 32 56 79 - 900
www.laiqon.com

Glossar

Anteilswert (engl. Net Asset Value, NAV): Der Nettoinventarwert, auch Net Asset Value eines Investmentfonds ergibt sich aus der Summe aller bewerteten Vermögensgegenstände abzüglich sämtlicher Verbindlichkeiten. Er wird üblicherweise täglich von der Kapitalverwaltungsgesellschaft berechnet und auf die Fondsanteile umgelegt.

Asset Allokation: Aufteilung des Kapitals auf verschiedene Assetklassen (Währungen, Regionen, Länder, Renten, Aktien etc.).

Bonität: Bei Emittenten von Wertpapieren wird unter Bonität die Fähigkeit verstanden, die Emission nebst Zinsen zu bedienen und zu tilgen.

Bonitätsrisiko: Das Bonitätsrisiko stellt eine spezielle Art der Risiken bei der Anlage in Anleihen (Schuldverschreibungen) dar und bezieht sich auf die Zahlungsfähigkeit des Schuldners, d.h. des ausgebenden Instituts (Emittent). Dieses Risiko beschreibt somit die Gefahr, dass der Schuldner den Zins- und Tilgungsverpflichtungen vorübergehend oder endgültig nicht mehr nachkommen kann.

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

BVI-Methode: Die Fondsperformance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen ausgegangen – am Tag der Ausschüttung zum Anteilwert, wie es bei Investmentkonten in der Regel der Fall ist. Hiervon muss u. a. deshalb ausgegangen werden, weil sonst die Performance von ausschüttenden und thesaurierenden Fonds nicht miteinander vergleichbar wäre.

Diversifikation: Hinweis auf die Streuung des angelegten Kapitals.

Duration: Die Duration beschreibt die durchschnittliche Kapitalbindungsdauer einer Kapitalanlage in einem Wertpapier oder Fondsvermögen unter Berücksichtigung aller über die Restlaufzeit anfallenden Zahlungen. Indirekt beschreibt damit die Duration, wie Zinsänderungen den Preis eines Wertpapiers bzw. den eines Portfolios beeinflussen. Die Duration ist insbesondere zur Analyse von Anleihen und Anleihen-Portfolios eine wichtige Kennzahl.

Emittent: Ein Emittent ist ein Herausgeber von Wertpapieren. Bei Aktien handelt es sich dabei um Unternehmen; bei Anleihen kann es sich um Unternehmen, öffentliche Körperschaften, den Staat und andere Institutionen handeln.

Emission: Mit Emission ist in der Börsenwelt die Ausgabe von Wertpapieren gemeint, z.B. bei Aktien oder Anleihen, die auf den Markt gelangen. Die Herausgeber der Wertpapiere nennt man „Emittenten“. Die Emittenten bei Aktien sind Unternehmen, bei Anleihen sind es Staaten oder Unternehmen.

High Yield Anleihen: High-Yield Anleihen oder auch Hochzinsanleihen sind verzinsliche Wertpapiere schlechterer Kreditqualität; sie werden von Ratingagenturen i.d.R. als BB+ oder schlechter eingestuft. Sie bieten höhere Renditen (engl. Yield) als Bonds (Anleihen) mit besseren Ratings, beinhalten allerdings auch höhere Risiken;

Investment Grade: Bezeichnung für Wertpapiere, welche über ein Rating von BBB (Standard & Poors, Fitch) bzw. Baa (Moody's) oder höher verfügen, wobei AAA bzw. Aaa für die höchste Bonität steht.

Kupon: Ein Kupon ist ein Dividendenabschnitt, der zum Empfang der fälligen Zinsen/ Dividende berechtigt.

Macaulay Duration: s. Duration

Rating: Einschätzung der Kreditwürdigkeit eines Schuldners. Je besser das Rating, desto höher ist die Kreditwürdigkeit und desto niedriger ist der zu zahlende Zins des Schuldners. International wird ein Großteil der Ratings durch die Agenturen Moody's, Standard & Poor's sowie Fitch vorgenommen. Die Bestnote ist das sogenannte „Triple A“ (AAA).

Rendite: s. Wertentwicklung

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.

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.

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.

Wertentwicklung: Hier ist die Bruttowertentwicklung dargestellt. 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 von 50 Euro (5% - Anteilsklasse R) sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren würde sich das Anlageergebnis zudem um jene individuell anfallenden Depotkosten vermindern.

YTD: Year-to-date (YTD) bezeichnet den Zeitraum Jahresbeginn bis zum aktuellen Zeitpunkt bzw. dem angegebenen Stichtag.

Yield-to-Maturity: Die Rendite auf Verfall (Verfallrendite, engl. Yield-to-Maturity) ist die durchschnittliche annualisierte Rendite, die ein Anleger erzielt, wenn er eine Anleihe bis zur vertraglich vorgesehenen Fälligkeit behält.

Yield-to-Worst: Rendite für Anleihen mit Kündigungsrechten der Emittenten. Die Yield-to-Worst ist das Minimum aus allen Renditen, auch wenn die Emittenten von ihren vorzeitigen Kündigungsrechten Gebrauch machen.

Quellenangaben und Verweise

Daten und Fakten zum Fonds wurden - z.T. in Auszügen - den Verkaufsunterlagen der Kapitalverwaltungsgesellschaft (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) entnommen. Diese sind kostenlos unter www.universal-investment.com erhältlich. Alle angegebenen Daten sind vorbehaltlich der Prüfung durch die Wirtschaftsprüfer zu den jeweiligen Berichtsterminen.

Fondsvolumen, Rücknahmepreis und Fondskennzahlen wurden gesondert von der Universal-Investment GmbH bezogen und beziehen sich auf den angegebenen Stichtag. Änderungen dieser Informationen nach dem angegebenen Stichtag sind nicht berücksichtigt. Die mit einem (*) gekennzeichneten Daten basieren auf eigenen Berechnungen auch mit Finanzdaten vom Bloomberg L.P. Aufgrund von Rundungen kann es zu geringfügigen Abweichungen kommen. Die Investition erfolgt immer in das Investmentvermögen und nicht in, im monatlichen Fondskommentar ggf. aufgeführte, einzelne Wertpapiere. Von einer positiven Einschätzung bzgl. eines einzelnen Wertpapiers kann nicht auf die Gesamtentwicklung bzw. -bewertung des Investmentvermögens geschlossen werden.

Stichtag: 30.06.2025
Stand Dokument: 03.07.2025

Disclaimer

Dieses Dokument dient ausschließlich Informations- und Werbezwecken. 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 Auflagdatum bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft (Universal- Investment-Gesellschaft mbH), Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 71043-0), der Verwahrstelle (Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG, Kaiserstraße 24, 60311 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 2161-0) 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.universalinvestment.com abrufen. Zudem weisen wir darauf hin, dass die Kapitalverwaltungsgesellschaft bei Fonds für die sie als Verwaltungsgesellschaft Vorkerungen 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: Juni 2024/ 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