

LAIQON AG

Wealth. Next Generation.

Unternehmenspräsentation

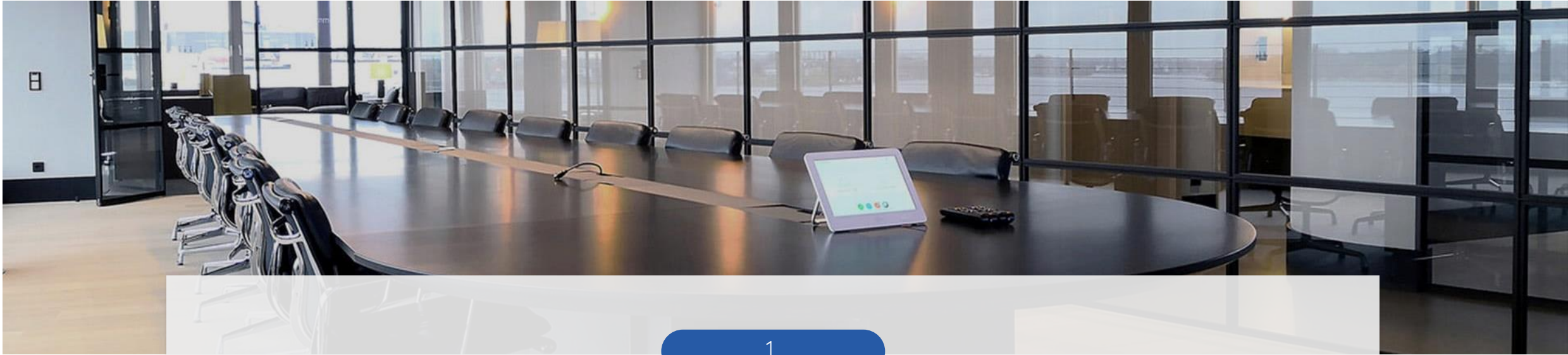
Januar 2023
Januar 2023

Hamburg

München

Frankfurt

Berlin

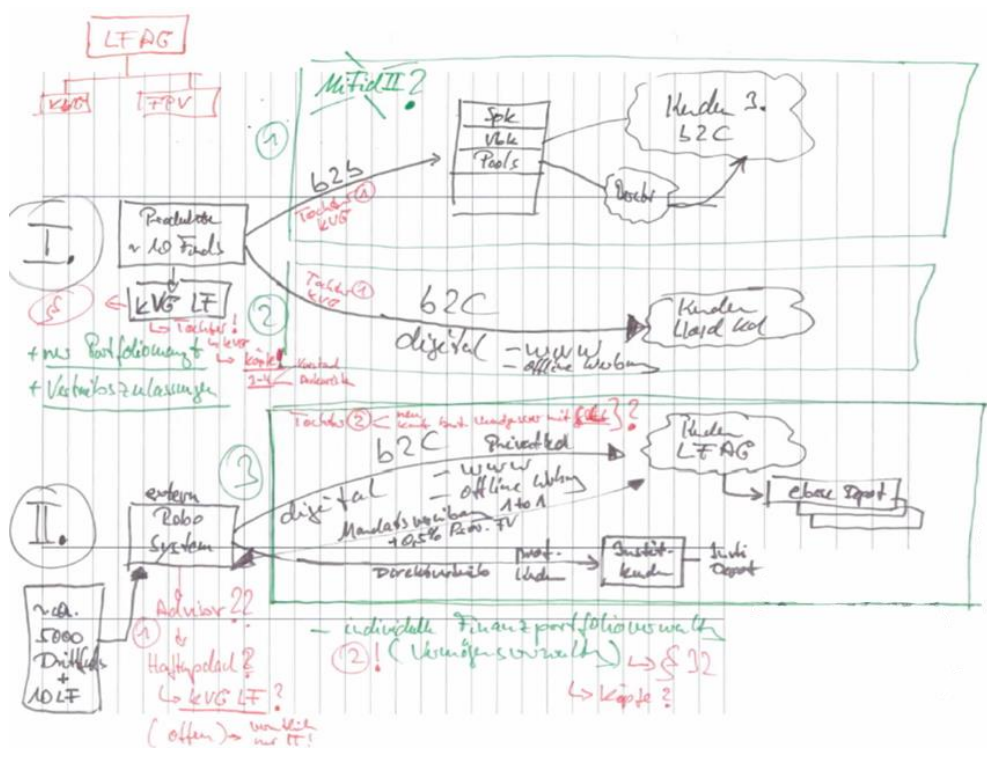


1.

Aufbau und Umsetzung der Akquisitionsstrategie



Strategie: Skizze eines modernen Asset Managers aus dem Jahr 2018



- Digitalplattform
- Full-Service Angebot
- Nachhaltigkeit
- Eigene KI
- Skalierbarkeit

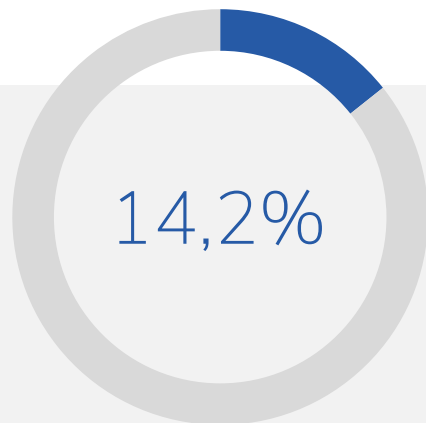




Ziel: Positionierung im Asset- und Wealth Management

Asset Management

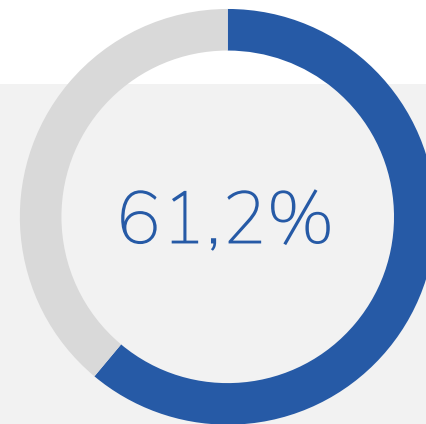
- 14,2% Wachstums - CAGR 1970 – 2020 für das verwaltete Vermögen der deutschen Investmentbranche



statista

Digital Wealth

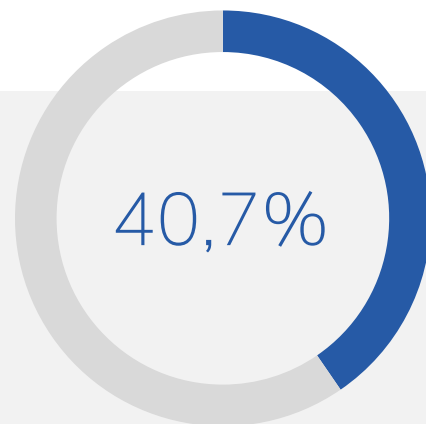
- 61,2% Wachstums - CAGR 2017 – 2025 im deutschen Markt für digitale Lösungen



statista

Wealth Management

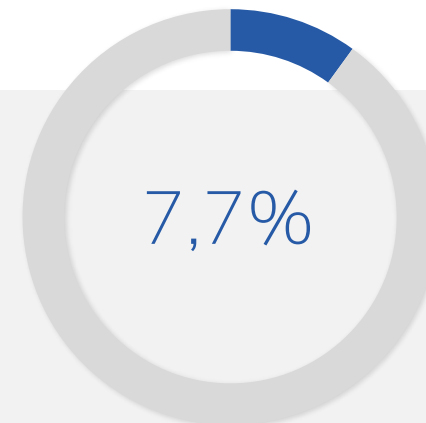
- 40,7% des Geldvermögens der Deutschen in Bargeld und auf Giro- und Sparkonten³



DEUTSCHE
BUNDESBANK
EUROSYSTEM

Overlay Management

- 7,7% Wachstums – CAGR im deutschen Spezialfonds-Markt



BVI



Umsetzung der Konzernstrategie seit 2018

Standorte



Aufbau Plattformstrategie

Historie:



Akquisitionen:



WealthTech:



Digital Asset Plattform 4.0

Vorstand

Dipl.-Ing. Achim Plate (CEO), Stefan Mayerhofer (CWO)

Gründung

14. Nov. 1995 / Notierung Prime Standard 2005 / Scale März 2017

Mitarbeiter*

> 180

Marktkapitalisierung*

> 140 Mio. EUR

AuM(e)* (Liquid Assets)

ca. 5,8 Mrd. EUR

Anzahl Aktien ca.

17,4 Mio. Aktien

CEO Wechsel

Phase I

Phase II

Phase III

Strategie 2023/25 2.0

LAIQON AG
Wealth. Next Generation.

- Neubesetzung AR-Vorsitz durch Dipl.-Ing. Achim Plate
- Neuausrichtung zum börsennotierten Finanzhaus
- Aufbauphase: Strategie 2019+ mit Entwicklung Digital Asset Plattform 4.0

- Aufbauleistung WealthTech LAIC
- Integration: SPSW Capital GmbH und Lange Assets & Consulting GmbH als Grundlage geplanter Plattformstrategie

- Dipl.-Ing. Achim Plate neuer CEO
- Integration: Strategie 2023/25
- Marktstart LAIC mit breitem Produktspektrum
- Aufbau Drittpartnergeschäft über Plattformstrategie

- Integration langfristiger Nachhaltigkeitsstrategie über gesamte Plattform
- Übernahme der BV Holding AG mit einem AuM-Volumen von 2,5 Mrd. EUR
- Aufbau einer Minderheitsbeteiligung von 17,75% der growney GmbH

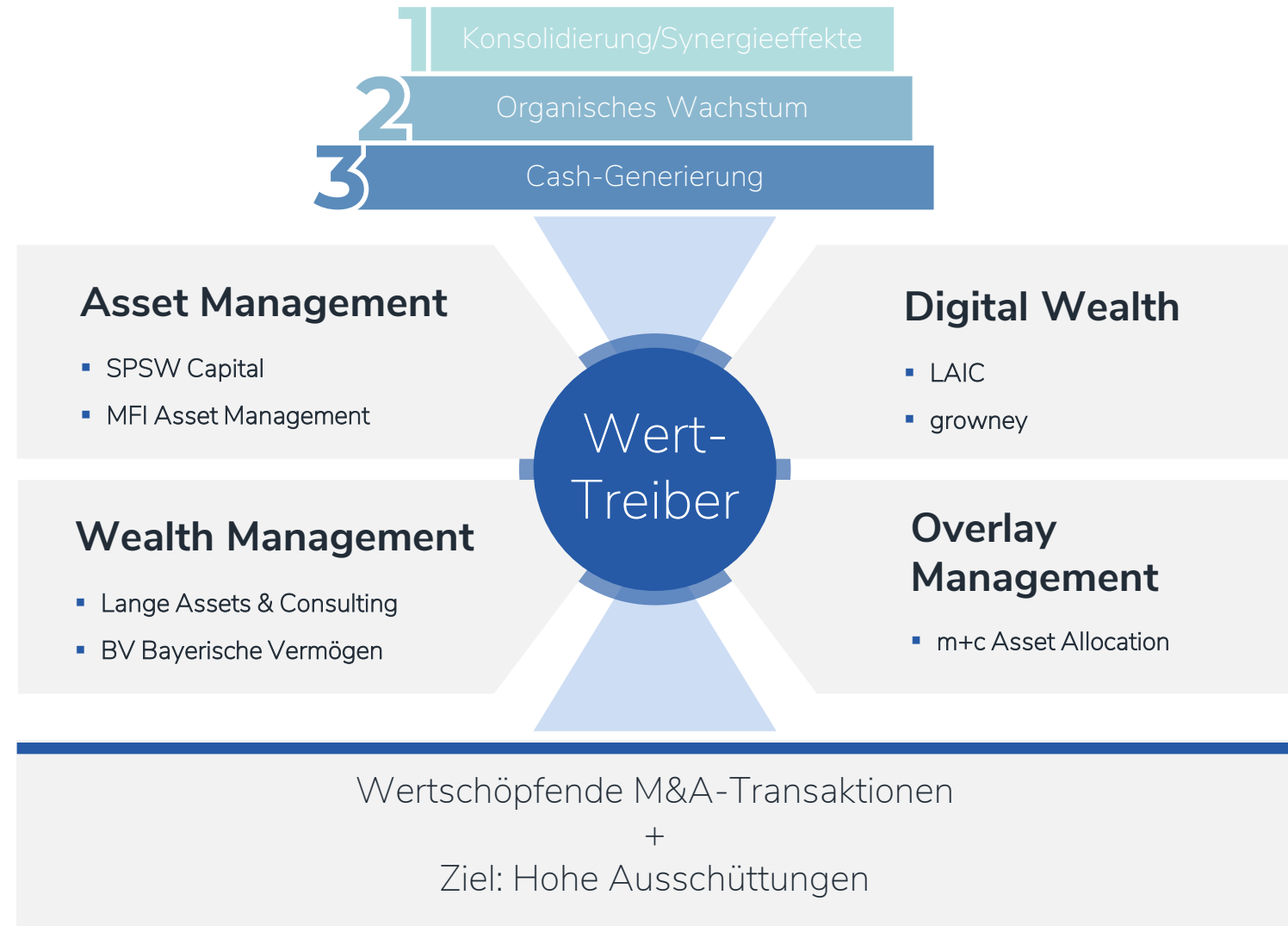
- Strategie 2023/25 2.0 zur Skalierung der aufgebauten Plattformstrategie
- Fertigstellung Asset Management-Factory
- Vollständige Integration der BV Holding AG und Mehrheitsübernahme der growney GmbH

- 5 Jahre Aufbauleistung abgeschlossen
- Umfirmierung in LAIQON AG
- Skalierung der entwickelten und aufgebauten Asset Management-Factory Strategie mit GROWTH 25 und geplantem Margenausbau



Industrielle Logik einer erfolgreichen Akquisitionsstrategie

- Stabile Geschäftsfelder
- Stark wachsende Märkte
- Hohe Innovationskraft
- Durchgängige Skalierbarkeit
- Überdurchschnittliche Margen
- Direkte Kundenzugänge
- Möglichkeit von White-Labeling
- Partnerschaften
- Cross-Selling-Strategie
- Hohe Cash-Generierung





Konsequente Umsetzung der 3 Megatrends in allen Segmenten

Asset Management

Spezialanbieter für aktive Alpha-Strategien

- Aktive Aktienfonds
- Aktive Mischfonds
- Aktive Rentenfonds
- Aktiver Hedgefonds
- BV-Fonds
- Spezialmandate

Wealth Management

Proaktive 360° - Umsetzung der individuellen Vermögensziele

- 360°- Individualmandate
- Family Office Mandate
- PVV-Strategie (Premium Vermögensverwaltung)
- Spezialmandate
- Fondsstrategien
- m+c Asset Allocation Beratung

Digital Wealth

KI-basierte Anlagelösungen und ETF-Sparpläne

- LAIC Mischfonds
- LAIC Institutionelle Fonds
- Fondsrenten
- LAIC Vermögen
- growney Depot
- growney Rente

Token Plattform -> LAIQON TOKEN GmbH

DAP 4.0

Digitalisierung

Nutzerzentrierung

Nachhaltigkeit





Segmente der LAIQON AG

LAIQON AG

Wealth. Next Generation.



