

Lloyd Fonds AG

Hauptversammlung 2022

Rede CEO Dipl.-Ing. Achim Plate



Hamburg
Frankfurt
München
Berlin





Inhalt



■ Jahresrückblick 2021

■ Rückblick 1. Halbjahr 2022

■ LAIQON AG: Konzernstrategie 2023/25 2.0

■ Beschlussgegenstände ordentliche Hauptversammlung 2022

Meilensteine 2021



1 Hj.

- **Ausbau Nachhaltigkeitsstrategie:**
 - Lloyd Fonds AG wird für 2020 CO²-neutrales Finanzhaus
 - Beitritt bei SCIENCE BASED TARGETS Initiative (SBTi)
 - Umsetzung der EU-Offenlegungsverordnung mit differenzierten Fondspositionierungen
- **Lloyd Fonds AG startet Vertrieb in Österreich:**
 - BaFin erteilt „EU-Pass“ für LAIC Vermögensverwaltung GmbH
 - Neben LAIC-Produktlösungen auch LLOYD FONDS im Vertrieb
- **Lloyd Fonds AG mit Strategie 2023/25 1.0 auf Wachstumskurs:**
 - AuM zum 30.06.2021 auf rund 2 Mrd. EUR gestiegen

2 Hj.

- **LAIC-Token 21 auf LAIC-Bewertung von 50 Mio. EUR:**
 - Veräußerung von 9,75 % der Anteile an der LAIC Capital GmbH
 - Platzierung von LAIC-Token 21 mit Nennbetrag von 5 Mio. EUR
 - Zeichnung der LAIC-Token 21 über digitales Zeichnungsportal auf Online-Plattform
- **Beteiligung an growney GmbH:**
 - Zeichnung Barkapitalerhöhung bei growney über 3,0 Mio. EUR (17,75 %)
 - Optionsvereinbarung zur Erhöhung auf 100 % der Anteile
 - Testsieger Stiftung Warentest bei B2C-Kunden
 - Zwei-Marken-Strategie LAIC und growney ab 2022
- **Übernahmeangebot an Aktionäre der BV Holding AG:**
 - Freiwilliges Kaufangebot an Aktionäre der BV Holding AG
 - Geplante Übernahme einer Zielmehrheit von über 90 % an Bayerische Vermögen-Gruppe
 - Bayerische Vermögen-Gruppe mit breiter Kompetenz in Süddeutschland
- **Lloyd Fonds AG mit Strategie 2023/25 1.0 auf Wachstumskurs:**
 - AuM zum 31.12.2021 auf rund 2,2 Mrd. EUR gestiegen



TESTSIEGER
 Stiftung Warentest
SEHR GUT (1,3)
 Im Test:
 25 Robo-Advisor,
 Geldanlage von 100.000 Euro
 Ausgabe 07/2021
 www.test.de

Unternehmen	growney GmbH; Berlin		
Geschäftsführung	Gerald Klein (Gründer und Hauptgesellschafter)		
Gründung	2014	Mitarbeiter	ca. 19
Vertriebsstart	2016	Grundkapital	396.958 EUR

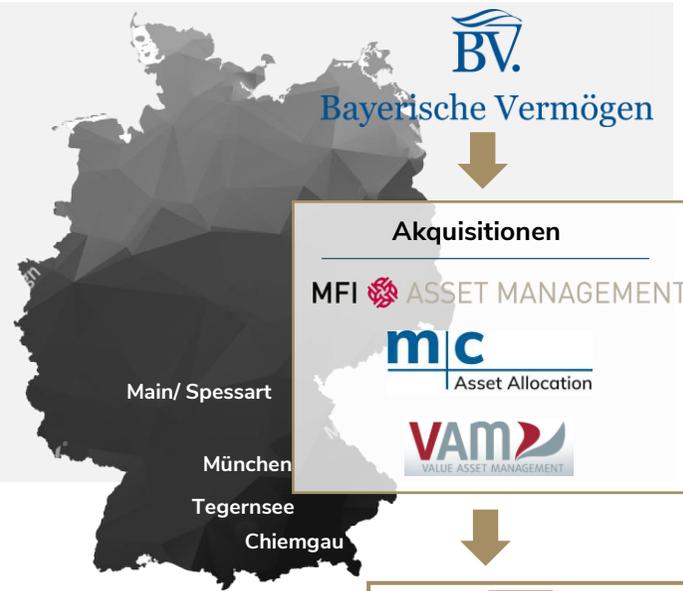


Entwicklungsphase

Etablierung und Weiterentwicklung

2014	2016	2018	2020	2021	2022
<ul style="list-style-type: none"> ■ Gründung der growney Technology & Service GmbH durch Gerald Klein 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Mai 2016: Markteinführung 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Optimierung und erfolgreicher B2B-Case 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Etablierung der B2B2C-Plattform ■ Vermögensverwalter-Lizenz der BaFin ■ Systematischer Ausbau von Bekanntheit und Vertriebsstrukturen 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Auszeichnung Stiftung Warentest, Note: „sehr gut“ ■ Ausbau des Produktportfolios: Private Banking, Mietkaution 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Systematische Ausweitung des Produktportfolios auf z.B. Tagesgeld- und Lebensversicherungsprodukte ■ Partnerschaften mit neuen B2B-, B2B2C-Partnern, weiteren Affiliates und Lebensmittelhändler





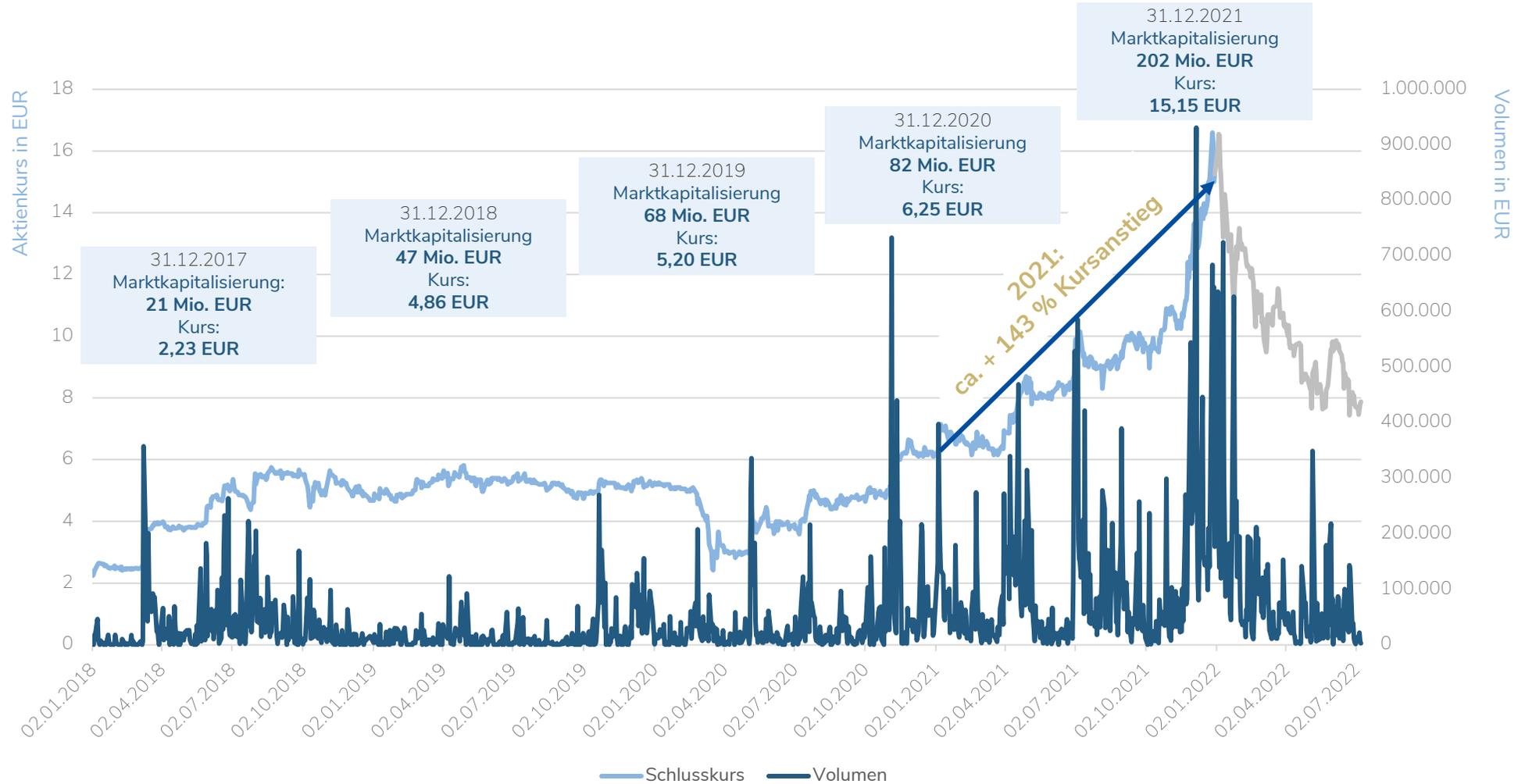
Aufsichtsrat	Dipl. -Ing. Achim Plate (Vorsitz); Meinolf Pousset; Klaus Pass (Steuerrecht)		
Vorstand	Stefan Mayerhofer Alexander Gröbner		
Gründung	1998	Grundkapital	253.722 EUR
Mitarbeiter	ca. 60	Anzahl Aktionäre	ca. 415
AuM	> 2,5 Mrd. EUR	Standorte	4



Entstehung BV AG | Weiterentwicklung in BV Holding AG

1998	2007	2014	2017	2018	2020	2021
<ul style="list-style-type: none"> ■ Gründung durch erfahrene Berater mit Konzepten der Honorarberatung ■ Neue Vermögen AG 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1 Mrd. AuM 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Umfirmierung in Bayerische Vermögen AG 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Akquisition der MFI Asset Management GmbH ■ Verlegung Hauptsitz nach München 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Akquisition der Meyer & Cie. GmbH 	<ul style="list-style-type: none"> ■ Akquisition der Value Asset Management GmbH 	

Entwicklung der Lloyd Fonds-Aktie seit 2018





	Bilanzüberblick (TEUR)	2021 FY	%	2020 FY	%	2019 FY	%
AKTIVA	Langfristige Vermögenswerte	83.977	71,8%	84.544	74,4%	83.676	79,8%
	Kurzfristige Vermögenswerte	32.984	28,2%	29.133	25,6%	21.162	20,2%
	- davon Zahlungsmittel*	16.331	14,0%	6.533	5,7%	9.152	8,7%
	SUMME VERMÖGENSWERTE	116.961	100%	113.677	100%	104.838	100%
PASSIVA	Eigenkapital	48.362	41,3%	42.728	37,6%	41.219	39,3%
	Langfristige Schulden	39.978	34,2%	45.491	40,0%	48.775	46,5%
	Kurzfristige Schulden	28.622	24,5%	25.458	22,4%	14.844	14,2%
	SUMME EIGENKAPITAL & SCHULDEN	116.961	100%	113.677	100%	104.838	100%

* und Zahlungsmitteläquivalente.

