




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-PAls 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://fondsfinder.universal-investment.com>

Vorvertragliche Produktinformationen - 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 seit 2019 Unterzeichner der Principles for Responsible Investment (PRI) und hält sich an deren Vorgaben im Sinne des Best-Practices und erkennt diese als Branchenstandard an.

Rechtliche Hinweise und Disclaimer

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. Die Fonds dürfen 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 des Portfolios weist der Fonds bzw. 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 der Gesellschaft 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.

LAIC Vermögensverwaltung GmbH

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

Stand: August 2023



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



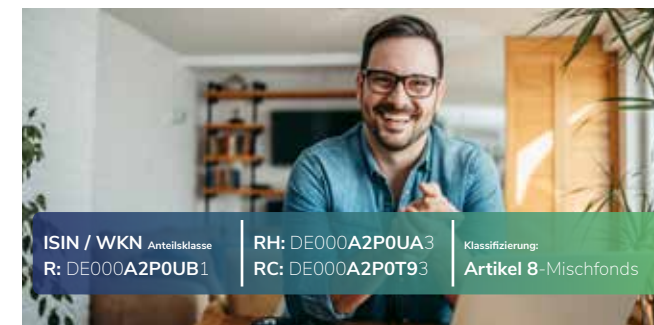
Nachhaltigkeit:
Alle fünf Fonds sind nach Artikel 8 als Nachhaltigkeitsfonds klassifiziert



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



ISIN / WKN Anteilklasse R: DE000A2P0UB1
RH: DE000A2P0UA3
RC: DE000A2P0T93
Klassifizierung: Artikel 8 - Mischfonds

Risikoindikator



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 eignet sich für risikobewusste Anleger, die Ihr Geld mittel- bis langfristig investieren wollen - bei einem möglichst stabilen Wertzuwachs. Ein mittelfristiger Anlagehorizont entspricht einer empfohlenen Haltedauer von mindestens vier Jahren.

— LF - AI Balanced Multi Asset



ISIN / WKN Anteilklasse R: DE000A2P0T77
RH: DE000A2P0T69
RC: DE000A2P0T51
Klassifizierung: Artikel 8 - Mischfonds

Risikoindikator



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 eignet sich für renditebewusste Anleger, die Ihr Geld mittel- bis langfristig investieren wollen - bei möglichst geringem Risiko. Ein mittelfristiger Anlagehorizont entspricht einer empfohlenen Haltedauer von mindestens vier Jahren.

— LF - AI Dynamic Multi Asset



ISIN / WKN Anteilklasse I: DE000A2P0T44
ISIN / WKN Anteilklasse R: DE000A2P0T36
Klassifizierung: Artikel 8 - Mischfonds

Risikoindikator



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 eignet sich für renditeorientierte Anleger, die Ihr Geld langfristig risikooptimiert investieren wollen und Schwankungen in Kauf nehmen. Ein langfristiger Anlagehorizont entspricht einer empfohlenen Haltedauer von mindestens sieben Jahren.

LAIC Aktienfonds: Impact in Kernmärkten

— LF - AI Impact Equity EU



ISIN / WKN Anteilklasse I: DE000A2QCX8
ISIN / WKN Anteilklasse S: E000A3DEB17
Klassifizierung: Artikel 9 - Aktienfonds

Risikoindikator



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 eignet sich für renditeorientierte Anleger (Risikoindikator 3), die Ihr Geld langfristig investieren wollen und Schwankungen in Kauf nehmen. Ein langfristiger Anlagehorizont entspricht einer empfohlenen Haltedauer von mindestens sieben Jahren.

— LF - AI Impact Equity US



ISIN / WKN Anteilklasse I: DE000A2P0UG0
ISIN / WKN Anteilklasse R: DE000A2P0UF2
Klassifizierung: Artikel 9 - Aktienfonds

Risikoindikator



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 wieder.

Zielmarkt

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.

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 Fehlschätzungen möglich.
- Durch Derivategeschäfte können sich die Gewinnchancen des Fonds verringern.

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