Mrd. EUR AuM

Group

AG als technologischer und vertrieblicher Enabler

- 45 Mitarbeiter
- Strategie
- Finanzen
- Marketing
- Vertrieb

Asset Management

Spezialanbieter für aktive Alpha-Strategien

- 35 Mitarbeiter
- Über 1.000 Kundenbeziehungen
- ca. 30 Publikumsfonds
- ca. 40 Spezialmandate



Mrd. EUR AuM

Wealth Management

Proaktive 360°-Umsetzung der individuellen Vermögensziele

- 45 Mitarbeiter
- 2.500 Kunden
- 10 VV-Strategien standardisiert
- 100% individuelle Lösungen



Mrd. EUR AuM

Digital Wealth

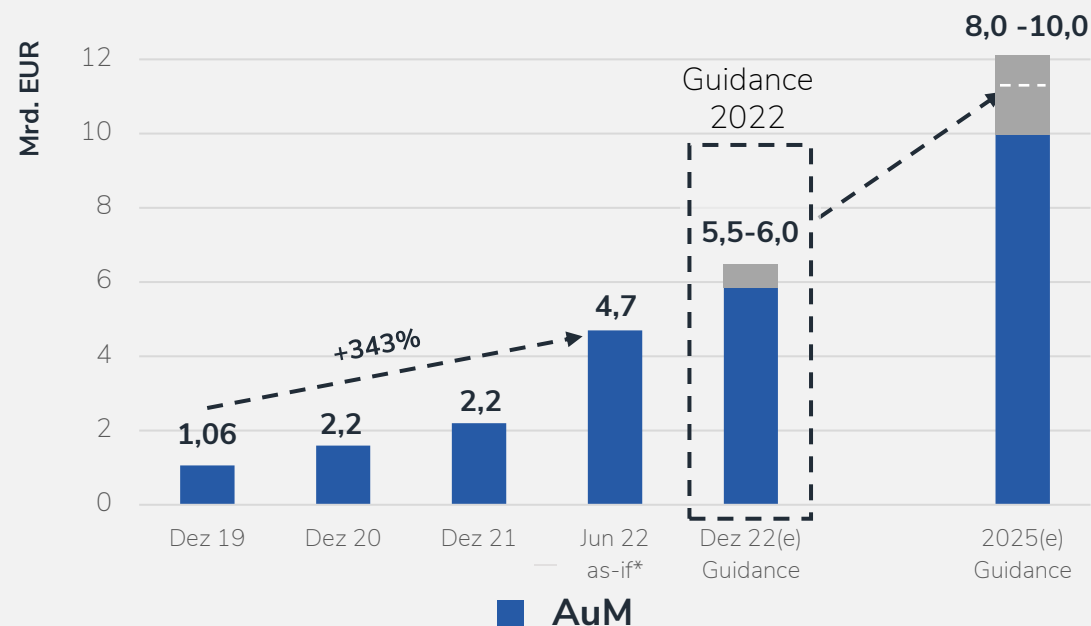
KI-basierte Anlagelösungen und ETF-Sparpläne

- 55 Mitarbeiter
- 14.000 Kunden
- 15 Strategien standardisiert
- 100% individuelle Lösungen



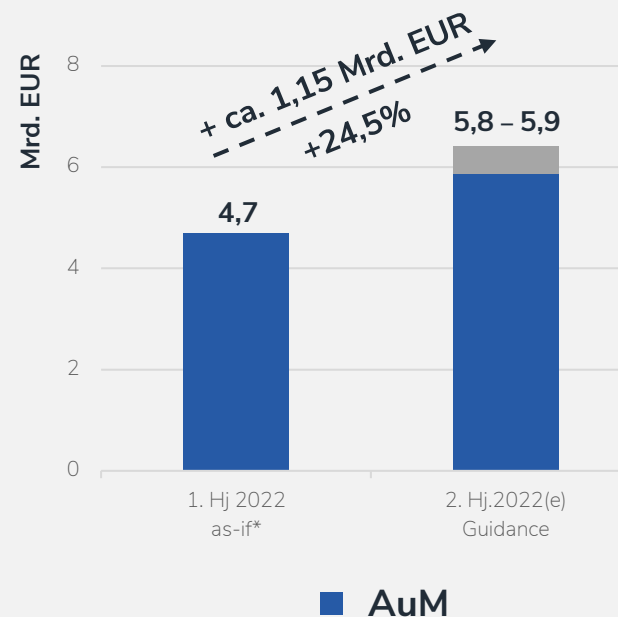
Einhaltung der AuM- Guidance 2022(e) aus Mai 2022

Guidance 2022(e): AuM von 5,5 – 6,0 Mrd. EUR



*AuM-Stand: 30.06.2022 „as-if“ mit BV Holding AG/Selection Asset Management GmbH/Lange Assets & Consulting GmbH.

Guidance 2022(e): Bestätigung



*AuM-Stand: 30.06.2022 „as-if“ mit BV Holding AG/Selection Asset Management GmbH/Lange Assets & Consulting GmbH.

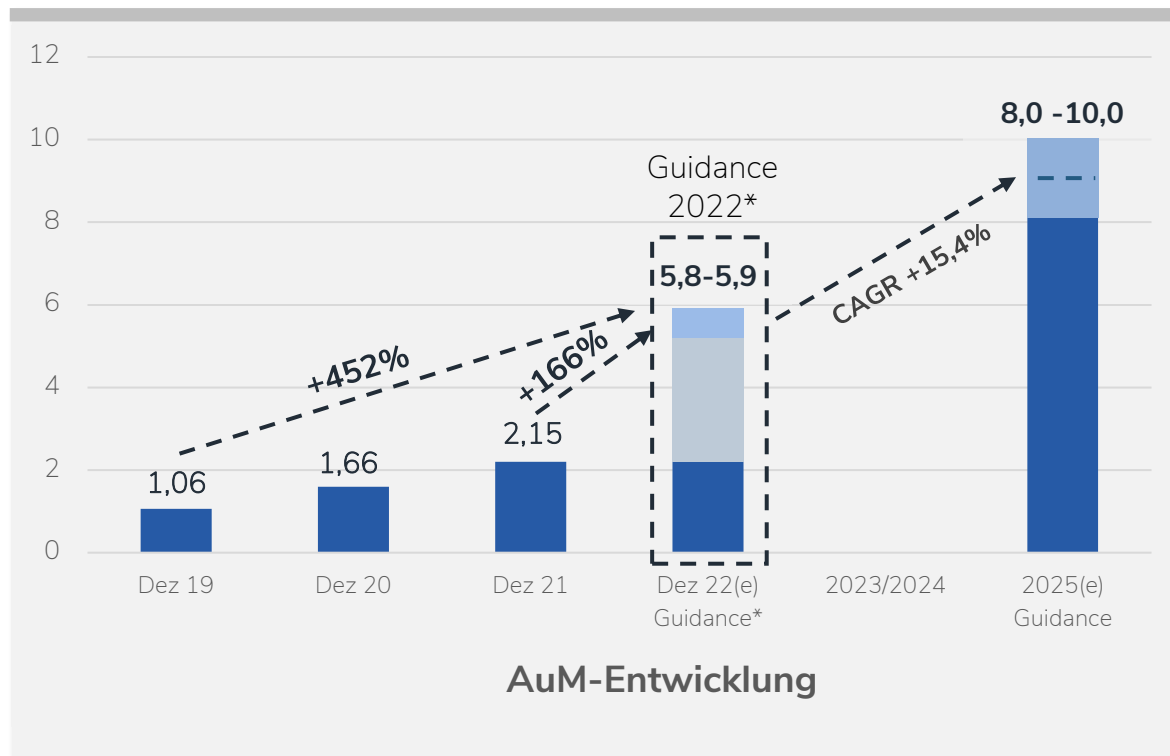
AuM-Zuwachs im 2. Halbjahr 2022(e):

- Konsolidierung growney: **>300 Mio. EUR**
- Aufstockung aktive Spezialmandate: **>100 Mio. EUR organisch**
- Neue Großkunden MFI: **> 400 Mio. EUR organisch**
- LAC FO-Mandate: **100 Mio. EUR organisch**
- LAIC Insti-Fonds/ Depots: **60 Mio. EUR organisch**
- Performance 2. Halbjahr 2022(e): **130 Mio. EUR organisch**

AuM-Anstieg im Jahr 2022 (e) von voraussichtlich rund 3,7 Mrd. EUR, davon organisches Wachstum von 0,7 Mrd. EUR und anorganisches Wachstum von 3,0 Mrd. EUR



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



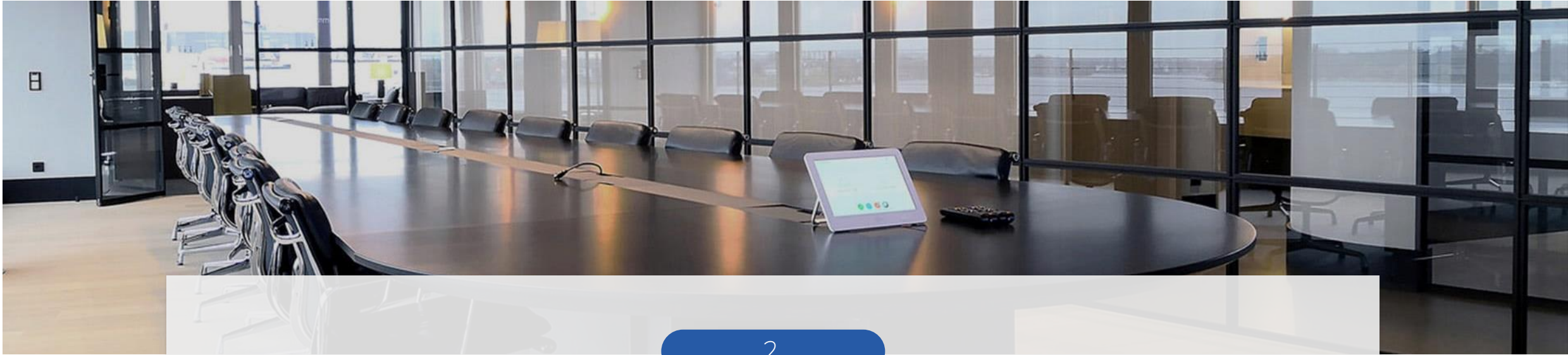
*AuM-Prognose: 31.12.2022 mit BV GmbH/MFI GmbH/Selection Asset Management GmbH und Lange Assets & Consulting GmbH/ growney GmbH.

AuM-Wachstum

- ✓ 451% Wachstum seit Dezember 2019
- ✓ 172% Wachstum im 2. Halbjahr 2022(e)
- ✓ GROWTH 25 Zielsetzung erfordert organischen 15% Wachstums-CAGR ab 2023
- ✓ GROWTH 25 EBITDA Ziel > 45%**

**Unter Berücksichtigung der durchschnittlichen historisch erwirtschafteten Performance-Fees.

AuM-CAGR 2023-2025(e) von ca. 15% organisch



2.