Konzern: Gewinn- & Verlustrechnung 2019 - 2021



GuV (TEUR)	2021	%	2020	%	2019	%
Umsatzerlöse	26.122	100%	27.739	100%	.8.223	100%
Materialaufwand	-2.702	-10,3%	-1.072	-3,9%	-426	-5,2%
Personalaufwand	-11.341	-43,4%	-11.726	-42,3%	-8.732	-106,2%
Abschreibungen und Wertminderungen	-3.938	-15,1%	-3.750	-13,5%	-1.258	-15,3%
Sonstiges betriebliches Ergebnis	-7.796	-29,8%	-8.385	-30,2%	-9.603	-116,8%
Ergebnis aus assoziierten Unternehmen	327	1,3%	400	1,4%	858	10,4%
Ergebnis der operativen Geschäftstätigkeit (EBIT)	672	2,6%	3.206	11,6%	-10.938	-133,0%
Finanzergebnis	5.747	22,0%	-6.156	-22,2%	5.864	71,3%
Ergebnis vor Steuern	6.419	24,6%	-2.950	-10,6%	-5.074	-61,7%
Ertragssteuern/ Latente Steuern	213	0,8%	3.964	14,3%	4.981	60,6%
Konzernjahresergebnis*	6.632	25,4%	1.014	3,7%	-93	-1,1%

* vor Minderheiten.



Cashflow (TEUR)	2021	2020	2019
Konzernjahresergebnis vor Ergebnis aus Beteiligungen, Zinsen und Steuern	6.632	1.851	-11.782
Zahlungsunwirksame Erträge und Aufwendungen	3.389	4.566	1.443
Veränderung des Working Capital	6.119	-8.818	-154
Erhaltene Ausschüttungen und Dividenden	6.307	1.427	7.425
Erhaltene sowie gezahlte Zinsen und Ertragsteuern	-	25	-142
Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit	19.956	-949	-3.210
Cashflow aus Investitionstätigkeit	-1.117	-936	-51.570
Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	-9.041	-736	46.655
Zahlungsunwirksame Veränderung der Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente	-	23	-
Nettomittelzu-/abfluss	9.798	-2.598	-8.125
Zahlungsmittel am Beginn der Periode	6.533	9.131	13.888
Veränderung des Konsolidierungskreises	-	-	3.368
Zahlungsmittel am Ende der Periode	16.331	6.533	9.131



Inhalt



- Jahresrückblick 2021

- Rückblick 1. Halbjahr 2022

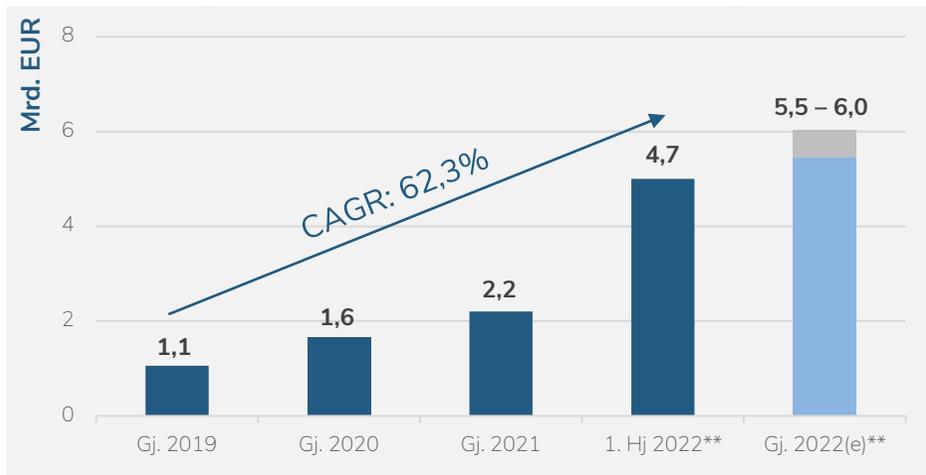
- LAIQON AG: Konzernstrategie 2023/25 2.0

- Beschlussgegenstände ordentliche Hauptversammlung 2022





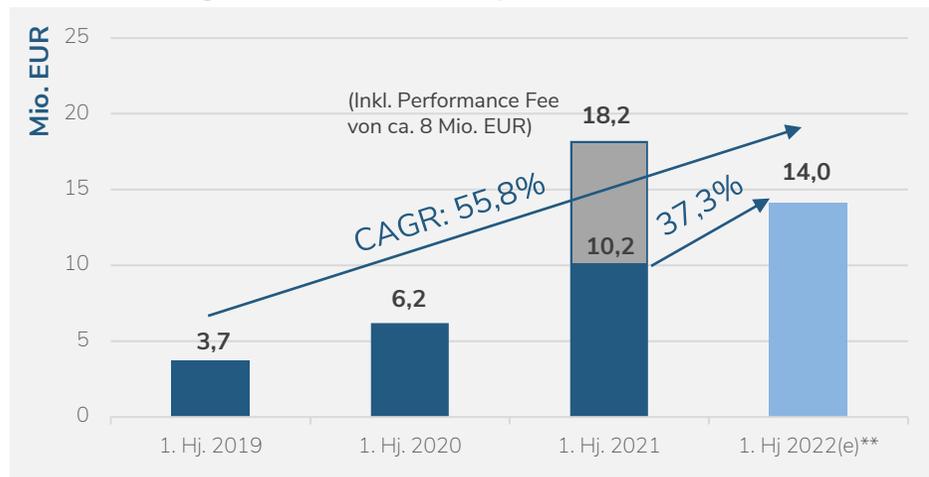
Entwicklung: AuM im neuen Konsolidierungskreis



1. Halbjahr 2022: Entwicklung AuM

- 2019 – 2022 CAGR: 62,3%
- Nettomittelabfluss im H1 2022 von ca. 90 Mio. EUR
- Guidance 2022(e): 5,5 – 6,0 Mrd. EUR

Entwicklung: Umsatz 1. Halbjahr 2018 - 2022



1. Halbjahr 2022: Entwicklung Umsatz

- 2019 – 2022 CAGR: 55,8%
- Keine Performance Fee im H1 2022 vereinnahmt
- Anstieg fixer Umsatzerlöse um 37,3% gegenüber H1 2021

*Die Veröffentlichung des Halbjahresberichts 2022 erfolgt am 30. August 2022.

** As if Betrachtung des vollständigen Konsolidierungskreises mit BV Holding AG, Lange Asset & Consulting.



Historie

- Staatsangehörigkeit: Deutsch; Jahrgang 1965, verheiratet, 1 Tochter
- Von 1982 bis 1984 Ausbildung zum Bankkaufmann bei der Commerzbank AG
- Von 1985 bis 1986 Grundwehrdienst
- Von 1986 bis 1989 Wertpapierspezialist bei der Commerzbank AG
- Von 1990 bis 1994 Leiter Strategie und Info im Stab Vermögensanlage bei der Bayerische Hypotheken und -Wechsel Bank AG
- Von 1994 bis 1998 Filialbereichsleitung Vermögensanlage, München Nordwest bei der Bayerische Hypotheken und -Wechsel Bank AG
- Von 1998 bis 1999 Leitung Wealth Management München bei der Bayerische Hypotheken und -Wechsel Bank AG
- Von 1999 bis 2000 Gründung und Geschäftsführung bei der PEH & Mayerhofer GmbH
- Von 2000 bis 2011 Vorstandsmitglied bei der PEH Wertpapier AG
 - Von 2001 bis 2010 Verwaltungsrat bei der AXXION S.A. Luxemburg
 - Von 2000 bis 2010 Aufsichtsrat bei der Privatbilanz AG
 - Von 2009 bis 2010 Geschäftsführer bei der PEH Vermögensmanagement GmbH
- Von 2011 bis 2016 Geschäftsführer bei der Bayerische Vermögen Asset Management GmbH

Aktuell

- Seit 2011 Aufsichtsrat der Regio AG
- Seit 2014 Vorstand der Bayerische Vermögen AG
- Seit 2020 Geschäftsführer der BV Bayerische Vermögen GmbH
- Seit 2021 Vorstand der BV Holding AG
- Seit 04/2022 Mitglied des Vorstands und Chief Wealth Officer (CWO) der Lloyd Fonds AG



Inhalt



■ Jahresrückblick 2020

■ Rückblick 1. Halbjahr 2022

■ **LAIQON AG: Konzernstrategie 2023/25 2.0**

■ Beschlussgegenstände ordentliche Hauptversammlung 2022



LAIQON AG

Wealth. Next Generation.

