



LAIC-FONDS IHRE SMARTE FONDSLÖSUNG.

Besonderheiten



KI-Fonds:

Fünf digital gesteuerte Publikumsfonds mit unterschiedlichen Anlageschwerpunkten und Risikoklassen



LAIC-ADVISOR®:

Tägliche Beurteilung des globalen Anlageuniversums & Allokation der Fonds



Risikomanagement:

Tägliche Risikoüberwachung der LAIC-Fonds



Nachhaltigkeit:

Der LF - AI Defensive Multi Asset, LF - AI Balanced Multi Asset und der LF - AI Dynamic Multi Asset bewerten ökologische Merkmale im Sinne des art. 8 der Offenlegungsverordnung. Es werden jedoch keine nachhaltigen Investitionen angestrebt. Der LF - AI Impact Equity EU und der LF - AI Impact Equity US hingegen streben nachhaltige Investitionen im Sinne des Art. 9 der Offenlegungsverordnung an.



LAIC Mischfonds: Global investiert mit drei Risikostrategien

Sie wollen weltweit und unter Berücksichtigung von Nachhaltigkeitskriterien 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 LF - AI Defensive Multi Asset eher sicherheitsorientiertere Investments vorschlagen, während er für den LF - AI Impact Equity US möglicherweise einen stärkeren Fokus auf chancenorientiertere legen wird.

— LF - AI Defensive Multi Asset



Risikoindikator (bei Haltedauer von 4 Jahren)



— LF - AI Balanced Multi Asset



Risikoindikator (bei Haltedauer von 7 Jahren)



— LF - AI Dynamic Multi Asset



Risikoindikator (bei Haltedauer von 7 Jahren)



Sicherheit geht für Sie vor Rendite? Der LF - AI Defensive Multi Asset macht keine Experimente. Denn für ihn steht der Erhalt Ihres Vermögens im Fokus.

Anlageziel

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. Die defensive Ausrichtung des Fonds zeigt sich an einem geringeren Aktienanteil im Anlagemix.

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.

Globale Chancen und Risiken im Einklang: Der LF - AI Balanced Multi Asset strebt für Ihr Portfolio stets ein ausgewogenes Verhältnis an.

Anlageziel

Als ausgewogener 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. Die ausgewogene Ausrichtung des Fonds zeigt sich an einem moderaten Aktienanteil im Anlagemix.

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 langfristigen Anlagehorizont. Die Einschätzung der Gesellschaft stellt keine Anlageberatung dar, sondern soll dem Anleger einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds seiner

Investieren, wo das Wachstum am größten ist? Der nachhaltig orientierte LF - AI Dynamic Multi Asset setzt auf Schwellenländer, mit rasantem Wirtschaftswachstum.

Anlageziel

Der Fonds investiert mit Fokus auf Nachhaltigkeit und strebt gleichzeitig einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Als offensiver 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. Die dynamische Ausrichtung des Fonds zeigt sich an einem höheren Anteil an Aktienfonds bzw. Aktien im Anlagemix.

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 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.

LAIC Aktienfonds: Impact in Kernmärkten

— LF - AI Impact Equity EU



Risikoindikator (bei Haltedauer von 7 Jahren)



— LF - AI Impact Equity US



Risikoindikator (bei Haltedauer von 7 Jahren)



Sie suchen nach einem risikooptimierten Investment, das sich auf den EU-Aktienmarkt fokussiert? – Dann ist der LF - AI Impact Equity EU der richtige Fonds für Sie.

Anlageziel

Der Fonds investiert in den EU-Aktienmarkt und strebt gleichzeitig risikooptimiert einen möglichst hohen Wertzuwachs an. Je nach Marktlage kann sowohl zyklisch als auch antizyklisch gehandelt werden. Die offensive Ausrichtung des Fonds spiegelt sich in der reinen Aktien-/Fondsallokation wieder.

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 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.

Mit dem LF - AI Impact Equity US kommt mehr Bewegung in Ihr Depot. Der Fonds sucht für Sie USA-weit nach renditestarken Investitionsmöglichkeiten.

Anlageziel

Der Fonds strebt einen möglichst hohen Wertzuwachs durch Investitionen in den US-Aktienmarkt an und investiert in wirtschaftliche Tätigkeiten, die zu einem ökologischen oder sozialen Ziel beitragen. 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. Die dynamische Ausrichtung des Fonds spiegelt sich in der reinen Aktienallokation wider.

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 erweiterten 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 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.

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.

Nachhaltigkeit der LAIC-Fonds

Alle LAIC-Fonds sind Artikel 8- bzw. Artikel 9-Fonds gemäß der Offenlegungsverordnung.