Konzernstrategie 2023/25 2.0



GROWTH 25 mit Namensänderung



www.laiqon.com
LQAG

L
Leading

AI
Artificial
Intelligence

Impact

IQ
IQ Menschliche
Intelligenz

IQON.ETF

ON
ONline



Kundenanforderungen 2025

- Einfaches Onboarding mit Abschlussstrecken 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**



Positionierung und Werte

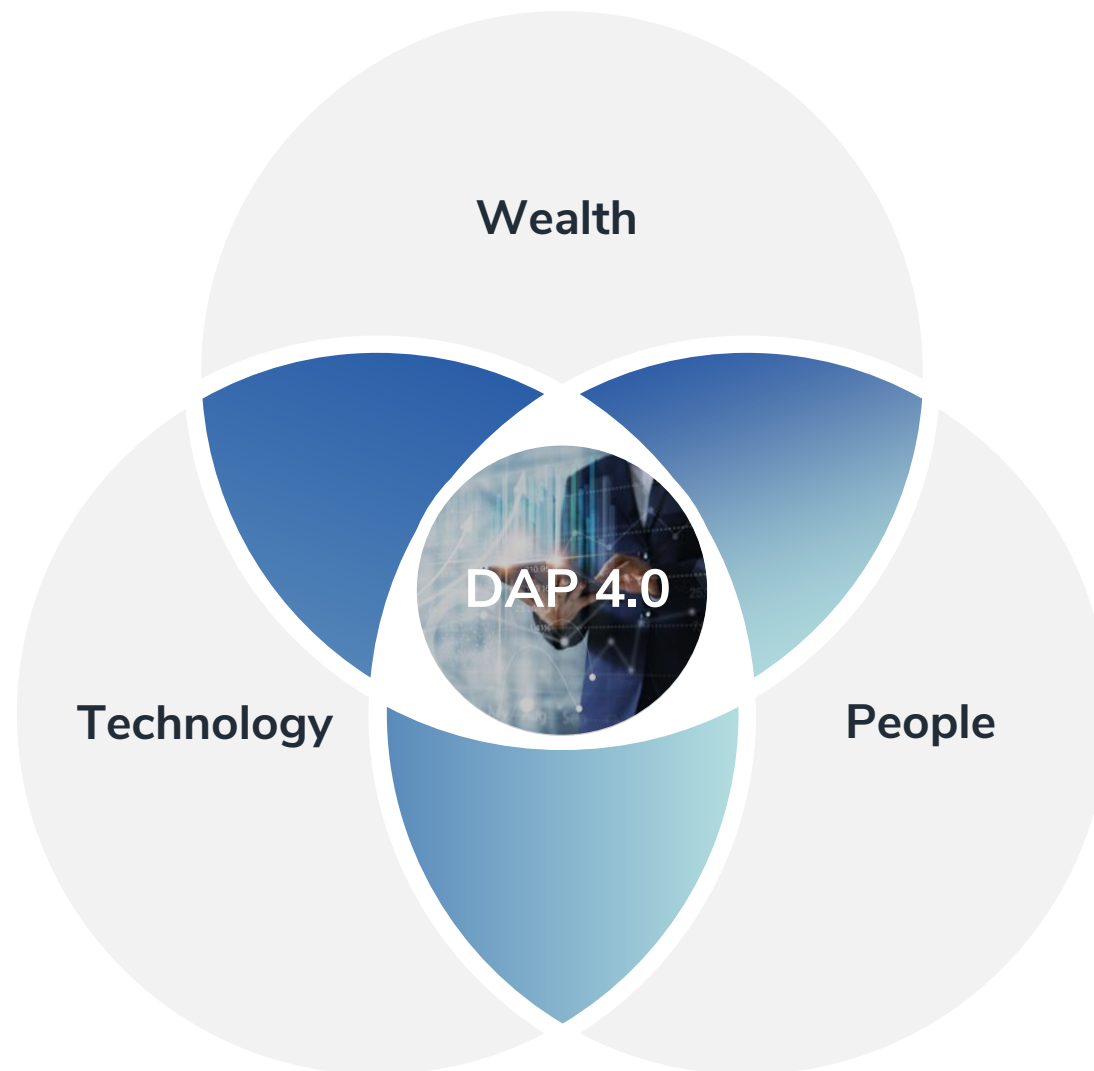
Individualität und
Transparenz

Unabhängigkeit
und Innovation

Impact und
Wandel

- **Der Mensch mit seinen Vermögenszielen steht bei uns im Mittelpunkt.**
- **Kundenindividuelle Chance-Risiko-Profil** 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.



Konsequente Nutzerzentrierung (2023 – 2025)



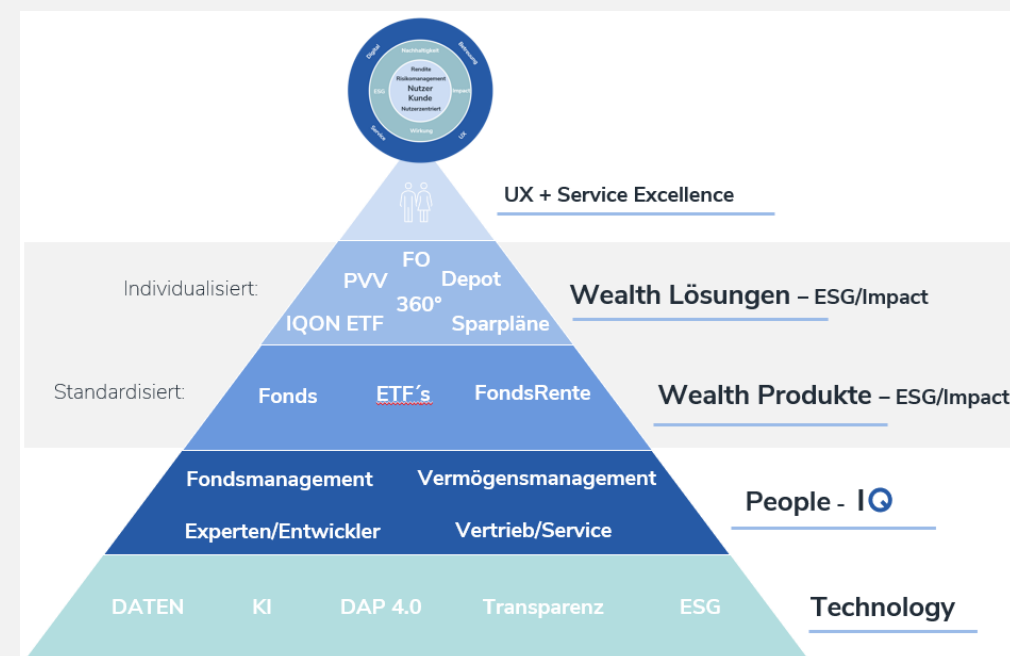
DENKEN in Segmenten



2019 - 2022

1,06 Mrd. EUR auf **5,8 Mrd. AuM**

DENKEN in Kundenbedürfnissen



2023 – 2025 (GROWTH 25)

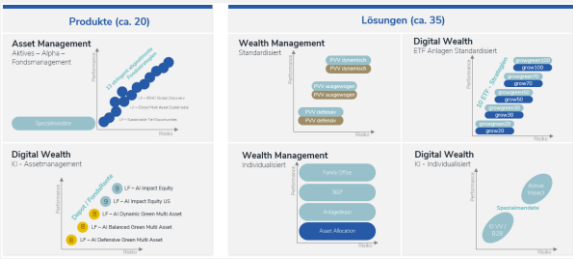
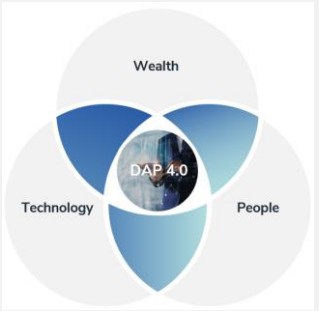
Wachstum durch Nutzerzentrierung

Nutzerzentrierung 2025

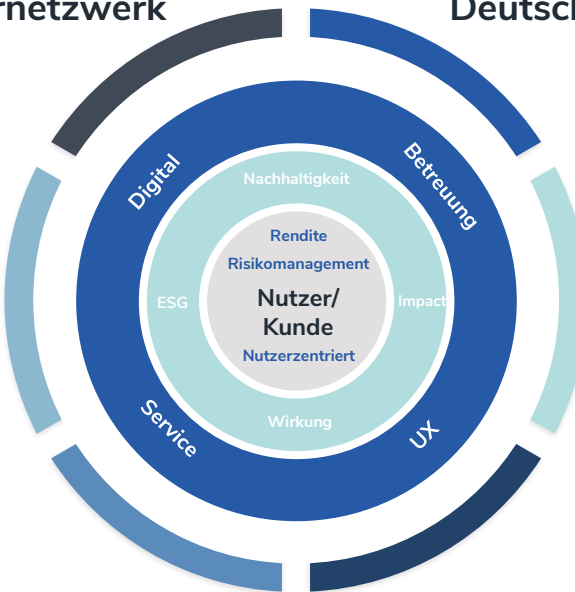


Premium
Partnernetzwerk

LAIQON AG
Deutschland



Wealth Produkte
und Lösungen



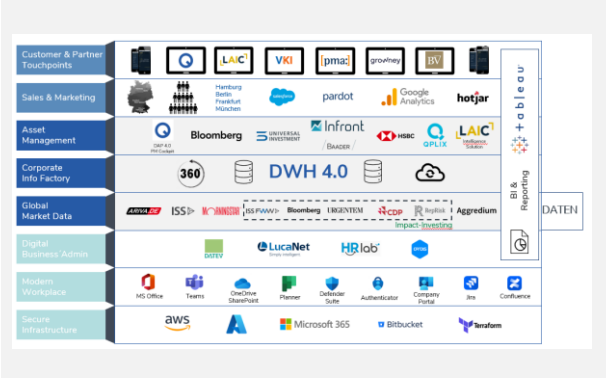
Full-Service
Anbieter



Bekenntnisse	Umsetzung- Integration und Kundenpräferenzen		
LAIQON AG Partnerschaften: • PFI • Science Based Target Initiative • Carbon Disclosure Project • COP24/2019 • Aufstellungsprojekte mit PLANT-MY-TREES • PFI-Siegel 2022 • Österreichisches Umweltzeichen • Team: 5-köpfiges Team unter Leitung von Dr. Robin Braun Beratung durch Michael Schmidt Mitglied des Sustainable Finance Berats	Asset Management • Klare Abwägung von positiven Beiträgen und Kontroversen • Verfügung eines zukunftsgerichteten SDG-Transitionpfades • Transition beinhalten • Artikel 9 Fonds* GOW, GMAS (Planung) • Artikel 9 Fonds* ADO, SYO, WIC, EHC	Wealth Management • Berücksichtigung individueller Anlagepräferenzen in Bezug auf Nachhaltigkeit • Integration in Anlageentscheidungen • Leistungsangebot vollständig nach Artikel 9*	Digital Wealth • LAIC ADVICOR berücksichtigt u. individuelle Nachhaltigkeitspräferenzen • Artikel 9* Fonds (Planung): LP - Alcamia Global Impact Equities (LP - AI Impact Equity LP - AI Impact Equity US) • Artikel 9 Fonds* Zwei LAIC-Mischfonds mit Fokus auf Nachhaltigkeit • 2023/25: Mischung aus negativer Selektion/Best-in-Class

SDG/Impact

Skalierbare
Plattformstrategie





DAP 4.0: Unterstützung aller Funktionen und Aufgabenbereiche des Konzerns

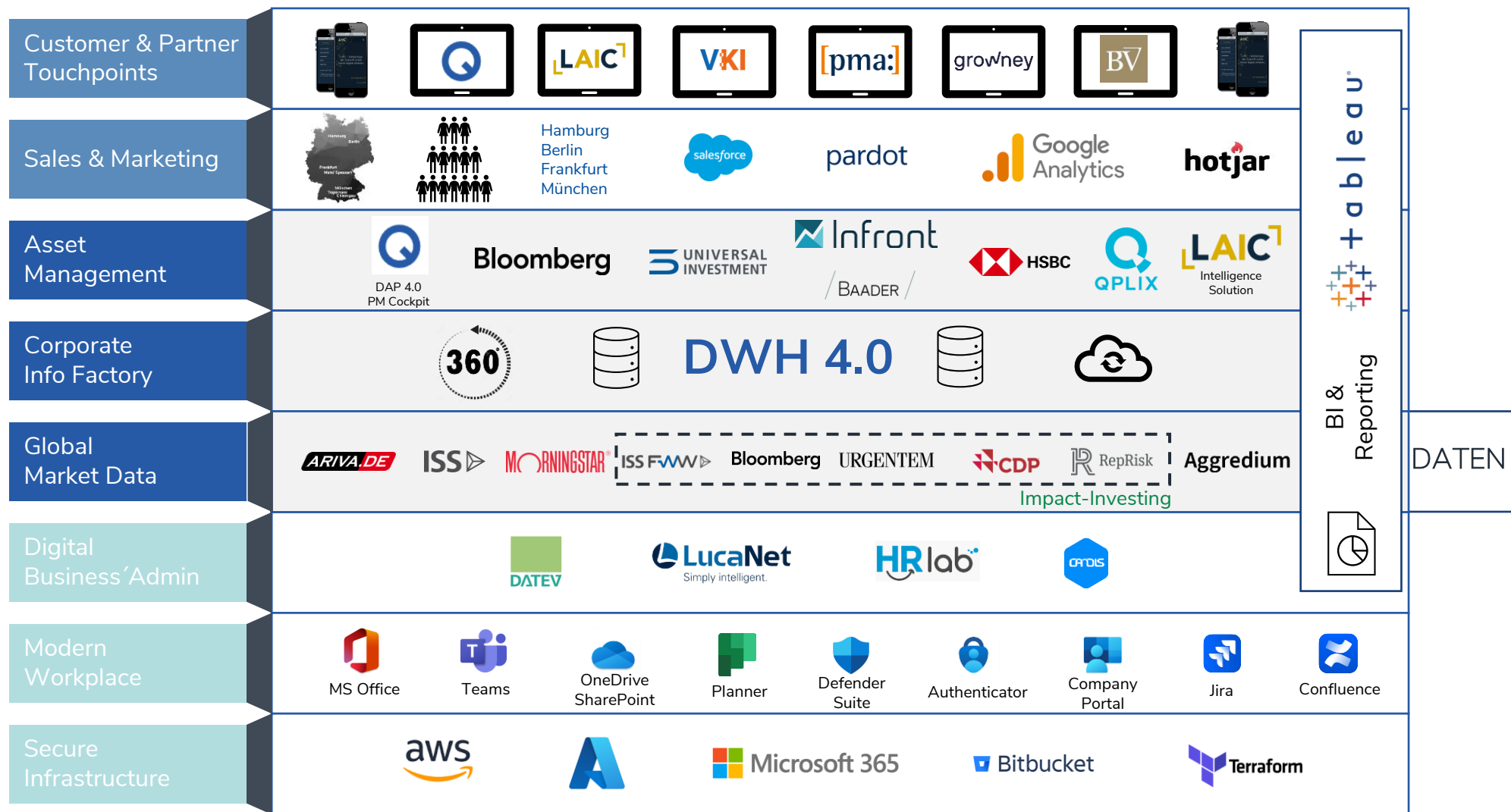


Digital Asset Plattform
DAP 4.0





DAP 4.0: Enabler aller Konzernbereiche und Prozesse





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 Klima-rahmenkonvention der Vereinten Nationen mit dem Ziel des Klimaschutzes
- Begrenzung des Anstiegs der globalen Durchschnitts-temperatur 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

LAIQON AG

Partnerschaften:

- PRI
- Science Based Target Initiative
- Carbon Disclosure Project
- CO² Neutralität seit 2020: Aufforstungsprojekte mit PLANT-MY-TREE
- FNG-Siegel 2022
- Österreichisches Umweltzeichen
- Team: 5-köpfiges Team unter Leitung von Dr. Robin Braun. Beratung durch Michael Schmidt, Mitglied des Sustainable Finance Beirats

Umsetzung - Integration - Kundenpräferenzen

Asset Management

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

Wealth Management

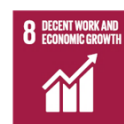
- Berücksichtigung individueller Anlagepräferenzen in Bezug auf Nachhaltigkeit
- Integration in Anlageentscheidungen
- Leistungsangebot vollständig nach Artikel 8*

Digital Wealth

- LAIC ADVISOR berücksichtigt u. a. individuelle Nachhaltigkeitspräferenzen
- Artikel 9* Fonds (Planung): LF - Atacama Global Impact Equities; LF - AI Impact Equity; LF - AI Impact Equity US
- Artikel 8 Fonds*: Zwei LAIC Mischfonds mit Fokus auf Nachhaltigkeit
- growney: Mischung aus negativer Selektion/Best-in-Class



Externer Support



* SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation; Verordnung EU 2019/2088 des EUROPÄISCHEN PARLAMENTS und des RATES vom 27.11.2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor; GDW: Lloyd Fonds - Green Dividend World, GMAS: Lloyd Fonds - Multi Asset Sustainable, ADO: Lloyd Fonds – ASSETS Defensive Opportunities, SYO: Lloyd Fonds - Sustainable Yield Opportunities, WHC: Lloyd Fonds – WHC Global Discovery, EHC: Lloyd Fonds – European Hidden Champions.