Hamburg
Berlin
Frankfurt
München



- 1 **LAIQON Positionierung**
- 2 DAP 4.0 und Impact
- 3 Wealth Produkte und Lösungen
- 4 Vertrieb und Marketing
- 5 Guidance und Zusammenfassung



6. Premium Partnernetzwerk



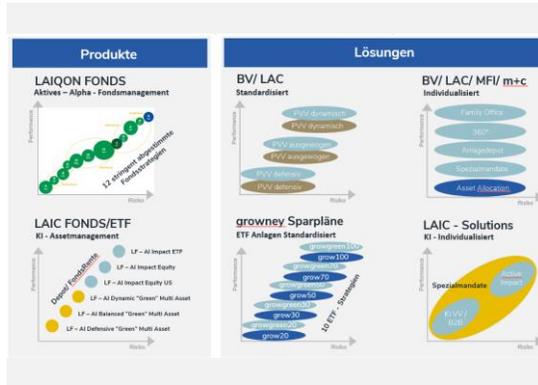
1. LAIQON AG Deutschland



2. Full-Service-Anbieter



5. Wealth Produkte & Lösungen



4. SDG/ Impact-Investing

Bekanntnisse	Umsetzung – Integration und Kundenpräferenzen		
LAIQON AG <ul style="list-style-type: none"> FitR: Beispiel für Resiliente Investoren Frankfurter Erklärung Deutscher Corporate Governance Kodex Science Based Target Initiative CDP Netlist seit 2020: Ausnahmegewinn 	Asset Management <ul style="list-style-type: none"> Klare Abgrenzung von positiven Berichten und Kontroversen Verfügung eines aussergerichtlichen SDO: Transparenzindex Transition bestehen Anbieter R-Fonds: GSDP Anbieter R-Fonds: ADD, DTD, SBAAS, VHK, EHC 	Wealth Management <ul style="list-style-type: none"> Berücksichtigung individueller Anlagestrategien in Bezug auf Nachhaltigkeit Integration in Anlagentechnologien Leistungsangebot vollständig nach Anker B* 	Digital Wealth <ul style="list-style-type: none"> LAIQ: ADVISOR berücksichtigt u.a. individuelle Nachhaltigkeitspräferenzen LAIQ: Zwei Marktziele mit Fokus auf Nachhaltigkeit Strategische Mischung aus negativer Selektionsfilter in-Chart Anker SDP Produkte in Planung

3. Skalierbare Plattformstrategie





LAIQON GROWTH 25



- **Integration aller neuen Konzern-tochtergesellschaften**
- **Skalierung durch Plattformstrategie**
- **SDG/ Impact-Investing in allen Wealth Produkten und Lösungen**
- **Customer Centricity führt zu hohem CLTV**



2,2 Mrd. EUR



- Dipl.-Ing. Achim Plate neuer CEO der Lloyd Fonds AG
- Beschluss Strategie 2023/25
- Marktstart LAIC mit breitem Produktspektrum
- Aufbau Drittpartnergeschäft
- Akquisition der BV Holding AG und deren Tochter-gesellschaften mit einem gesamten AuM Volumen von 2,5 Mrd. EUR
- Integration und Skalierung der BV Holding AG
- Gemeinsame Entwicklungsschritte mit der growney GmbH
- Aufbau Strategie 2023/25 2.0
- Marktscreening für ergänzende Akquisitionen in allen Geschäftsfeldern

1,1 Mrd. EUR



- Übernahme von ca. 50% der Lloyd Fonds AG durch die DEWB und institutionelle Investoren
- Neubesetzung AR-Vorsitz durch Dipl.-Ing. Achim Plate
- Neuausrichtung zum börsennotierten Finanzhaus
- Aufbauphase: Strategie 2019+
- Akquisition und Integration: SPSW Capital GmbH/ Lange Asset & Consulting GmbH
- Bar und Sach KE in 12/19
- Entwicklung DAP 4.0



TOP 7 der Hauptversammlung 2022 am 21.07.2022 (Namensänderung)

 <p>Lloyd Fonds AG VERMÖGEN. NEXT GENERATION.</p>	Vorstand	Dipl.-Ing. Achim Plate (CEO), Stefan Mayerhofer (CWO)		
	Gründung	14. Nov. 1995 / Notierung Prime Standard 2005 / Scale März 2017		
	Mitarbeiter	> 160	Standorte	7
	AuM (Liquid Assets)	4,7 Mrd. EUR	Anzahl Aktien ca.	15,5 Mio. Aktien



LAIQON AG

Wealth. Next Generation.



www.laiqon.com
LQ.AG





LAIQON - Positionierung

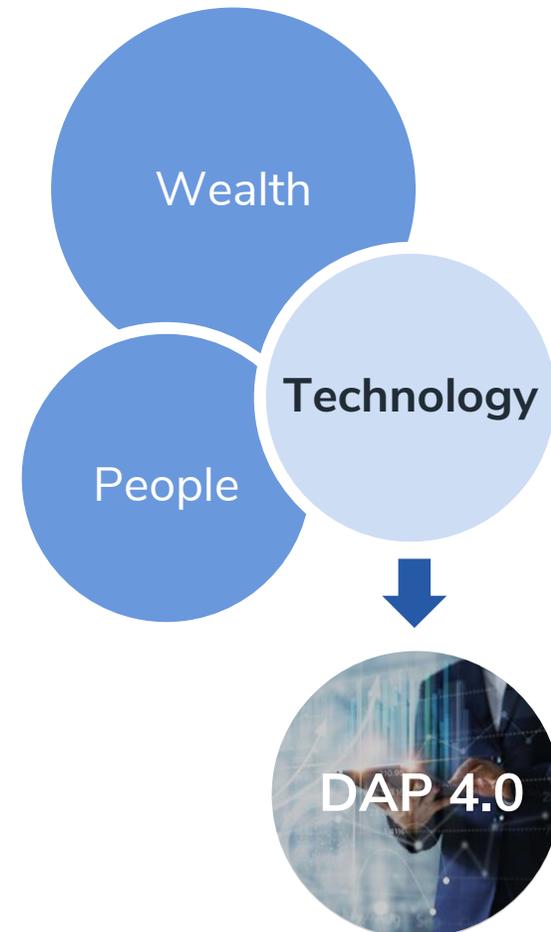
Individualität und
Transparenz

Unabhängigkeit
und Innovation

Impact und
Wandel

- **Der Mensch mit seinen Vermögenszielen steht bei uns im Mittelpunkt.**
- **Kundenindividuelle Chance-Risiko-Profile** für Vermögensaufbau, Kapitalvermehrung und Sicherung von Ausschüttungen unter Berücksichtigung persönlicher **Nachhaltigkeitspräferenzen und digitaler Kompetenz** sind unser Antrieb.
- **Transparentes Asset Management, individuelle und institutionelle Vermögensverwaltung** sowie zukunftsweisende **digitale Lösungen** bilden den Mehrwert für unsere Kunden.
- Wir sind **börsennotiert** und **bankenunabhängig**.

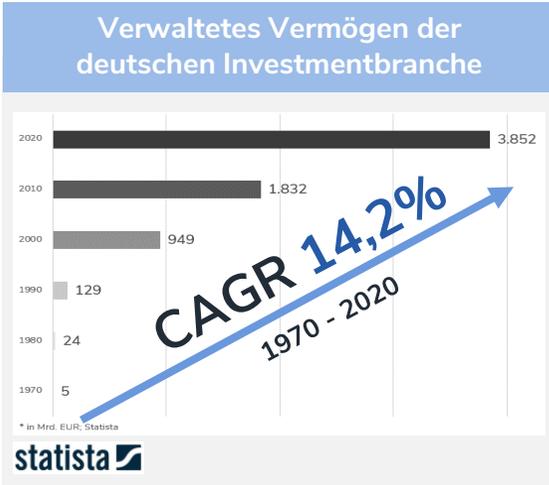
Wealth. Next Generation.





Positionierung

LAIQON Markt

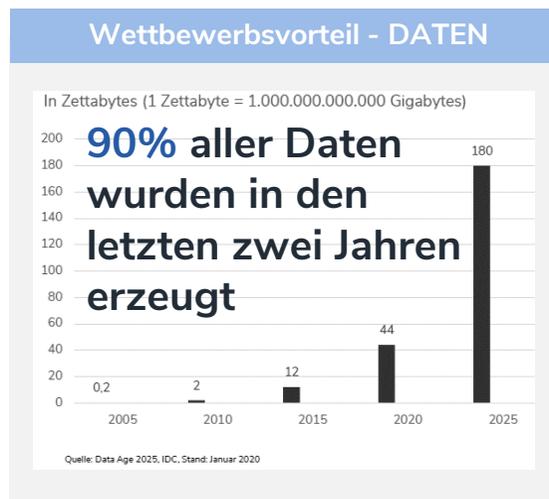


40,7%
des Geldvermögens in Bargeld und auf Giro- und Sparkonten

Kontoauszug Geldvermögen der Deutschen in Milliarden EUR

Verwendungszweck	Betrag
Bargeld und Einlagen	2.822,4
Lebens-/Rentenversicherungen	2.519,4
Aktien	400,7
Sonstige Anteilsrechte	365,3
Geldmarktfonds	1,8
Sonstige Investmentfonds	736,3
Festverzinsliche Wertpapiere	98,4
Sonstige Forderungen	28,3
Gesamt	6.972,6

*Alle Berechnungen erfolgen auf Grundlage von Daten der Deutschen Bundesbank zum 4. Quartal 2020 und 1. Quartal 2021 (Monatsbericht und Zeitreihen 07/2021) Die genaue Entwicklung wird auf Basis einer Trendanalyse für das 2. Quartal 2021 geschätzt – Alle Angaben ohne Gewähr