Artikel 8-Mischfonds

Die Artikel 8-Mischfonds von LAIC bewerben ökologische oder soziale Merkmale und erfüllen die Transparenzanforderungen gemäß Artikel 8 der Offenlegungsverordnung (Verordnung (EU) 2019/2088 des Europäischen Parlaments und des Rates - im Folgenden „Offenlegungsverordnung“). Die Strategie folgt den Mindestausschlüssen des Verbändekonzepts des deutschen Zielmarkts für Nachhaltigkeitspräferenzen und schließt Zielfonds aus, falls ein zugrundeliegender Emittent:



mehr als 10 % Umsatz mit Rüstungsgütern generiert oder generell in geächteten Waffen involviert ist,



mehr als 5 % Umsatz aus der Produktion von Tabak erzielt,



mehr als 30 % Umsatz aus Herstellung und/oder Vertrieb von Kohle oder schwere Verstöße gegen den UN Global Compact aufweist.

Um dies sicherzustellen, investiert der Artikel 8-Mischfonds nur in Drittfonds, deren Strategie den Anforderungen von Artikel 8 oder Artikel 9 der Offenlegungsverordnung entspricht und die die Mindestausschlüsse des Verbändekonzepts des deutschen Zielmarkts für Nachhaltigkeitspräferenzen einhalten. Bei allen Zielfonds werden die Standard-PAIs gemäß Delegierter Verordnung (EU) 2022/1288 der Kommission vom 6. April 2022 zur Ergänzung der Offenlegungsverordnung berücksichtigt. Für Direktinvestitionen gelten die oben genannten Ausschlüsse.

Die Allokation erfolgt auf Grundlage der von den Kapitalverwaltungsgesellschaften an das European ESG Template (EET) gemeldeten Daten. Außerdem nutzt die LAIC Vermögensverwaltung GmbH kommerzielle ESG-Datenanbieter. Weitere Details zu den regulatorischen Offenlegungen des Artikel 8-Mischfonds finden Sie hier:

Nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen gemäß Artikel 10: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/UID-German/Erklärung-zu-den-wichtigsten-nachteiligen-Auswirkungen_UID_DE_06-2023.pdf

Vorvertragliche Produktinformationen (Bsp. LF AI Defensive Multi Asset) - Anhang: <https://fondsfinder.universal-investment.com>

Die regulatorischen Offenlegungen zum Thema Nachhaltigkeit auf Ebene der LAIC Vermögensverwaltung GmbH als Finanzmarktteilnehmer können Sie hier einsehen: <https://laic.de/nachhaltigkeit>

Artikel 9-Aktiefonds:

Der Artikel 9-Aktiefonds von LAIC verfolgt eine nachhaltige Strategie und erfüllt die Transparenzanforderungen gemäß Artikel 9 der Offenlegungsverordnung. Die Strategie investiert ausschließlich gemäß den Ausschlusskriterien des Verbändekonzepts des deutschen Zielmarkts für Nachhaltigkeitspräferenzen und hält sich an die Verwaltungspraxis der BaFin für nachhaltige Investmentvermögen:



Ausschluss von Emittenten mit mehr als 10 % Umsatz aus Rüstungsgütern (bzw. genereller Ausschluss von Emittenten, die in geächtete Waffen involviert sind).



Ausschluss von Emittenten mit mehr als 5 % Umsatz aus Tabakproduktion.



Ausschluss von Emittenten mit mehr als 10 % Umsatz aus der Energiegewinnung oder dem sonstigen Einsatz von fossilen Brennstoffen (exklusive Gas), der Förderung von Kohle und Erdöl sowie dem Abbau, der Exploration und Dienstleistungen für Ölsand und Ölschiefer, generieren. Zudem werden Emittenten mit schweren Verstößen gegen den UN Global Compact (ohne positive Perspektive) ausgeschlossen.

Die nachhaltigen Vermögenswerte basieren auf Zielinvestments, die Teil einer Paris Aligned Benchmark (MSCI World Climate Paris Aligned Index (USD)) sind. Die Strategie strebt jährlich eine Reduktion der durchschnittlichen Treibhausgasemissionsintensität von 7 % gegenüber dem Vorjahr an. Der Fonds darf bis zu 20 % Barmittel oder Derivate zur Absicherung halten.

Zusätzlich nutzt die LAIC Vermögensverwaltung GmbH kommerzielle ESG-Datenanbieter, um die Mindestsozialstandards, Do-No-Significant Harm und Good Governance Anforderungen gemäß Artikel 2, 17 der Offenlegungsverordnung zu erfüllen.

Die Aktiefonds betrachten Unternehmen, die sich zur Einhaltung der UNGC-Grundsätze verpflichten, als vorbildlich und betrachtet daher die Unterzeichnung des UN Global Compact als Zeichen einer guten Unternehmensführung. Wenn es schwerwiegende und zahlreiche Kontroversen gibt, wird das Unternehmen ggf. nicht als investierbar angesehen. Unternehmen mit schweren Verstößen gegen UNGC werden ausgeschlossen.

Die regulatorischen Offenlegungen zum Thema Nachhaltigkeit auf Ebene der LAIC Vermögensverwaltung GmbH als Finanzmarktteilnehmer können Sie hier einsehen: <https://laic.de/nachhaltigkeit>.

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist zudem über die Muttergesellschaft LAIQON AG seit 2019 Unterzeichner der Princi-



www.laic.de

Rechtliche Hinweise und Disclaimer

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 Auflagendatum 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.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.

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