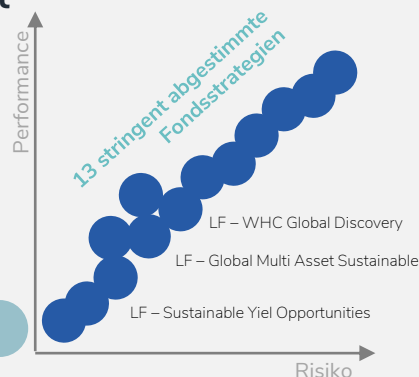


Leistungsangebot: Wealth-Produkte und Lösungen (Offenlegungsverordnung Art. 8+9)

Produkte (ca. 20)

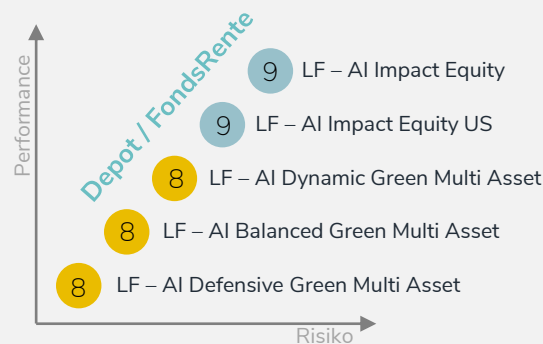
Asset Management

Aktives – Alpha –
Fondsmanagement



Digital Wealth

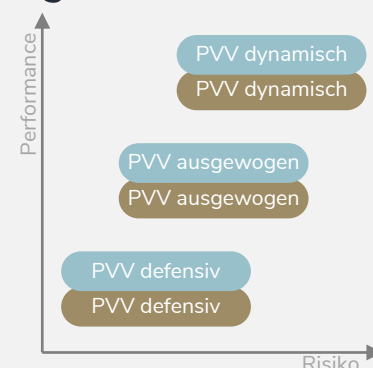
KI - Assetmanagement



Lösungen (ca. 35)

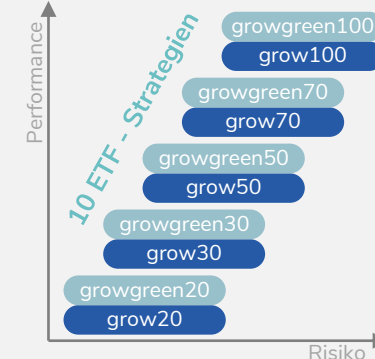
Wealth Management

Standardisiert



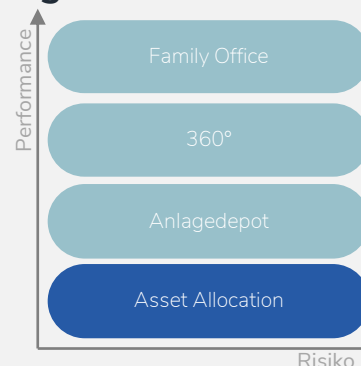
Digital Wealth

ETF Anlagen Standardisiert



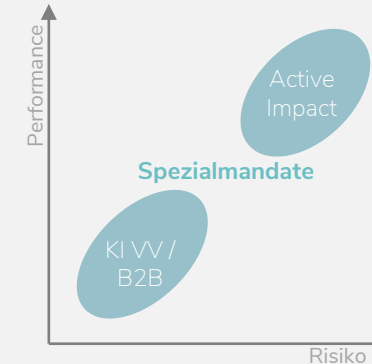
Wealth Management

Individualisiert



Digital Wealth

KI - Individualisiert





Produktübersicht: LAIQON - Fonds

LAIQON - Fonds



Disclaimer

Die obenstehenden Angaben zu Performance und Risiko wurden sorgfältig und nach bestem Wissen und Gewissen auf Basis von Kenntnissen, Einschätzungen und Annahmen per Dez 2022 zusammengetragen. Sie spiegeln die Einschätzungen der Lloyd Fonds AG zum Zeitpunkt Dez 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.



Aktive Alpha-Strategien

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

Aktiver Ansatz



Team

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

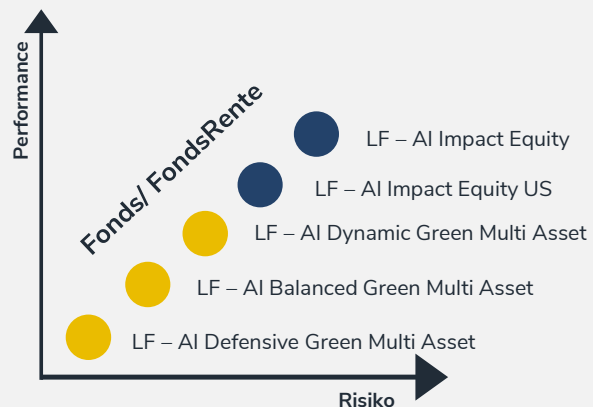
Wachstumspotentiale

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



Produktübersicht: LAIC - Fonds

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/ ETF's

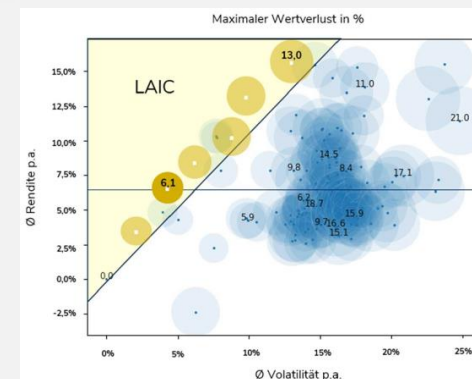
Die LAIC Fonds

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

Lösungsansatz LAIC ADVISOR®



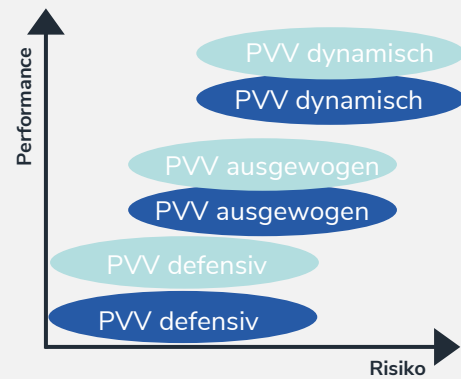
Optimales Risiko-Rendite-Verhältnis





Produktübersicht: BV/LAC Standardisiert

PVV - Standardisiert



	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

Die Idee

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

In vier Schritten

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

Einflussfaktoren



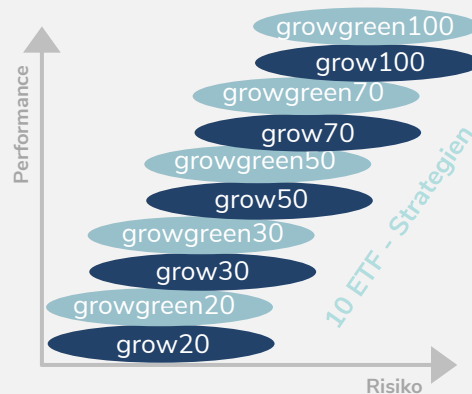
Steuerung





Produktübersicht: Digitale Vermögenslösungen für alle

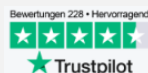
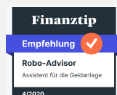
ETF Anlagen - Standardisiert



growney



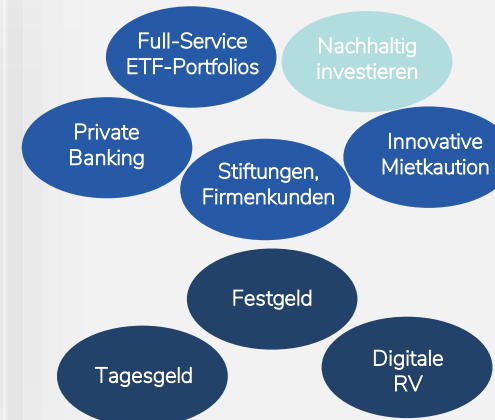
21ID97



Die Idee

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

Optimal erweiterbar



Positionierung

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

Performance-Marketing

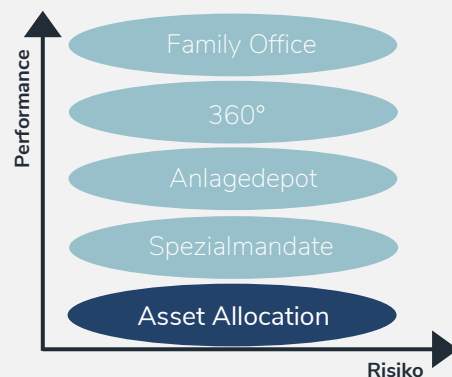


Schnelle und effiziente Reaktion auf aktuelle (Nachfrage-) Situation



Produktübersicht: Individuallösungen

Individual Lösungen



Die Idee

- 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

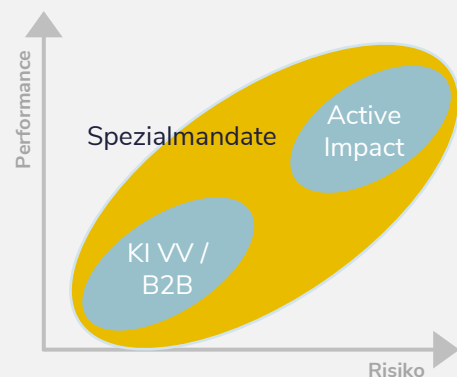
Intelligente Asset Allocation

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



Produktübersicht: KI-Solutions

KI-Solutions



KI VW / B2B

- Individuelle Depotlösungen für Endkunden. Frei wählbare:
 - Branchenpräferenzen
 - Regionale Präferenzen
 - Nachhaltigkeitspräferenzen
 - Risikopräferenz
 - Sparplanmöglichkeit

- Tägliche Risikosteuerung der Depots
- Standard- / Individuelles Reporting
- Whitel-Label-Lösungen möglich

Spezialmandate

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

Active Impact

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

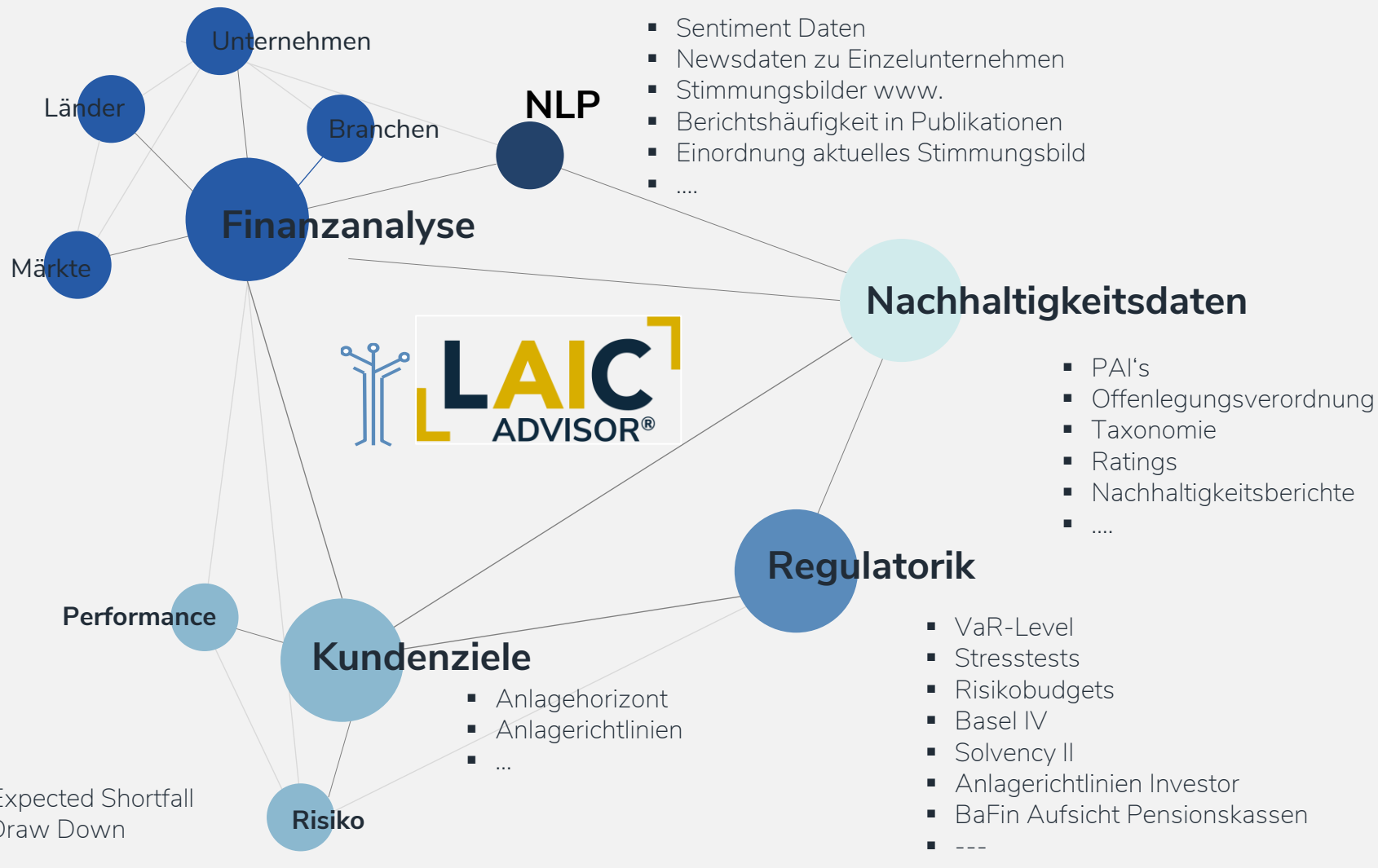


KI-Solutions: LAIC ADVISOR®

- Makroökonomische Daten
- Länderspezifische Daten
- Fundamentaldaten
- Bewertungsdaten
- Preisdaten
- Branchenspezifische Daten
- Marktdaten (z.B. Put-Call Ratio)
-