Wachstum des deutschen Spezialfonds-Marktes

CAGR 7,7%
2001 - 2021 **BVI**

Steigender Bedarf an unabhängiger Dienstleistung



Integration der erfolgreichen Akquisitionsstrategie

LAIQON - Spezialisten Teams

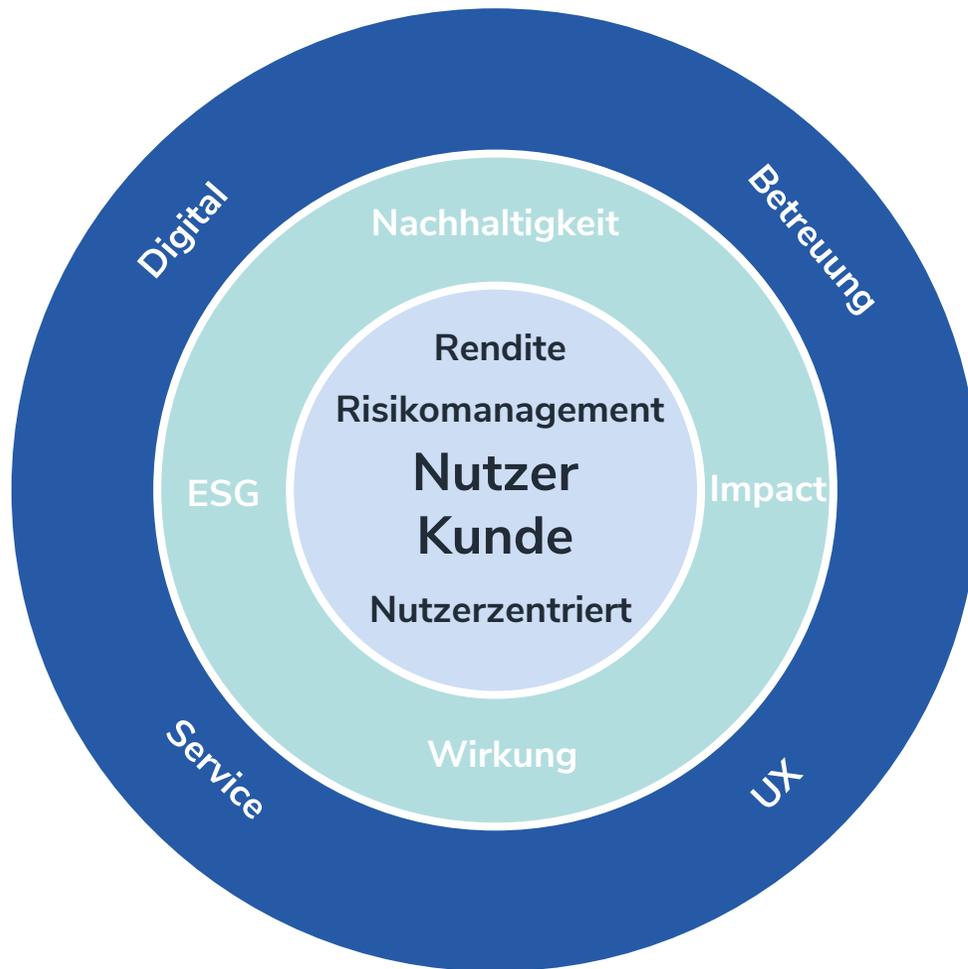


2018 – 2021:

x 3
Umsatz

x 6
EBT

x 4
Bilanzsumme



- Einfaches Onboarding mit Abschlusstrecken und Anwenderfreundlichkeit -> hoher digitaler Reifegrad
- Fortwährende Verfügbarkeit und Convenience mit intuitiver UX (Apps) -> kostendifferenzierte Lösungen
- Neo-Ökologie als Werte-Set, New Work geprägt durch die Sinnfrage und Konnektivität im Sinne der Vernetzung -> entscheidende Faktoren der Infrastruktur
- Megatrend Wissenskultur und Demokratisierung des Investierens -> CSR Corporate Social Responsibility
- Kundensegmentierung weicht durch Digitalisierung von Standardisierung ab -> Maßgeschneiderte Lösungen
- Persönliches Beratungsgespräch bleibt Bestandteil

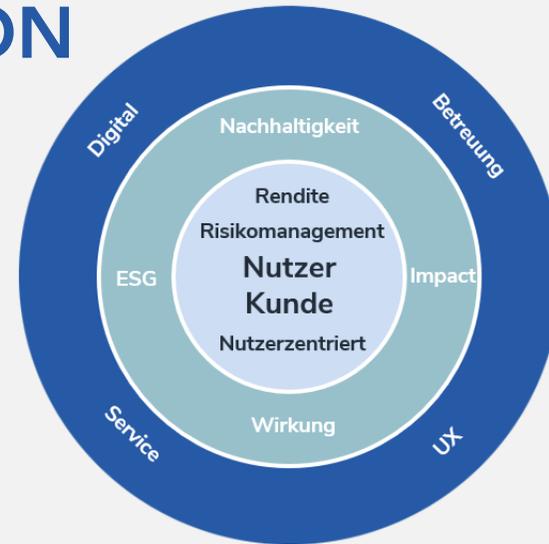
Nachhaltige Anlagen werden der neue Standard – Daten, Wirkung, Nutzen



Nutzerzentrierung 2.0: Konsequente Kundeninteraktion



LAIQON



- Neuausrichtung der Lloyd Fonds AG
- Akquisitionsstrategie in den Geschäftsfeldern FONDS und VERMÖGEN
- Aufbau des WealthTech LAIC
- Implementierung von vier Vertriebskanälen

- Kundenbedürfnisse-2025 als Strategietreiber
- Gemeinschaftliche Skalierung durch Vertriebsplattform
- Corporate Social Responsibility als Wertemaßstab
- Individualisierung und Standardisierung
- Wachstumsziel: deutlicher Aufbau direkter Kundenbeziehungen

Wealth. Next Generation.

2019 - 2021

1,06 Mrd. EUR auf **5 Mrd. AuM**

2022 - 2025

GROWTH 25



- 1 LAIQON Positionierung
- 2 **DAP 4.0 und Impact**

- 3 Wealth Produkte und Lösungen
- 4 Vertrieb und Marketing
- 5 Guidance und Zusammenfassung

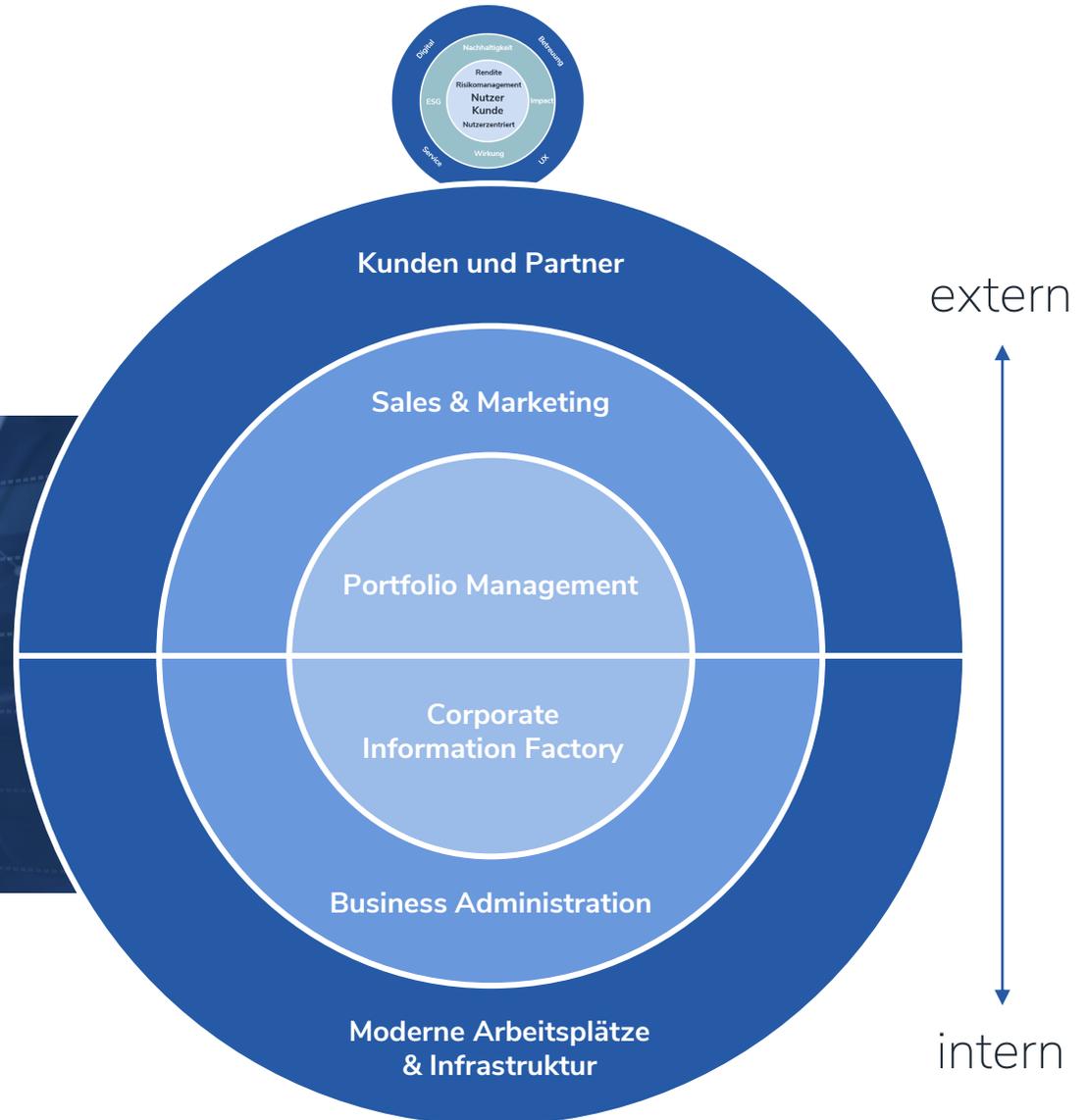


DAP 4.0: unterstützt alle Funktionen & Aufgabenbereiche des Konzerns

LAIQON DAP 4.0



Digital Asset Plattform
DAP 4.0





LAIQON - DAP 4.0

Customer & Partner Touch Points	
Sales & Marketing	
Asset Management	
Corporate Info Factory	
Global Market Data	 <i>Impact-Investing</i>
Digital Business Admin	
Modern Workplace	
Secure Infrastructure	

tableau
BI & Reporting



Nachhaltigkeit: Die drei übergreifenden Themen

PARISER KLIMAABKOMMEN

1 Ziel
Begrenzung des Klimawandels
Erderwärmung < 1,5°C

- Das Übereinkommen von Paris ist eine Vereinbarung von 195 Vertragsparteien der Klimarahmenkonvention der Vereinten Nationen mit dem Ziel des Klimaschutzes
- Begrenzung des Anstiegs der globalen Durchschnittstemperatur auf deutlich unter 2 °C über dem vorindustriellen Niveau
- Basis für EU-Taxonomie und Teil der UN SDGs

EU-TAXONOMIE

6 Ziele
Transition zu einer Co2 neutralen
und effizienten Wirtschaft

- Die EU-Taxonomie ist ein Werkzeug bzw. eine Berichterstattungsinitiative, dass Investoren und Unternehmen bei der Transition zu einer CO² neutralen und effizienten Wirtschaft helfen soll
- Unternehmen müssen nachhaltige Kennzahlen berichten
- Die Taxonomie beinhaltet 6 EU-Umweltziele, von welchen 2 den Klimawandel betreffen
- Enabler für Klimaabkommen

UN SDGs

17 Ziele
Welt für Mensch und Natur
besser machen

- SDGs sind politische Zielsetzungen der Vereinten Nationen (UN), welche weltweit der Sicherung einer nachhaltigen Entwicklung auf ökonomischer, sozialer sowie ökologischer Ebene dienen sollen
- 17 Ziele, 169 Unterziele bis 2030
- Begrenzung des Klimawandels ist Teilbereich



Umsetzung Nachhaltigkeit: Integration - Transformation - Wirkung



Bekenntnisse Umsetzung – Integration und Kundenpräferenzen

LAIQON AG

- PRI–Principles for Responsible Investment
- Frankfurter Erklärung
- Deutscher Corporate Governance Kodex
- Science Based Target Initiative
- CO² Neutralität seit 2020, Aufforstungsprojekte

Asset Management

- Klare Abwägung von positiven Beiträgen und Kontroversen
- Verfolgung eines zukunftsgerichteten SDG-Transitionspfades
- Transition bestärken
- Artikel 9 Fonds*: GDW
- Artikel 8 Fonds*: ADO, SYO, GMAS, WHC, EHC

Wealth Management

- Berücksichtigung individueller Anlagepräferenzen in Bezug auf Nachhaltigkeit
- Integration in Anlageentscheidungen
- Leistungsangebot vollständig nach Artikel 8*

Digital Wealth

- LAIC ADVISOR berücksichtigt u. a. individuelle Nachhaltigkeitspräferenzen
- LAIC: Zwei Mischfonds mit Fokus auf Nachhaltigkeit
- growney: Mischung aus negativer Selektion/Best-in-Class
- Artikel 8/9* Produkte in Planung



* SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation; Verordnung EU 2019/2088 des EUROPÄISCHEN PARLAMENTS und des RATES vom 27.11.2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor



- 1 LAIQON Positionierung
- 2 DAP 4.0 und Impact
- 3 **Wealth Produkte und Lösungen**

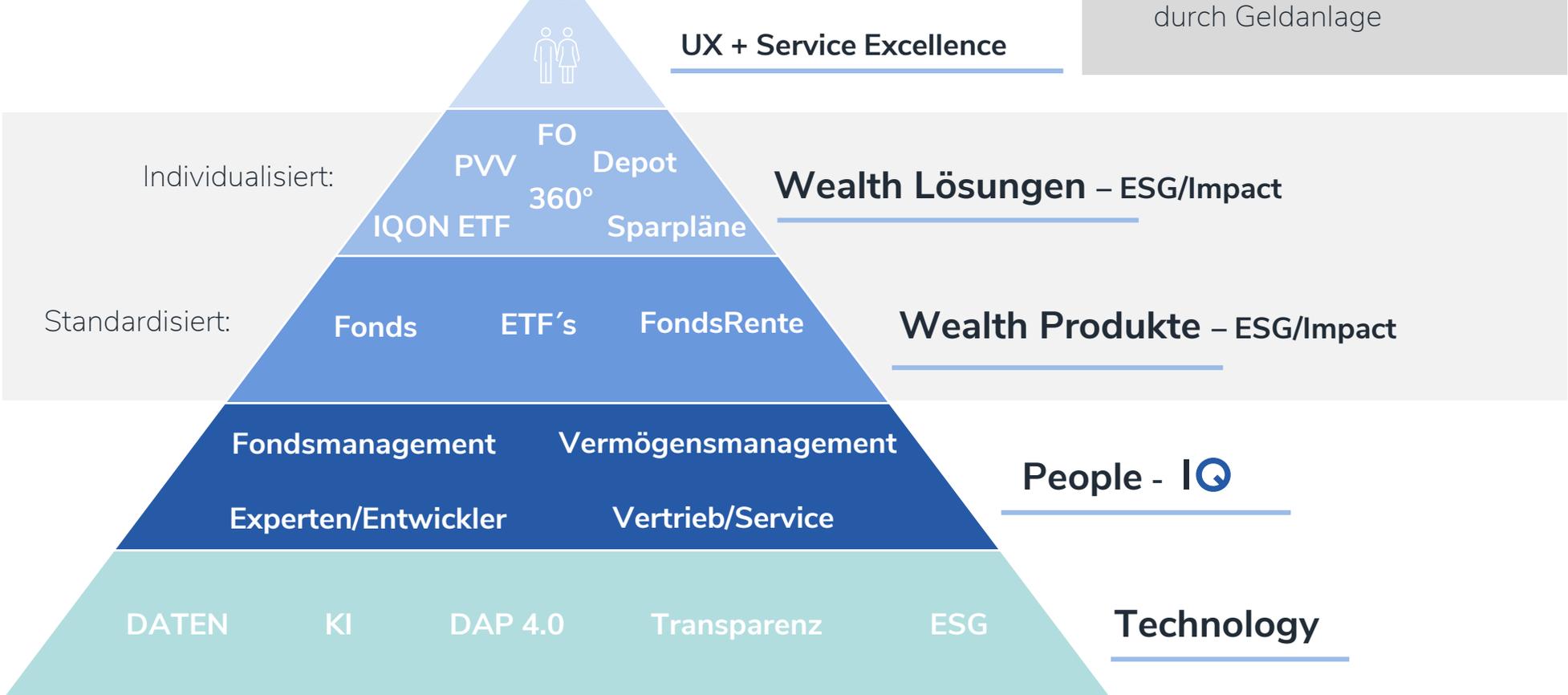
- 4 Vertrieb und Marketing
- 5 Guidance und Zusammenfassung



Kunde 2025 fordert Nutzerzentrierung



- Kunde 2025:**
- Renditeziele
 - Risikobewußtsein
 - Nutzerzentrierte Produkte
 - Nachhaltigkeit mit Wirkung durch Geldanlage





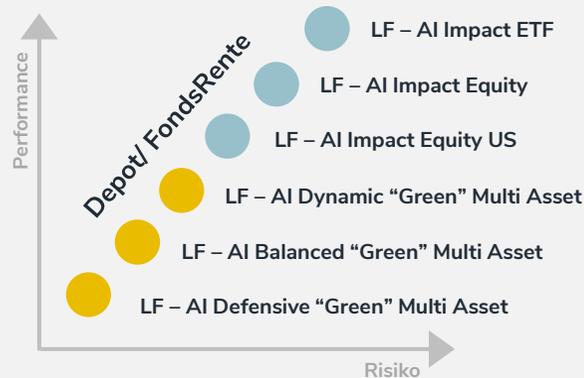
Produkte

Lösungen

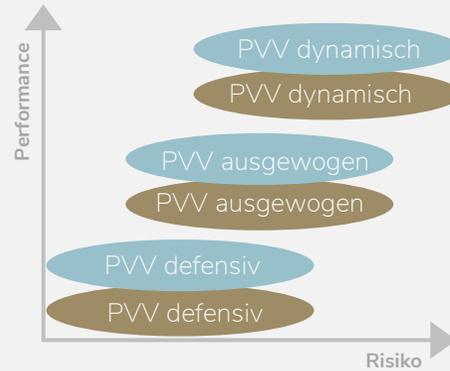
LAIQON FONDS Aktives – Alpha - Fondsmanagement



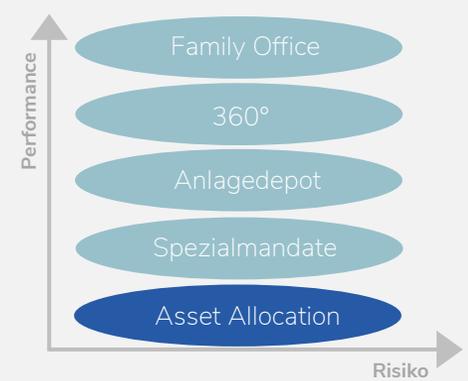
LAIC FONDS/ETF KI - Assetmanagement



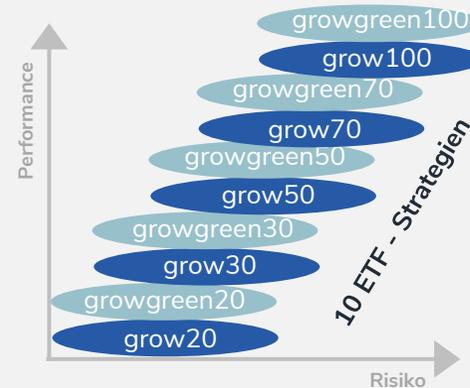
BV/ LAC Standardisiert



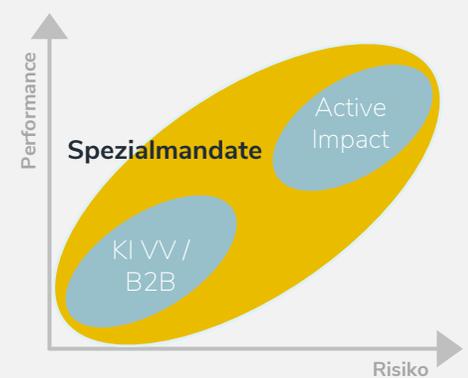
BV/ LAC/ MFI/ m+c Individualisiert



growney Sparpläne ETF Anlagen Standardisiert



LAIC - Solutions KI - Individualisiert





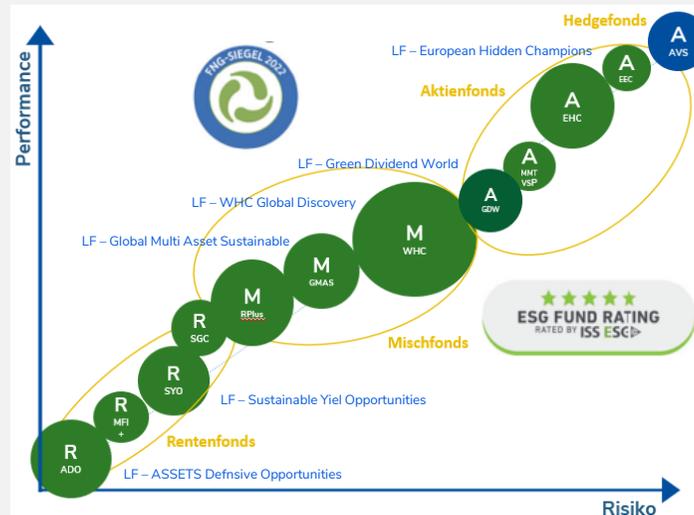
Aktive Alpha Strategien

- ✓ Ausgezeichneter Track-Record
- ✓ Renten-, Misch-, Aktien- und Hedgefonds
- ✓ Spezialmandate: Aktien und Renten
- ✓ ESG/ Impact: Klasse 8 und 9 Fonds

Team

- Langjähriges Investmentteam mit Erfahrung
- 5 Aktienfondsmanager
- 4 Rentenfondsmanager
- 5 Mischfondsmanager
- 6 Analytinnen und Analysten

LAIQON



Disclaimer
 Die obenstehenden Angaben zu Performance und Risiko wurden sorgfältig und nach bestem Wissen und Gewissen auf Basis von Kenntnissen, Einschätzungen und Annahmen per Juli 2022 zusammengetragen. Sie spiegeln die Einschätzungen der Lloyd Fonds AG zum Zeitpunkt Juli 2022 wider und können sich jederzeit ohne vorherige Ankündigung verändern. Eine Verantwortung für die Aktualität, Vollständigkeit und Richtigkeit der Angaben sowie den Eintritt von Prognosen wird nicht übernommen.