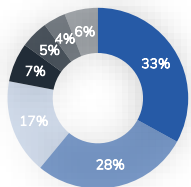
- Absolut
- Relativ
- Tracking Error
- Sharpe Ratio
- Information Ratio
- Calmar Ratio
-

- Volatilität
- VaR-Level Expected Shortfall
- Maximaler Draw Down
-



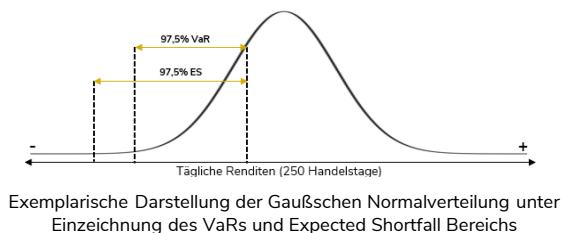


Umsetzung: LAIC ADVISOR® für B2C und B2I



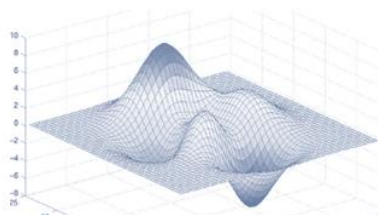
Optimales Risiko-Chancen Portfolio

- Individuelle Anbindung Depotbanken
- Automatisierte Ordergenerierung
- KI optimiertes Handelsverhalten
- Menschliche Orderüberprüfung und –aufgabe



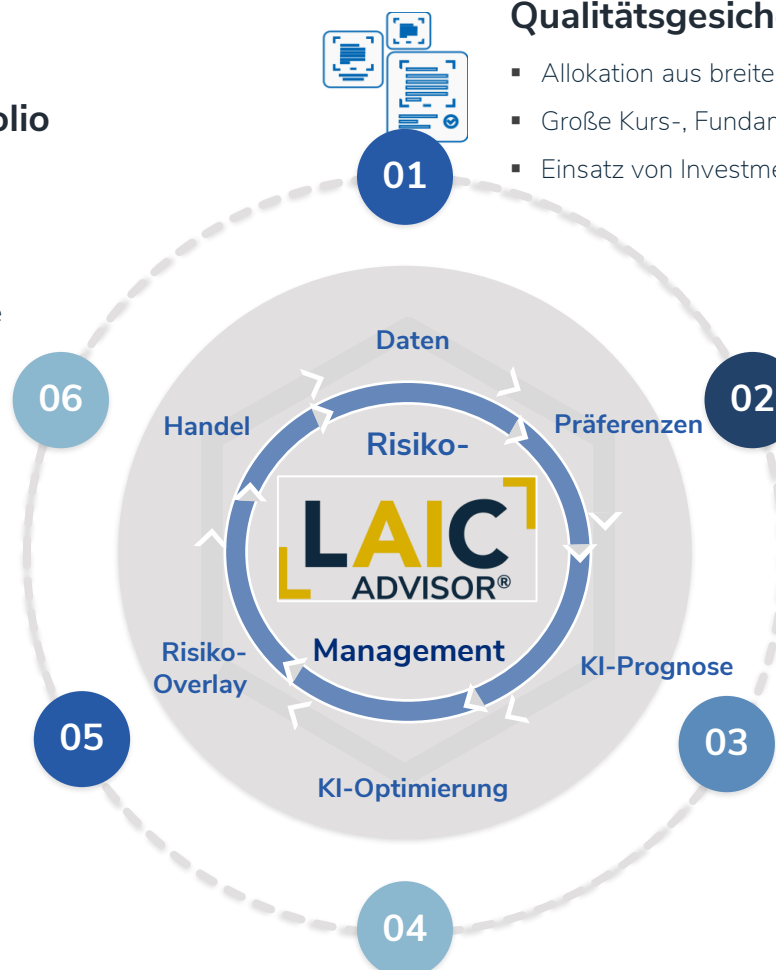
Tagesaktuelle Überwachung

- Übergeordnetes, unabhängiges Risiko-Cockpit
- Überwachung von Extremwerten in allen Daten In- und Outputs
- Absicherungen bei Extremereignissen jederzeit möglich



Qualitätsgesicherte umfangreiche Datenhaltung

- Allokation aus breitem Investmentuniversum
- Große Kurs-, Fundamental-, ESG- und NLP-Datenbank
- Einsatz von Investmentfonds, ETFs und Aktien möglich

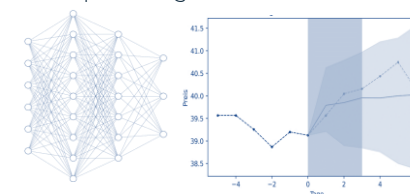


Individuelle Allokation durch Präferenzen

- Festlegung strategische und taktische Asset Allokation
- Berücksichtigung regulatorischer Einschränkungen
- Berücksichtigung individueller Nebenbedingungen
- 100% Nachhaltigkeit möglich

Schätzung der Renditeverteilung

- Zerlegung der Kurse in Renditeerklärende Faktoren
- Faktor-Prognosen (Assetklasse, Länder, Sektoren...) mittels Bayesianisch neuronaler Netze
- Alpha Prognosen bei Fondsmanagern



Portfoliokonstruktion

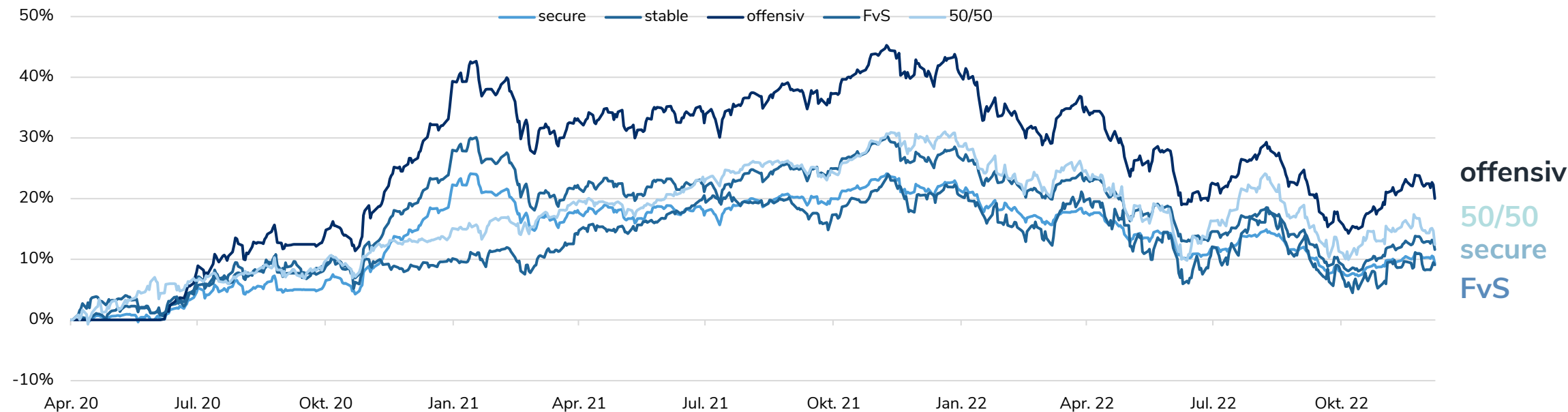
- Optimierung im Mehrperiodenmodell
- Berücksichtigung der Handelskosten



Performance KI-Vermögensverwaltung – seit Auflage

Kontrollierte Risikosteuerung führt zu weniger Schwankungen

Wertentwicklung – Betrachtungszeitraum 09.04.2020 – 15.12.2022

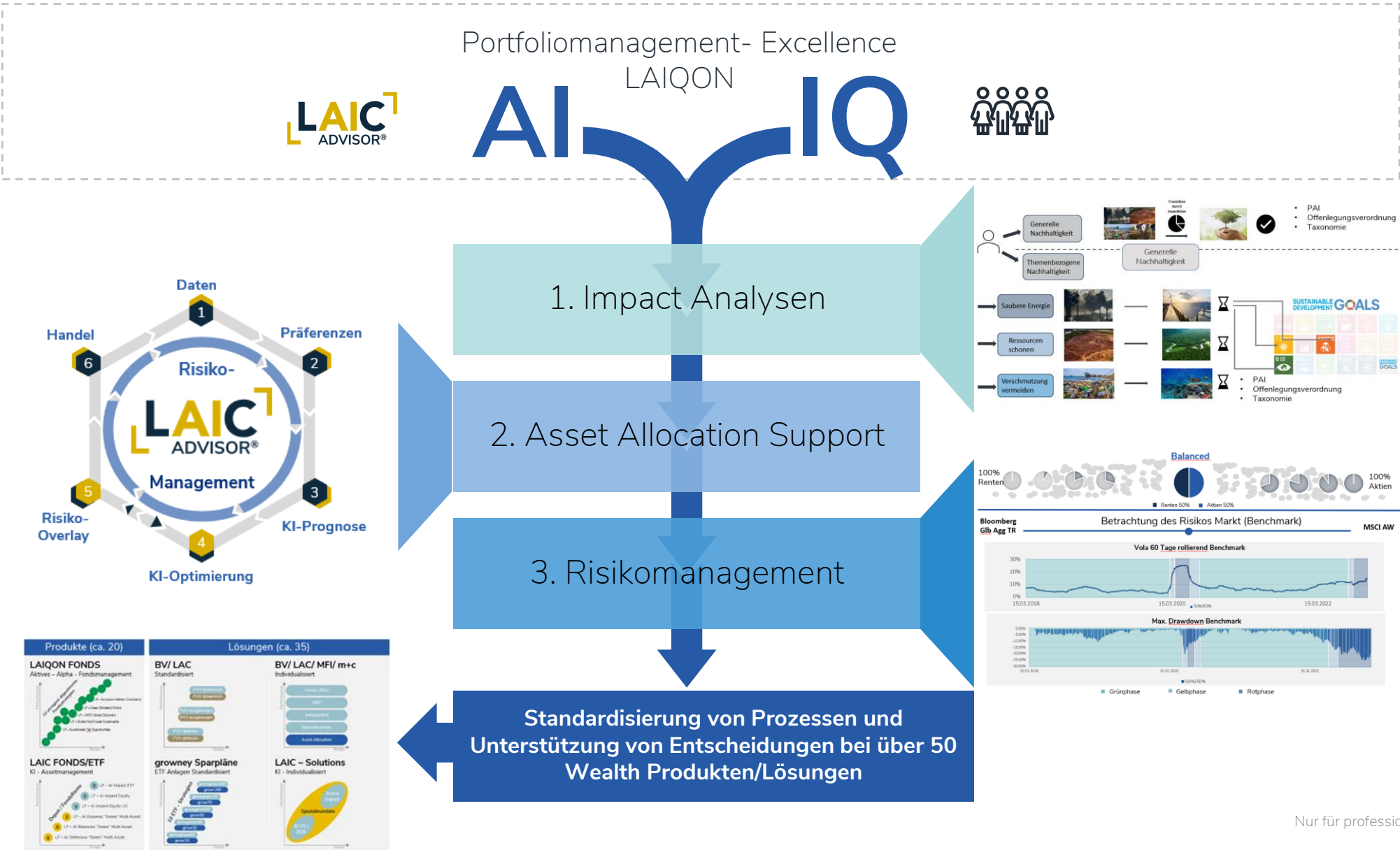


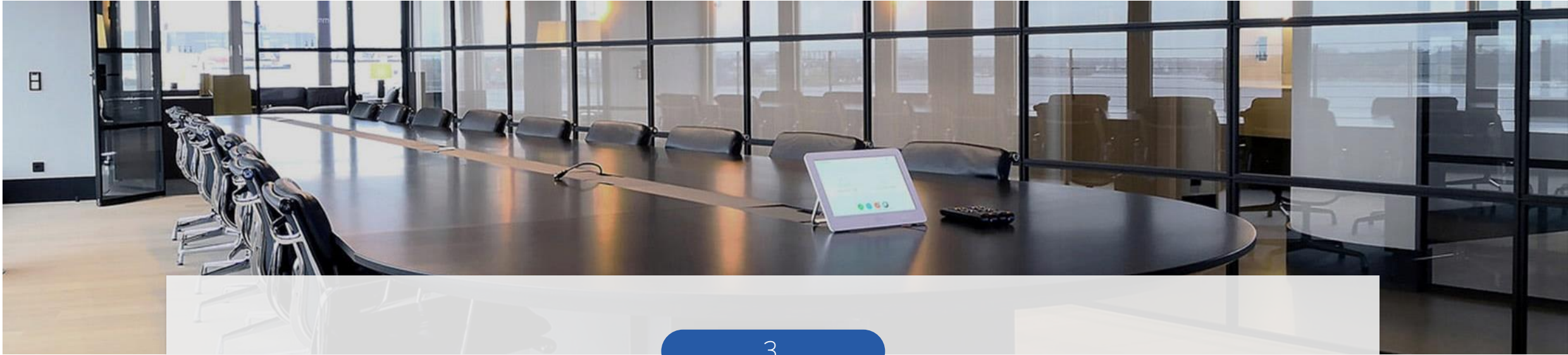
	secure	stable	offensiv	FvS	50/50
Performance	9.3%	11.6%	20.0%	9.1%	12.4%
Volatilität p.a.	6.3%	7.8%	10.5%	11.2%	9.6%
Sharpe Ratio	0.54	0.53	0.67	0.29	0.47
Max. Drawdown	13.6%	17.1%	21.3%	15.7%	16.2%

Quelle: Eigene Darstellung, Bloomberg
Hinweis: Eine historische Wertentwicklung ist kein Indikator für eine zukünftige Entwicklung. Diese ist nicht prognostizierbar. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben übernimmt die LAIC Vermögensverwaltung GmbH keine Haftung.. Die Bruttorendite fällt höher aus. Die Benchmark setzt sich zusammen aus 60% MSCI ACWI NR EUR Index (NDEEWN Index) und 40% Bloomberg-Barclays Euro Aggregate Index (LBEATREU Index). Hierbei wurde ein tägliches Rebalancing angenommen.