Aktiver Ansatz



Wachstumspotentiale

- Hohe Wettbewerbsfähigkeit der Produkte als Grundlage künftigen Wachstums
- Keine Kapazitätseinschränkungen zum Erreichen der langfristigen AuM-Ziele
- Zusätzliches Wachstum durch differenzierte Nischenprodukte sowie Vertriebsskalierung

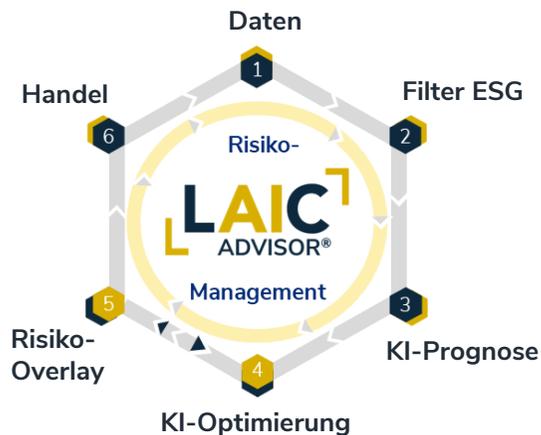


Produkte: LAIC – Fonds

KI in der Geldanlage

- ✓ KI ermöglicht die immer größere Datenmenge konsistent in die Allokationsentscheidungen einzubinden
- ✓ LAIC ADVISOR® als hochskalierbarer Portfoliomanager
- ✓ Bayesianische-Neuronale-Netze zur täglichen Prognose von 5.000 Aktien und mehr als 15.000 Fonds/ETFs

Lösungsansatz LAIC ADVISOR®



KI Assetmanagement

GELDANLAGEdigital

Robo Advisor

Performance-Sieger
12 Monate

★★★★★

Performance-Ranking | 01/2021

Capital

Beste Robo-Advisors
Newcomer

★★★★★

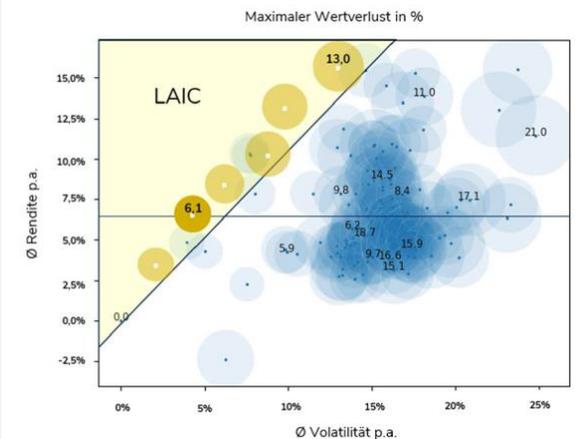
Höchstnote für
LAIC

QUELLE: VORWORT
IM TEXT: 40 ANBIETER
GÜLTIG: 01.01.2022

Die LAIC Fonds

- ✓ Global investiert mit Aktien-, Mischfonds/ETFs
- ✓ ESG/ Impact: Klasse 8 und 9 Fonds
- ✓ 4 Risikoklassen zur breiten Kundengruppen Abdeckung

Optimales Risiko-Rendite-Verhältnis





Lösungen BV/LAC: Standardisiert

Die Idee

- ✓ Persönliche Betreuung durch einen festen Vermögensverwalter
- ✓ Entscheidungen regelbasiert treffen keine subjektiven Prognosen
- ✓ Laufende Anpassung im Rahmen der vereinbarten Richtlinien
- ✓ Aktives Risiko- und Chancenmanagement

In vier Schritten

- ✓ Zuhören und analysieren
- ✓ Festlegung der persönlichen Ziele
- ✓ Individuelle Anpassung eines Anlagevorschlages
- ✓ Regelgebundene und strategische Umsetzung



Einflussfaktoren



Steuerung



	PVV 500	PVV 100
Vermögensverwalter	BV Bayerische Vermögen GmbH	BV Bayerische Vermögen GmbH
Depotführende Stelle	DAB BNP Paribas	DAB BNP Paribas
Referenzwährung	EUR	EUR
Verfügbarkeit	Grundsätzlich börsentäglich	Grundsätzlich börsentäglich
Mindestanlage	500.000 €	100.000 €
Mindestzahlungsbetrag	250.000 €	50.000 €
Art der Vergütung	honorarbasiert	honorarbasiert
Sonstige Kosten	Kosten der depotführenden Bank sowie Produktfremdkosten*	Kosten der depotführenden Bank sowie Produktfremdkosten*
Einsatz von Fonds	ja	ja
Einsatz von ETFs	ja	ja
Einsatz von Einzelwerten	ja	nein



Lösungen: Digitale Vermögenlösungen für alle

Idee

- ✓ Digitaler Zugang zu vielen Vermögens-Lösungen
- ✓ Geringe Kosten durch hohe Standardisierung und eigene IT
- ✓ Relevant für alle Alters-, Gehalts- und Vermögensgruppen

Performance-Marketing

Schnelle und effiziente Reaktion auf aktuelle (Nachfrage-) Situation



growney

ETF Anlagen Standardisiert

Performance

Risiko

10 ETF - Strategien

TESTSIEGER

Stiftung Warentest **SEHR GUT (1,3)**

Finanztest

Im Test: 25 Robo-Advisor, Geldanlage von 100.000 Euro
Ausgabe 07/2021

www.test.de

Finanztip

Empfehlung

Robo-Advisor

Assistent für die Geldanlage

Bewertungen 228 • Hervorragend

Trustpilot

TIV

Geprüfter Datenschutz

systemprüfung

ntv

BesteR nachhaltiger Robo-Advisor

growney

Optimal erweiterbar



Positionierung

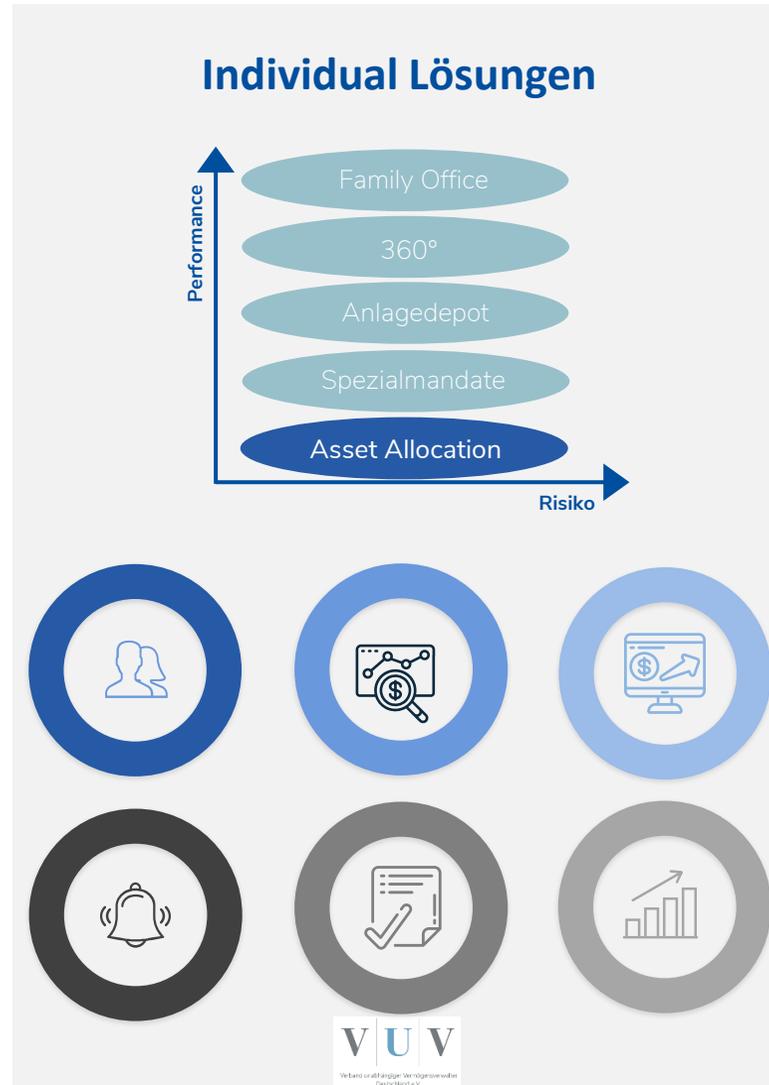
- ✓ ...einfach, günstig und sicher
- ✓ ...mit Fachwissen und Menschen-verstand
- ✓ ...hoher Trustfaktor durch etliche hochrangige Auszeichnungen



Lösungen: Individual Lösungen

Family Office/ 360° VV

- ✓ Voll umfassende persönliche Betreuung (mit Post etc.)
- ✓ Ausrichtung des Vermögens ausschließlich am Mandantenwunsch
- ✓ Überwachung entsprechender Anlagerichtlinien
- ✓ Buchhalterische Erfassung aller Vermögenswerte
- ✓ Aktives Management mit adäquatem Risikomanagement
- ✓ Quartalsweises und individuelles Reporting zur Einordnung im Marktvergleich
- ✓ Transparente Kostenstruktur
- ✓ Professionelle Interaktion innerhalb der Unternehmensgruppe



Spezialmandate

- ✓ Absolute Kundenorientierung
- ✓ Kompetenz, Erfahrung, Kontinuität und langjährige Kapitalmarkterfahrung
- ✓ Ausschließliche Konzentration auf die Ziele des Kunden
- ✓ Maximale Individualisierbarkeit der Lösungen

Intelligente Asset Allocation

- ✓ Strategische Asset Allocation
- ✓ Taktische Asset Allocation
- ✓ Manager Selection
- ✓ Monitoring



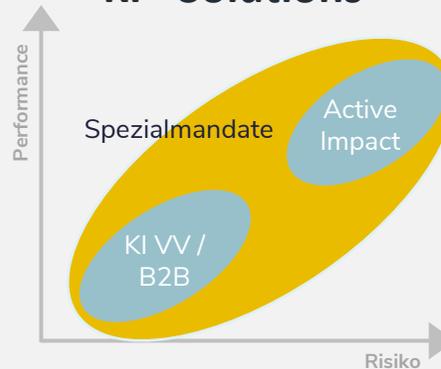
Lösungen: KI-Solutions

KI VV / B2B

- ✓ Individuelle Depotlösungen für Endkunden. Frei wählbare:
 - Branchenpräferenzen
 - Regionspräferenzen
 - Nachhaltigkeitspräferenzen
 - Risikopräferenz
 - Sparplanmöglichkeit
- ✓ Tägliche Risikosteuerung der Depots
- ✓ Standard- / individuelles Reporting
- ✓ White Labelling möglich



KI - Solutions



Spezialmandate

- ✓ Spezialmandate: Aktien und Multi-Asset
- ✓ Modulares Plattformkonzept des LAIC ADVISORS erlaubt:
 - Frei wählbare Faktorstile und Länder- /Branchenallokationen
 - Berücksichtigung individueller Anlagerestriktionen
 - Individuelle Risikokennzahlen in vorgegebenen Bandbreiten
 - Volatility Targeting

✓ Active Impact

- ESG Ausschlusskriterien
- CO² Levels und Transitionspfade auf Portfolioebene frei wählbar



- 1 LAIQON Positionierung
- 2 DAP 4.0 und Impact
- 3 Wealth Produkte und Lösungen
- 4 **Vertrieb und Marketing**

- 5 Guidance und Zusammenfassung



LAIQON

Marketing
Communication
Digital Sales

- Homepage mit eigener digitaler Onboarding-Strecke
- Entwicklung einer Konzern-App mit hoher „user-experience“ im Sinne einer durchgehenden Kundenstrecke
- Moderne Podcast-Strecken
- Individuelle Benutzeroberflächen
- Smartes Partnerportal
- Transparentes Reporting über alle Kanäle
- Entwicklung und Kommunikation einer eigenen Impact Strategie
- Orts- und Zeitunabhängige Transparenz
- Vielfache Auszeichnungen für Produktqualität

Unsere Auszeichnungen





LAIQON

New Products & Partner

- LAIQON Impact Investing über innovative Art. 9 Produkte
- LAIQON Plattform als Treiber neuer Produktinitiativen
- „Tokenization as a Service“: Full-Service-Dienstleistungen im Bereich der Tokenisierung
- „LAIQON Financial Services GmbH“: Aufbau strukturierter Vertrieb für Finanzdienstleistungen
- LAIQON-Partnerfonds: Anbindung externer ergänzender Strategien zur Abrundung der Produktgruppen und Skalierung der Plattform
- Aufbau einer ETF-Produktlinie über exklusiven Partnervertrieb
- Family Office 2.0 -> Fokus auf datengetriebene Analysen und Auswertungen (Reporting-Tool)

Unsere Partner





Growth 25 – Sales

LAIQON

Sales

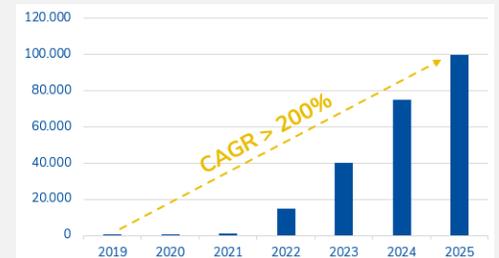
- Bündelung aller Kanäle in einer Vertriebs-GmbH -> Direct Sales & Partner Sales
- Exzellentes 50-köpfiges Team, inkl. Vermögensberater (D, AUT)
- 7 Standorte für Vor-Ort-Skalierung
- Ansprache sämtlicher Kundengruppen: Partnervertriebe (B2B2C), Drittvertrieb (B2B), Insti-Vertrieb (B2I), Online Vertrieb
- Data & KPI-Driven Sales
- Enges Schnittstellenmanagement als Antwort auf die Kundenbedürfnisse
- Hochwertige Kundenbetreuung
- Umfangreicher Sales Support
- Hohe Durchgängigkeit der Wertschöpfungskette ermöglicht „one-stop-shop-solution“

Unsere **Partner**

Langfristiges AuM-
Wachstum(e)

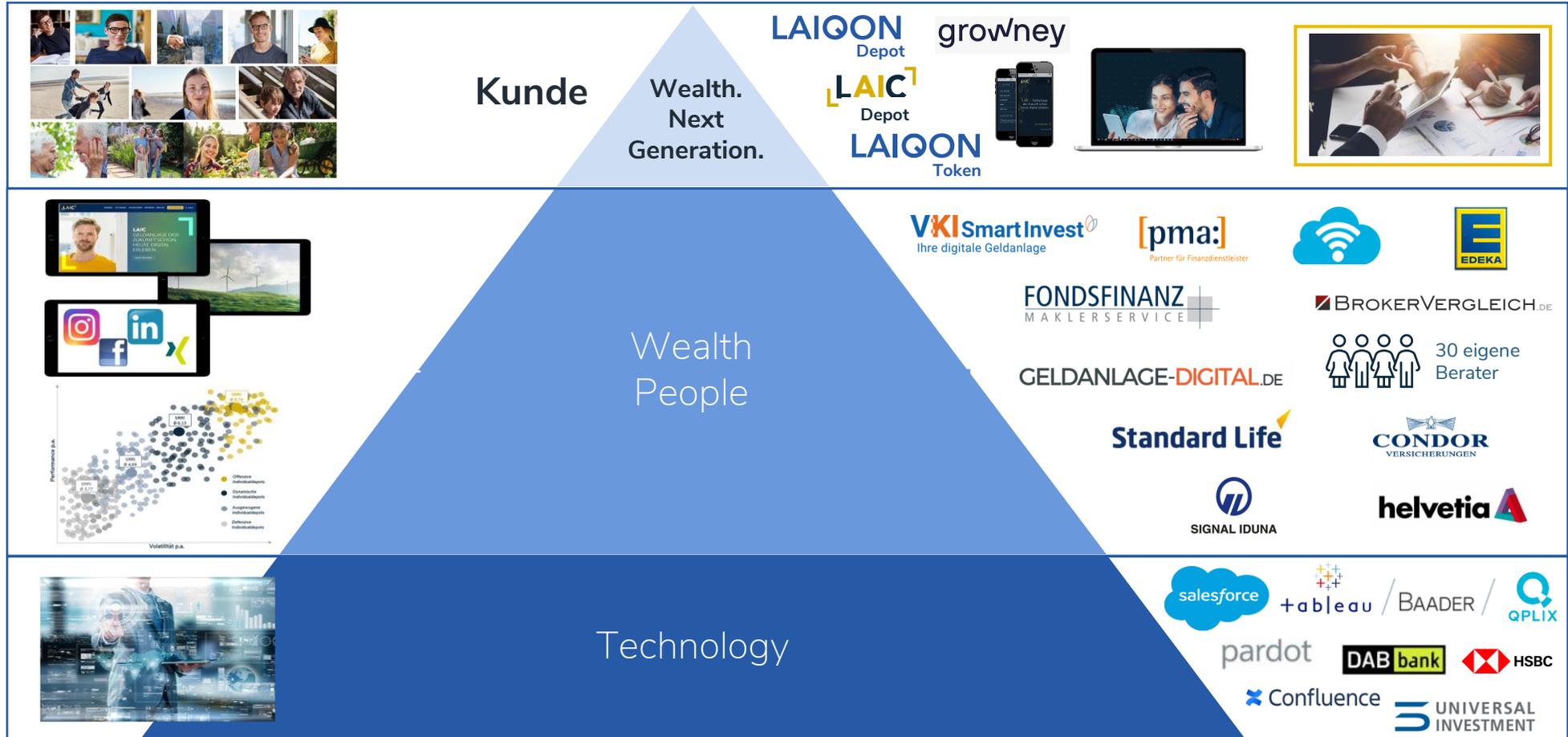


Langfristiges Kunden-
Wachstum(e)





Growth 25: Nutzerzentrierung und Skalierung mit Premium Partnernetzwerk





Kundenwachstum: Starker Aufbau von direkten Kundenbeziehungen geplant

LAIQON - Kunden



*Planung der LAIQON AG ist es, den Anteil an direkten Kundenbeziehungen deutlich auf- und auszubauen.