Asset Management-Factory: Prozesse und Know-How über alle Segmente





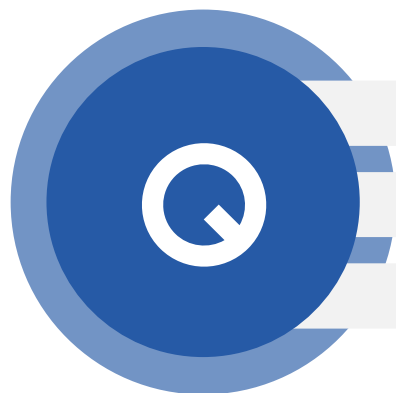
3.

Wachstumstreiber und GROWTH 25



Wachstumstreiber

LAIQON



FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken

- Skalierung der Marke V:KI Smart Invest
→ V:KI GmbH gegründet
- Aufbau JV-Vermögensverwaltungs-Lösung mit Partner-Volksbank
- Anbindung DAP 4.0 Plattform



Partnervertrieb / FondsRente

- Vertriebliche Skalierung mit Top Versicherungspartnern
- Aufbau weiterer Partnervertriebe
- Whitelabel-Partnerschaften



Standardisierte Premium ESG VV

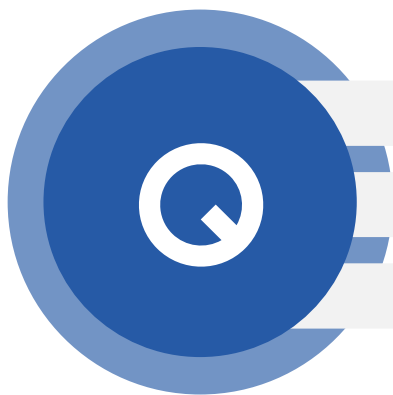
- Vertrieb gemeinsamer standardisierter VV-Strategien
- Neue VV-Mitarbeiter/Teams
- Differenzierung zur 360°-VV



Wachstumstreiber

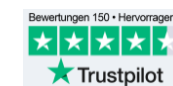


LAIQON



growney

- Skalierung der Retail-Strategie
- Nutzung KI-Datenanalysen LAIC
- Nutzerzentrierte Marketingaktionen
- Nutzung Testsieger-Status



LAIQON Green Depot

- Digitale Eröffnung für Partnervertriebe oder Online-Vertrieb
- Depot App/Direkte Kundenbeziehung
- 5 Anlagestrategien aus 10 LAIQON Wealth Produkten mit Impact Fokus (5 Klasse 9 Fonds)



Institutioneller Vertrieb

- Verstärkung der institutionellen Kompetenz
- Nutzung 20 Jahre Track Record MFI
- Implementierung neuer KI-Risiko-Management-Strategien
- Institutionelle KI-SDG Fonds Lsg.





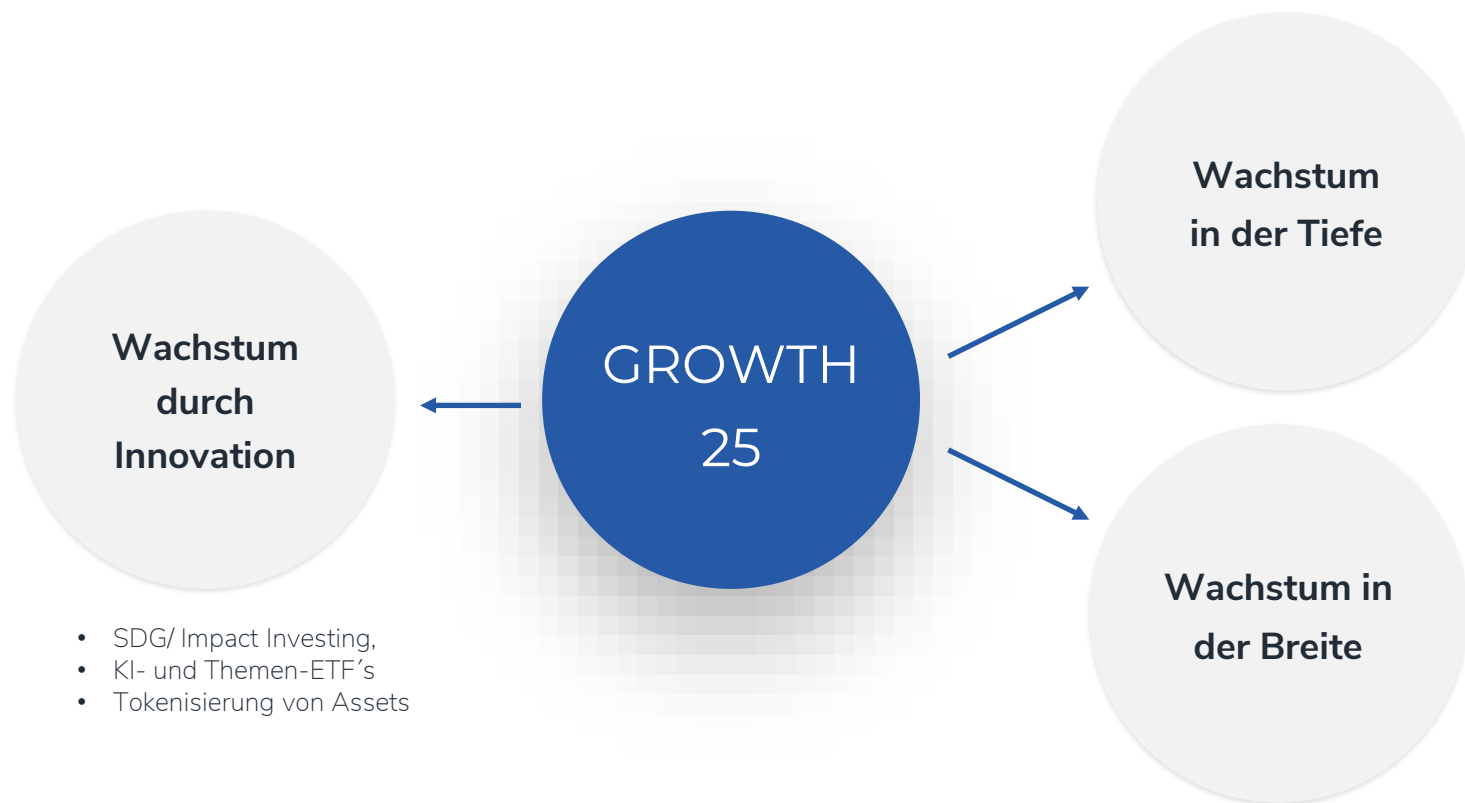
Kunden: Skalierung mit Premium Partnernetzwerk

Premium Partnernetzwerk





GROWTH 25: Umsetzung der Wachstumstreiber



Nettomittelzufluss in allen Kanälen:

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

Wachstum durch Performance:

- Aktives und KI basiertes Management
- Individuelles und dynamisches Risikomanagement

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

Kundeninteraktionen treiben Wealth-Innovationen



Plattformstrategie + Wealth Experience + Kunden UX

Fokus:

- Fokussierung auf sich entwickelnde Kundenbedürfnisse
- Permanente Verfügbarkeit mit modernen Reportingstrukturen
- Kundenindividuelle Chance-Risiko-Profile
- Klar abgegrenzte und skalierbare Strategien
- Portfolio bestehend aus Artikel 8/9-Produkten
- Optimierte Anlageentscheidungen durch Daten und KI
- Zukunftsweisende digitale Lösungen
- DAP 4.0 unterstützt alle Funktionen und Bereiche
- Data- und KPI-Driven-Marketing
- Digital gestützte Touch Points

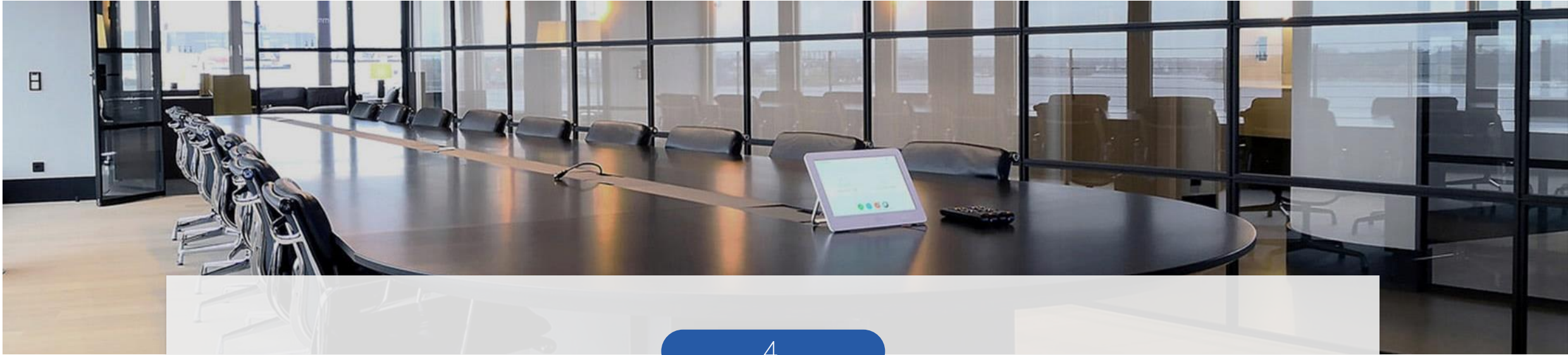
Kunden

Wealth Lösungen

Wealth Produkte

**AI mit individualisiertem
Risikomanagement**

Plattformstrategie



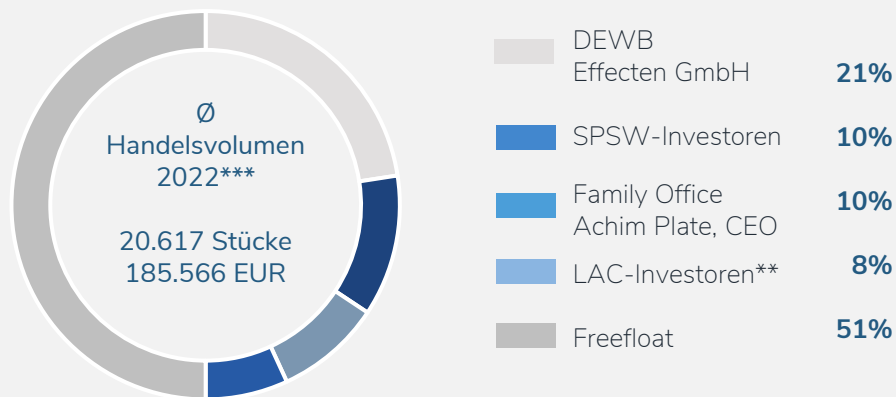
4.

Finanzen



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 bester Kenntnis der Gesellschaft und vollständig ohne Gewähr für die Richtigkeit und Aktualität. Stand: August 2022.
- ** Lange Assets & Consulting GmbH.
- *** Bloomberg: (YTD) 30.12.2022: Aggregiert aus diversen deutschen Börsenplätzen und Tradegate

Aktienstammdaten:

- LQAG, WKN A12UP2, ISIN DE000A12UP29
- Erster Handelstag: 28.10.2005
- Börsenplatz: Frankfurt (Scale), Xetra, Freiverkehr in Berlin, Düsseldorf, Hamburg, München, Stuttgart und Tradegate
- Anzahl Aktien: ca. 17.362.937 Aktien

Marktkapitalisierung

- 31.12.2022: 138,9 Mio. EUR
- 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 13,60 EUR
- NuWays/Hauck & Aufhäuser – PT 11,00 EUR
- M.M. Warburg & CO – PT 13,90 EUR
- AlsterResearch – PT 10,00 EUR





Meilensteine 2022

Febr.

Barkapitalerhöhung 2022 mit Bezugsrecht umgesetzt:

- Privatplatzierung von 615.000 neuen Aktien
- Ausgabekurs: 12,00 EUR; Emissionserlös: 7,4 Mio. EUR

März/
April**Umsetzung Beteiligung an growney GmbH:**

- Positiver Abschluss Inhaberkontrollverfahren der BaFin
- Barkapitalerhöhung abgeschlossen

Sales-Driven-Ansatz führt zu Umbau des Vorstands: CIO Michael Schmidt verlässt die LF AG zum 31. März 2022

Vollzug Übernahme Bayerische Vermögen-Gruppe:

- Positiver Abschluss Inhaberkontrollverfahren der BaFin
- Übernahme von > 98 % der BV Holding AG umgesetzt
- Stefan Mayerhofer neuer Chief Wealth Officer der Lloyd Fonds AG zum 1. April 2022
- Alexander Gröbner neuer Bereichsvorstand Finanzen der Lloyd Fonds AG zum 1. April 2022

Mai

Lloyd Fonds AG auf Wachstumskurs:

- Prognose zum AuM-Anstieg auf 5,5 – 6,0 Mrd. EUR für Gesamtjahr 2022(e)

Juni

Wandelschuldverschreibung 2019/22 zu 100 % gewandelt:

- 3,75 %-Wandelschuldverschreibung (ISIN: DE000A2YNQR7)
- Gesamtnennbetrag: 6,1 Mio. EUR; Wandlungspreis: 6,0768 EUR (angepasst)

Juli

HV: Beschlussfassung über die Änderung der Firma der Gesellschaft in LAIQON AG

- Über 99,5% Zustimmung zur Namensänderung der Lloyd Fonds AG mit entsprechender Anpassung der Satzung

Okt.

Barkapitalerhöhung 2022 ohne Bezugsrecht umgesetzt:

- Privatplatzierung von 777.741 neuen Aktien
- Ausgabekurs: 6,75 EUR; Emissionserlös: 5,3 Mio. EUR

Dez.

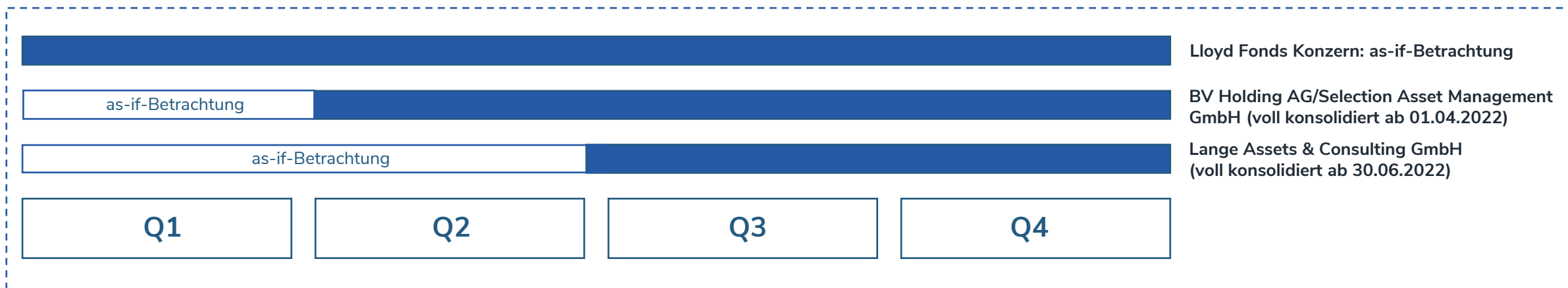
Übernahme qualifizierter Mehrheit am Fintech growney :

- Übernahme von 75% der growney GmbH wird umgesetzt
- Positiver Abschluss Inhaberkontrollverfahren der BaFin



As-if-Betrachtung im Konzern 2022

Grafischer Zeitstrahl der as-if Betrachtung:



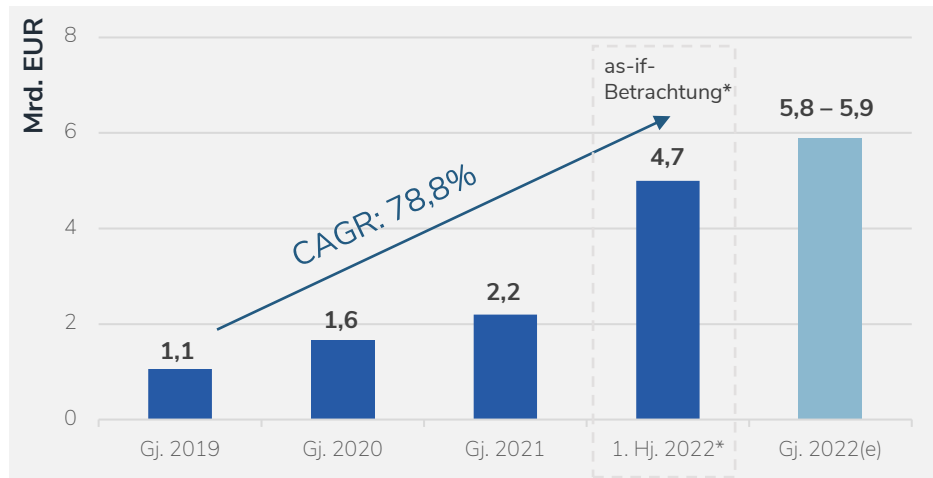
As-if-Betrachtung Konzern 1. Hj. 2022:

- Deutliche Veränderungen im Konsolidierungskreis des Lloyd Fonds-Konzerns im 1. Hj. 2022. Durch as-if-Betrachtung transparentere Darstellung der Ertragssituation.
- Die Vollkonsolidierung der BV Holding AG erfolgt nach dem Abschluss des Inhaberkontrollerfahrens seitens der BaFin seit dem 1. April 2022.
- Für die Lange Assets & Consulting GmbH erfolgt diese seit dem 30. Juni 2022. Dadurch wird diese in der as-if-Betrachtung im 1. Hj. 2022 nicht mehr als Finanzbeteiligung berücksichtigt.



Operative Entwicklung im 1. Halbjahr 2022

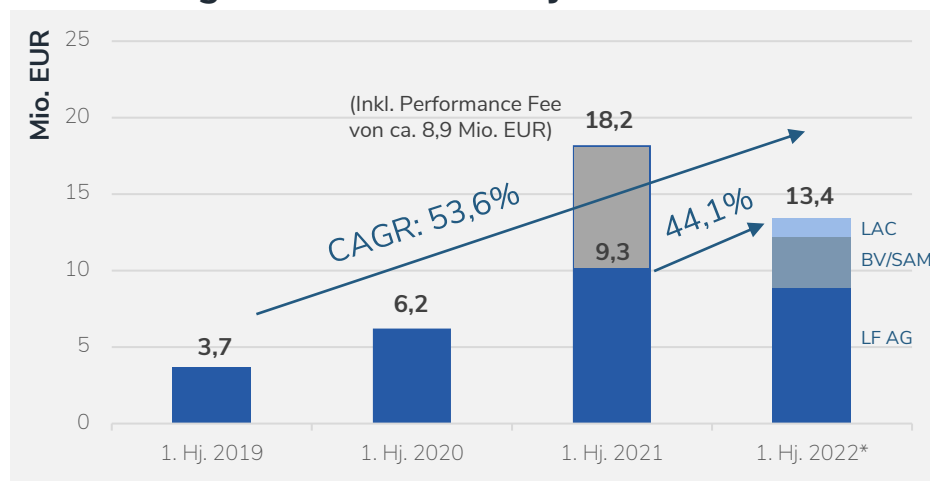
Entwicklung: As-if-AuM im neuen Konsolidierungskreis



1. Hj. 2022: Entwicklung as-if-AuM*

- 2020 – 2022 CAGR: 78,8%
- Nettomittelabfluss im 1. Hj. 2022 von ca. 90 Mio. EUR
- Guidance 2022(e): 5,5 – 6,0 Mrd. EUR aus Mai 2022
- Erfolgreiche Wachstumsinitiativen: Guidance 2022(e) mit 5,8 – 5,9 bestätigt in 11/22

Entwicklung: As-if-Umsatz 1. Hj. 2019 - 2022



1. Hj. 2022: Entwicklung as-if-Umsatz*

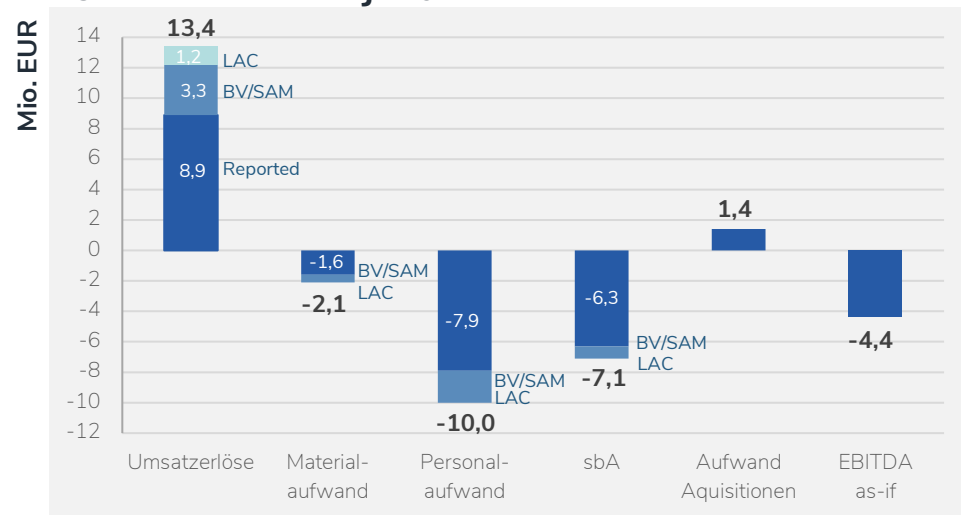
- 2019 – 2022 CAGR: 53,6%
- Keine Performance Fee im 1. Hj. 2022 vereinnahmt
- Anstieg fixer Umsatzerlöse um 44,1% gegenüber dem 1. Hj. 2021

*As-if-Betrachtung des vollständigen Konsolidierungskreises mit BV Holding AG/Selection Asset Management GmbH/Lange Assets & Consulting GmbH.



Operative Entwicklung im 1. Halbjahr 2022

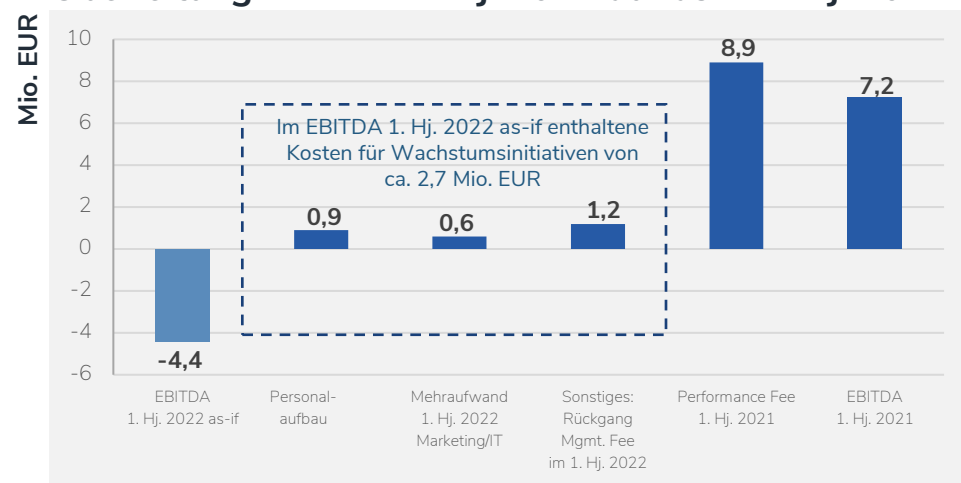
As-if-EBITDA 1. Hj. 2022



1. Hj. 2022: As-if-Betrachtung EBITDA*

- Umsatz: 13,4 Mio. EUR im 1. Hj. 2022
- Aggregierte Kosten: 19,2 Mio. EUR (darin enthalten sind 3,4 Mio. EUR Mehraufwendungen durch BV/SAM und LAC)
- Einmalaufwendungen für Akquisitionen: 1,4 Mio. EUR
- As-if-Betrachtung EBITDA*: - 4,4 Mio. EUR

Überleitung EBITDA 1. Hj. 2021 auf as-if 1. Hj. 2022



EBITDA 1. Hj. 2021 auf as-if-Betrachtung 1. Hj. 2022*

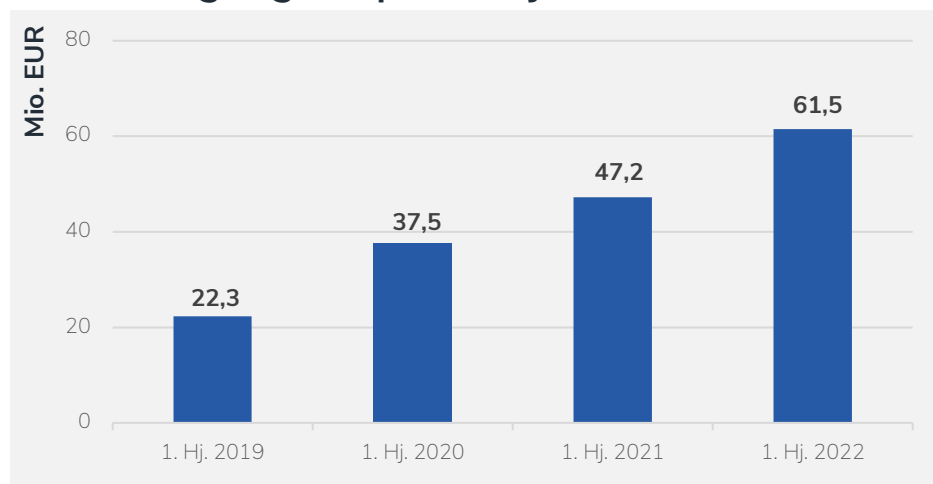
- Kosten für Personalaufbau: 0,9 Mio. EUR
- Mehraufwand Marketing/IT: 0,6 Mio. EUR
- Konjunktureller Rückgang der Management Fees: 1,2 Mio. EUR
- Summe zusätzlicher Kosten für Wachstumsinitiativen: 2,7 Mio. EUR

*As-if-Betrachtung des vollständigen Konsolidierungskreises mit BV Holding AG/Selection Asset Management GmbH/Lange Assets & Consulting GmbH.