- 1 LAIQON Positionierung
- 2 DAP 4.0 und Impact
- 3 Wealth Produkte und Lösungen
- 4 Vertrieb und Marketing
- 5 **Guidance und Zusammenfassung**



LAIQON - GROWTH 25

Wachstum in der Tiefe

Nettomittelzufluss in allen Kanälen:

- Exzellentes Kundenerlebnis - durchgehende Kundenstrecke (Frontend bis Reporting)
- Digitales Marketing und Sales (Data & KPI-Driven)
- Überzeugende Marketing- und Kommunikations-strategie über alle Kanäle

Wachstum durch Performance:

- Aktives und KI basiertes Management
- Individuelles und dynamisches Risikomanagement

Wachstum in der Breite

Wachstum durch neue Kanäle:

- Skalierung der Konzernplattform mit ergänzenden Kanälen
- Fokussierung im Partner/ White Label-Bereich zur Erschließung möglicher neuer Märkte/Kundengruppen
- Kaum sichtbare Schnittstellen als Antwort auf die Bedürfnisse der Kunden

Wachstum durch Innovation

SDG/ Impact Investing, Tokenisierung von Assets, KI- und Themen-ETF's

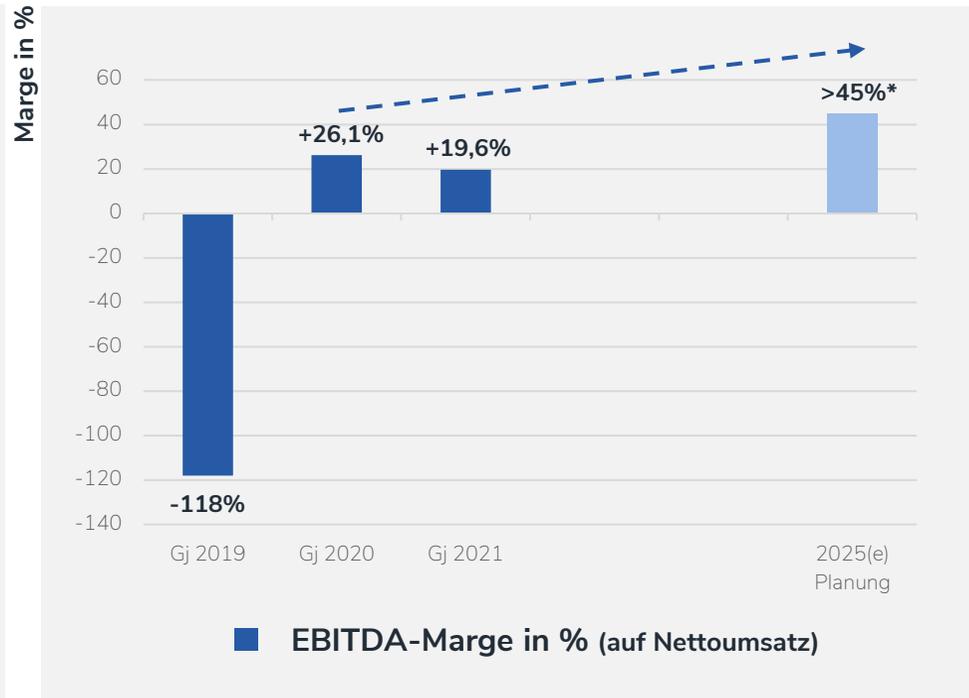
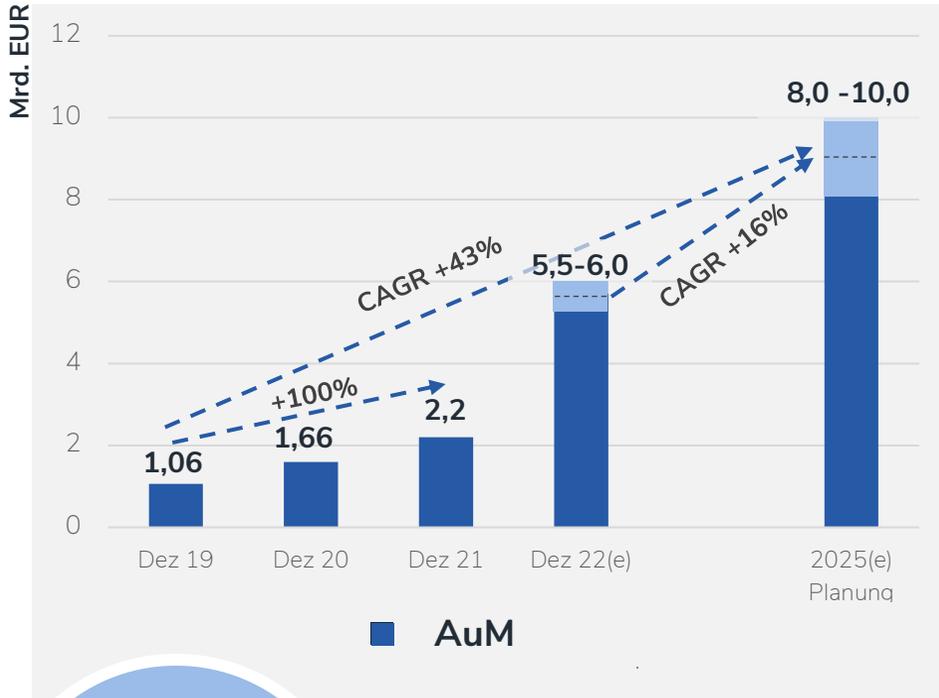
Kundeninteraktionen treiben Wealth-Innovationen

Wealth.
Technology.
People.



AuM Wachstum und Planung 2025(e)

GROWTH 25: AuM von 8,0 – 10,0 Mrd. EUR(e)



*Unter Berücksichtigung der durchschnittlichen historisch erwirtschafteten Performance-Fees.

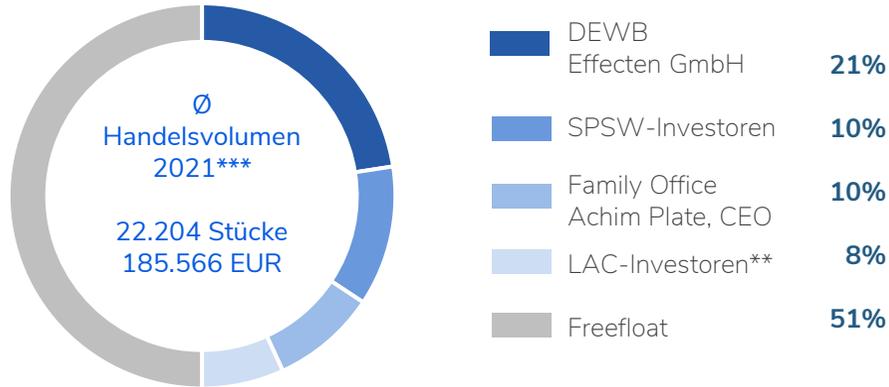
AuM-CAGR
2023-2025(e)
von 16%

GROWTH 25: EBITDA-Marge >45%*



Die Aktie

Aktionärsstruktur*



- *ca. Angaben. Aktionäre von Unternehmen, deren Aktien im Scale-Segment (Open Market) der Frankfurter Wertpapierbörse notieren, unterliegen nicht der Stimmrechtsmitteilung nach WpHG. Die Darstellung der Aktionärsstruktur erfolgt daher nach bestem Kenntnis der Gesellschaft und vollständig ohne Gewähr für die Richtigkeit und Aktualität. Stand: April 2022.
- ** Lange Assets & Consulting GmbH.
- *** Bloomberg: (YTD) 31.12.2021: Aggregiert aus diversen deutschen Börsenplätzen und Tradegate



- **Marktkapitalisierung**
 - 31.12.2021: 202,8 Mio. EUR
 - 31.12.2020: 82,2 Mio. EUR
 - 31.12.2019: 68,3 Mio. EUR
 - 31.12.2018: 47,3 Mio. EUR
 - 31.12.2017: 21,0 Mio. EUR
- **Research**
 - SMC Research – PT 17,00 EUR
 - Hauck & Aufhäuser – PT 18,00 EUR
 - M.M. Warburg & CO – PT 16,50 EUR
- **Wandelschuldverschreibung 20/24**
 - Platzierung von 5,0 Mio. EUR im Juli 2020
 - Privatplatzierung bei europäischen Investoren
 - Endfälligkeit: 17. Juli 2024; Wandlungspreis 5 EUR
 - Halbjährlich zahlbarer fixer Kupon, 5,5 % p.a.
- **Wandelschuldverschreibung 19/22**
 - Platzierung von 6,1 Mio. EUR im Mai 2019
 - Endfälligkeit: 3. Juni 2022; Wandlungspreis 6,0768 EUR
 - Halbjährlich zahlbarer fixer Kupon 3,75 % p.a
 - Handelbarkeit der jungen Aktien nach der HV am 21.07.22

gewandelt



Inhalt



- Jahresrückblick 2020

- Rückblick 1. Halbjahr 2022

- Lloyd Fonds AG Strategie 2023/25

- **Beschlussgegenstände ordentliche Hauptversammlung 2022**



Tagesordnungspunkte 2-11*

Top 2	Beschlussfassung über die Verwendung des Bilanzgewinns für das Geschäftsjahr 2021
Top 3	Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Vorstands für das Geschäftsjahr 2021
Top 4	Beschlussfassung über die Entlastung der Mitglieder des Aufsichtsrats für das Geschäftsjahr 2021
Top 5	Wahl des Abschlussprüfers und des Konzernabschlussprüfers für das Geschäftsjahr 2022 sowie des Prüfers für die prüferische Durchsicht verkürzter Abschlüsse und Zwischenberichte sowie unterjähriger Finanzberichte in den Geschäftsjahren 2022 und 2023 bis zur nächsten ordentlichen Hauptversammlung
Top 6	Wahl zum Aufsichtsrat: Wahl von Herrn Dr. Rindfleisch
Top 7	Beschlussfassung über die Änderung der Firma der Gesellschaft und die entsprechende Satzungsänderung
Top 8	Beschlussfassung über die Änderung der Ermächtigung zur Ausgabe von Aktienoptionen mit Bezugsrechten auf Aktien der Gesellschaft unter dem Aktienoptionsprogramm und über die Erhöhung des Bedingten Kapitals 2018 II sowie über die entsprechende Änderung der Satzung
Top 9	Beschlussfassung über die Zustimmung zum Abschluss eines Gewinnabführungsvertrages zwischen der Lloyd Fonds AG und der Lange Assets & Consulting GmbH
Top 10	Beschlussfassung über die Zustimmung zum Abschluss eines Gewinnabführungsvertrages zwischen der Lloyd Fonds AG und der Lloyd Token GmbH
Top 11	Beschlussfassung über die Zustimmung zu einem Verschmelzungsvertrag zwischen der BV Holding AG mit Sitz in München als übertragendem Rechtsträger und der Lloyd Fonds AG mit Sitz in Hamburg als übernehmendem Rechtsträger

*) Der vollständige Text der Einberufung mit den Beschlussvorschlägen der Verwaltung ist im Bundesanzeiger vom 29. Juni 2022 veröffentlicht worden. Tagesordnungspunkt 11 wurde mit Bekanntmachung im Bundesanzeiger vom 20. Juli 2022 abgesetzt.



Herzlichen Dank für
Ihre Aufmerksamkeit!

Lloyd Fonds AG
An der Alster 42 · 20099 Hamburg
Tel. +49 (0)40 325678-0 · Fax -99
www.lloydfonds.de