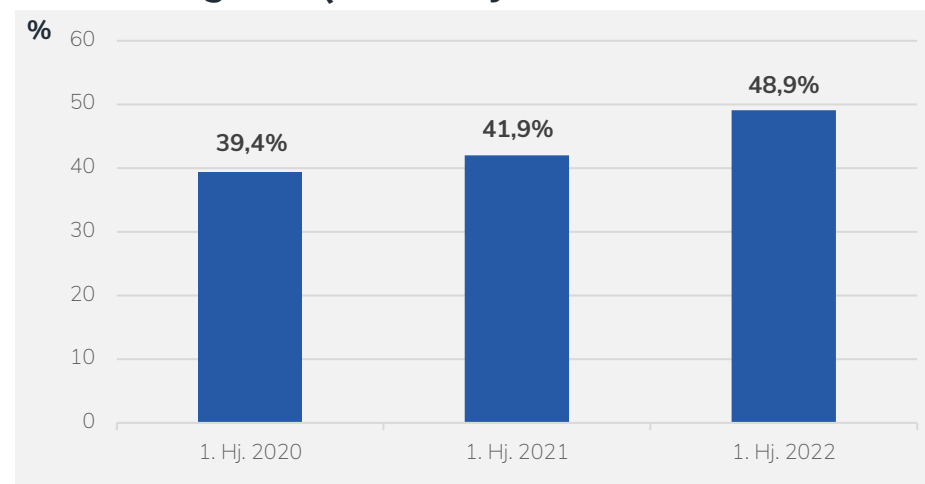


Operative Entwicklung im 1. Halbjahr 2022

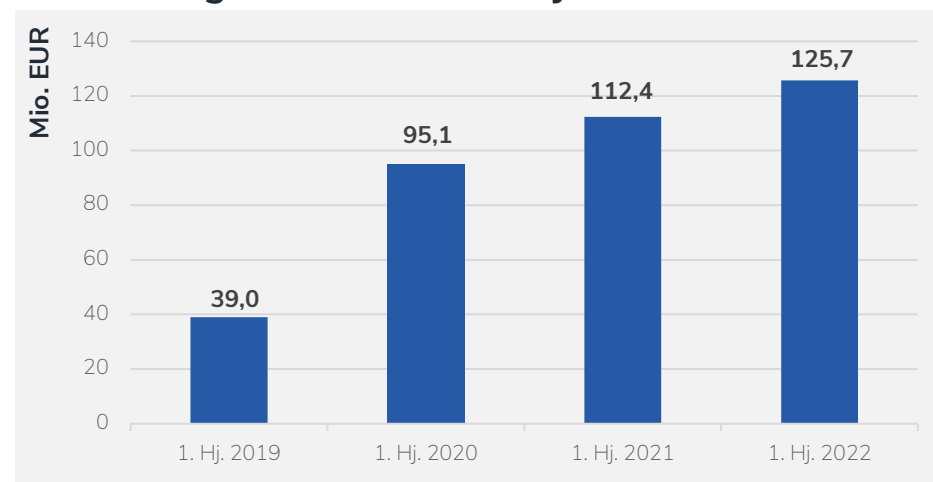
Entwicklung: Eigenkapital 1. Hj. 2019 - 2022



Entwicklung: EK-Quote 1. Hj. 2020 - 2022



Entwicklung: Bilanzsumme 1. Hj. 2019 – 2022



1. Halbjahr 2022:

- Stetig positive Eigenkapitalentwicklung auf 61,5 Mio. EUR im 1. Hj. 2022
- Eigenkapitalquote konnte im 1. Hj. 2022 auf 48,9% gesteigert werden
- Bilanzsumme wurde im 1. Hj. 2022 auf 125,7 Mio. EUR ausgeweitet



Gewinn- & Verlustrechnung H1 2020 H1 2022

GuV in TEUR	H1 2022	%	H1 2021	%	H1 2020	%
Umsatzerlöse	8.849	100%	18,156	100%	6.150	100%
Materialaufwand	-1.599	-18,1%	-1.329	-7,3%	-254	-4,1%
Personalaufwand	-7.883	-89,1%	-5.896	-32,5%	-5.068	-82,4%
Abschreibungen und Wertminderungen	-2.204	-24,9%	-1.942	-10,7%	-1.794	-29,2%
Sonstiges betriebliches Ergebnis	-6.332	-71,6%	-3.945	-21,7%	-3.535	-57,7%
Ergebnis aus assoziierten Unternehmen	281	3,2%	228	1,3%	209	3,4%
Ergebnis operative Geschäftstätigkeit (EBIT)	-8.888	-1,0%	5.272	29,0%	-4.292	-69,8%
Finanzergebnis	123	1,4%	25	0,1%	-1.915	-31,1%
Ergebnis vor Steuern	-8.765	-99,0%	5.297	29,2%	-6.207	-100,9%
Ertragssteuern/Latente Steuern	2.114	23,9%	-256	-1,4%	2.437	39,6%
Konzernjahresergebnis vor Minderheiten	-6.651	-75,2%	5.041	27,8%	-3.770	-61,3%
Den nicht beherrschenden Anteilen zurechenbares Konzernperiodenergebnis	-131	-1,5%	-1.330	-7,3%	-154	2,5%
Den Lloyd Fonds-Aktionären zurechenbares Konzernperiodenergebnis	-6.782	-76,6%	3.711	20,4%	-3.924	-63,8%



Cashflow H1 2020 – H1 2022

Cashflow in TEUR	H1 2022	H1 2021	H1 2020
Konzernperiodenergebnis vor Ergebnis aus Beteiligungen, Zinsen und Steuern / Konzernperiodenergebnis*	-6.651	5.041	-4.508
Zahlungsunwirksame Erträge und Aufwendungen	2.811	2.179	2.860
Veränderung des Working Capital	3.816	5.824	1.314
Erhaltene Ausschüttungen und Dividenden	-	-	576
Erhaltene sowie gezahlte Zinsen und Ertragsteuern	-	-	-693
Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit	-25	13.044	-451
Cashflow aus Investitionstätigkeit	-7.634	50	1.531
Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	3.624	-12.854	-5.224
Zahlungswirksame Veränderungen der Zahlungsmittel	-	-	21
Nettomittelzu-/abfluss	-4.034	240	-4.123
Zahlungsmittel am Beginn der Periode	16.331	6.533	9.131
Veränderung des Konsolidierungskreises	-	-	-
Zahlungsmittel am Ende der Periode	12.297	6.773	5.008



Cashflow H1 2020 – H1 2022

Cashflow (TEUR)	H1 2022	H1 2021	H1 2020
Konzernperiodenergebnis vor Ergebnis aus Beteiligungen, Zinsen und Steuern / Konzernperiodenergebnis*	-6.651	5.041	-4.508
Zahlungsunwirksame Erträge und Aufwendungen	2.811	2.179	2.860
Veränderung des Working Capital	3.816	5.824	1.314
Erhaltene Ausschüttungen und Dividenden	-	-	576
Erhaltene sowie gezahlte Zinsen und Ertragsteuern	-	-	-693
Cashflow aus laufender Geschäftstätigkeit	-25	13.044	-451
Cashflow aus Investitionstätigkeit	-7.634	50	1.531
Cashflow aus Finanzierungstätigkeit	3.624	-12.854	-5.224
Zahlungswirksame Veränderungen der Zahlungsmittel	-	-	21
Nettomittelzu-/abfluss	-4.034	240	-4.123
Zahlungsmittel am Beginn der Periode	16.331	6.533	9.131
Veränderung des Konsolidierungskreises	-	-	-
Zahlungsmittel am Ende der Periode	12.297	6.773	5.008

*Ab dem 01.01.2021 geht die Berechnung des Cashflows vom Konzernperiodenergebnis nach Steuern aus.



Rechtliche Hinweise

Die vorliegende Unternehmenspräsentation soll lediglich einen Überblick über die Strategie 2023/25 2.0 der LAIQON AG geben. Die enthaltenen Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen und Gewissen auf Basis von eigenen Schätzungen, Prognosen und Annahmen, die wir für diese Präsentation für wichtig erachten, zusammengestellt. Diese Unternehmenspräsentation enthält ausgewählte Informationen und erhebt daher keinen Anspruch auf Vollständigkeit und ist daher nicht als Wertpapierprospekt oder prospektgleiches Dokument zu verstehen. Es wird keine (auch keine vorvertragliche) Haftung dafür übernommen, dass die eigens von uns getroffenen Schätzungen, Prognosen und/ oder Annahmen zutreffend sind und/ oder auch künftig eintreffen werden. Jegliche Haftung für tatsächlich unrichtige beziehungsweise missverständliche Angaben und Äußerungen oder für den nicht wie erwartet erfolgenden Eintritt von angenommenen rechtlichen oder tatsächlichen Umständen, Schätzungen, Prognosen und/ oder Annahmen, insbesondere von wirtschaftlichen Entwicklungen, ist ebenfalls ausgeschlossen. Etwaige Performanceergebnisse, Schätzungen oder Prognosen der Vergangenheit sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass dieses Informationsdokument keine Beratung, Finanzanalyse oder sonstige Empfehlung durch die LAIQON AG und/oder ihre Tochtergesellschaften darstellt und nicht als eine solche Beratung oder Empfehlung, insbesondere nicht als individuelle Anlageempfehlung von Finanzinstrumenten und/oder Empfehlung einer bestimmten Finanzdienstleistung, verstanden werden darf.

Die vorliegende Unternehmenspräsentation stellt zudem kein Angebot dar, insbesondere kein öffentliches Angebot zum Verkauf oder ein Angebot oder eine Aufforderung zum Erwerb, Kauf oder zur Zeichnung von Schuldverschreibungen, Aktien oder sonstigen Wertpapieren oder vom LAIQON-Konzern aufgelegter Anlageprodukte.

Die in diesem Dokument erwähnten Wertpapiere sind und werden weder gemäß dem United States Securities Act von 1933 (der „Securities Act“) noch nach dem Wertpapierrecht von Einzelstaaten der Vereinigten Staaten von Amerika registriert und dürfen in die sowie innerhalb der Vereinigten Staaten von Amerika oder an oder für Rechnung oder zugunsten einer U.S.-Person (wie in Regulation S unter dem Securities Act definiert) weder angeboten noch ausgeübt, verkauft, verpfändet, übertragen oder dorthin geliefert werden (weder direkt noch indirekt), es sei denn, dies erfolgt nach einer entsprechenden Registrierung oder aufgrund einer Ausnahme bzw. Befreiung von den Registrierungserfordernissen des Securities Act oder in einer nicht den Registrierungserfordernissen des Securities Act unterliegenden Transaktion und in jedem Fall im Einklang mit geltendem Wertpapierrecht der jeweiligen Einzelstaaten der Vereinigten Staaten von Amerika.



Disclaimer

Vor einer etwaigen Anlageentscheidung zum Erwerb von der LAIQON AG und/oder ihrer Tochtergesellschaften aufgelegter Anlageprodukte sollten Anleger stets eingehend prüfen, ob die Anlage bzw. die Dienstleistung für ihre individuelle Situation und ihre persönlichen Ziele geeignet ist und sich hierzu von ihrem Steuer- Rechts-, Finanz-, Anlage- oder sonstigen Berater beraten lassen. Der Empfänger eines etwaigen Angebots ist verpflichtet, eine eigene vollumfängliche Prüfung durchzuführen. Anlageentscheidungen zu den Anlageprodukten sollten insbesondere nur auf der Grundlage konkret erstellter aktueller Verkaufsunterlagen (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) getroffen werden, die auch die allein maßgeblichen Anlagebedingungen enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden ab Auflage eines solchen Anlageproduktes bei der Verwahrstelle und den Vertriebspartnern zur kostenlosen Ausgabe bereitgehalten. Die Verkaufsunterlagen werden zudem ab Auflage bei den Kapitalverwaltungsgesellschaften erhältlich sein.

Eine jede Kapitalanlage ist mit Risiken verbunden. Der Wert einer Kapitalanlage kann fallen oder steigen, und alle Anleger in von der LAIQON AG und/oder deren Tochtergesellschaften aufgelegten Anlageprodukten müssen damit rechnen, den eingesetzten Betrag nicht oder zumindest nicht vollständig zurückzuerhalten. Auch eine Vermögensverwaltung (Finanzportfolioverwaltung) ist mit einer Reihe von Risiken für die Vermögenssituation des Kunden verbunden. Der Vermögensverwalter kann keine Garantie für den Erfolg oder für die Vermeidung von Verlusten abgeben. Diese Unternehmenspräsentation darf ohne ausdrückliche Genehmigung der LAIQON AG weder reproduziert, noch an Dritte weitergegeben werden, denen gegenüber hiermit jegliche Haftung ausgeschlossen wird.

DIE IN DIESEM DOKUMENT ENTHALTENEN INFORMATIONEN SIND NICHT ZUR VOLLSTÄNDIGEN ODER TEILWEISEN VERÖFFENTLICHUNG ODER WEITERLEITUNG IN, INNERHALB VON ODER AUS DEN VEREINIGTEN STAATEN VON AMERIKA ODER ANDEREN LÄNDERN BESTIMMT, WO EINE SOLCHE VERÖFFENTLICHUNG ODER WEITERGABE EINE VERLETZUNG DER RELEVANTEN RECHTLICHEN BESTIMMUNGEN DES JEWEILIGEN LANDES DARSTELLEN WÜRDEN.

LAIQON AG

Wealth. Next Generation.

LAIQON AG

An der Alster 42 · 20099 Hamburg
Tel. +49 (0)40 325678-0 · Fax -99
www.laiqon.ag



Herzlichen Dank für
Ihre Aufmerksamkeit!