



Mein Geld

A N L E G E R M A G A Z I N

05 | 2023
NOVEMBER | DEZEMBER
29. JAHRGANG

D 5,00 EUR | A 5,70 EUR | CH 7,70 CHF | LUX 5,90 EUR

Das große Mein Geld
Weihnachtsgewinnspiel



Guided Content:
Top Investmentfonds 2023

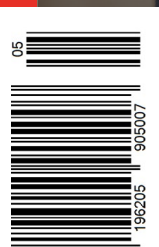
Sachwertanlagen Spezial:
Sachwertanlagen –
die Branche macht's

Branchenkatalog 2023:
Themen in der
Versicherungswelt 2023


TITELSTORY

„Wir liefern Qualität“

IM INTERVIEW: DIPL.-ING. ACHIM PLATE,
VORSTANDSVORSITZENDER DER LAIQON AG







Dipl.-Ing. Achim Plate
CEO der LAIQON AG

INTERVIEW

„Wir liefern Qualität“

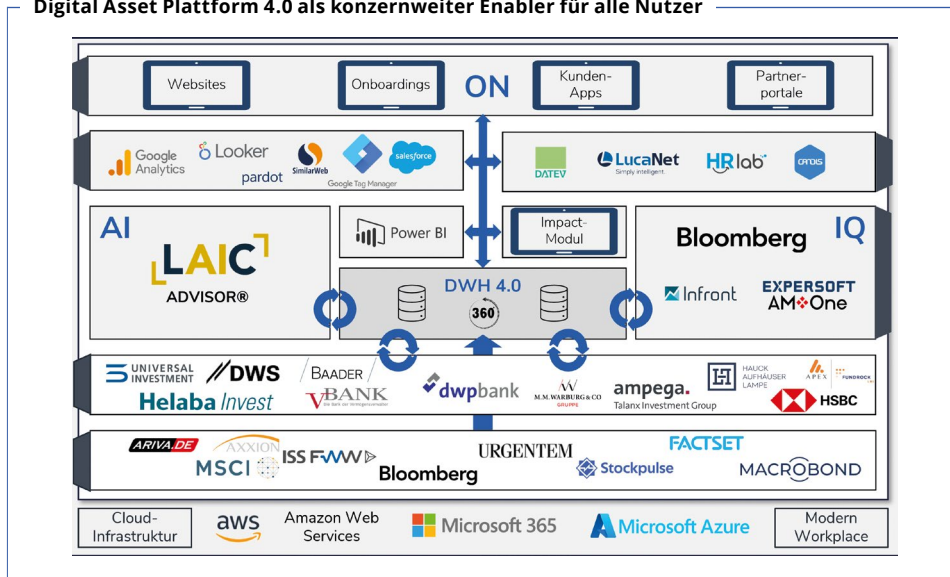
Mein Geld im Gespräch mit Dipl.-Ing. Achim Plate,
CEO der LAIQON AG

Sie bieten Ihren Kunden inzwischen über 50 Wealth-Produkte und Lösungen aus Ihrer Asset-Management-Factory, der LAIQON AG. Was ist die Basis, um dieses leisten zu können?

ACHIM PLATE: Die Basis unserer Tätigkeit und somit aus meiner Sicht ein entscheidender Wettbewerbsvorteil für uns, ist unsere cloudbasierte Digital Asset Plattform 4.0. (DAP 4.0). Sie ist Herzstück unserer Digitalisierung und konzernweiter Enabler unseres Geschäftsmodells bei LAIQON. Die DAP 4.0 befähigt uns, sämtliche interne und externe Prozesse abzubilden und große Datenmengen zu verarbeiten. Des Weiteren nutzen wir die Daten auch für unser aufgebautes Know-how im Bereich der Nachhaltigkeit und der KI, unseren beiden darauf aufbauenden USPs. So dient beispielsweise der Datenschatz an Nachhaltigkeitsdaten in allen drei Geschäftssegmenten des LAIQON-Konzerns als Grundlage, um unser Verständnis von nachhaltigem Investieren umsetzen zu können. »

Lesen Sie weiter auf Seite 8

Digital Asset Plattform 4.0 als konzernweiter Enabler für alle Nutzer



Im Ergebnis können wir dadurch mit unseren Produkten und Lösungen als klares Differenzierungsmerkmal im Wettbewerb nahezu sämtliche Kundenbedürfnisse bedienen. Unsere Plattform ist dabei beliebig skalierbar und dient neben unserem direkten eigenen Kundenstamm mit individuellen White Label-Angeboten auch unseren Partnern. Im Übrigen betreiben wir unsere eigenentwickelte DAP 4.0 inzwischen komplett eigenständig und mit eigenem Personal. Somit stellen wir sicher, dass diese laufend unseren technologischen Standards entspricht und beliebig weitere Partner durch unsere Schnittstellentechnologie hinzugefügt werden können. Aktuell arbeiten wir zudem an der Einführung eines Information Security Management Systems (ISMS) nach ISO 27001, um unser hohes Niveau im Bereich der Informationssicherheit in ein etabliertes Managementsystem zu überführen, das auch bei Banken und Finanzdienstleistern international anerkannte Standards setzt.

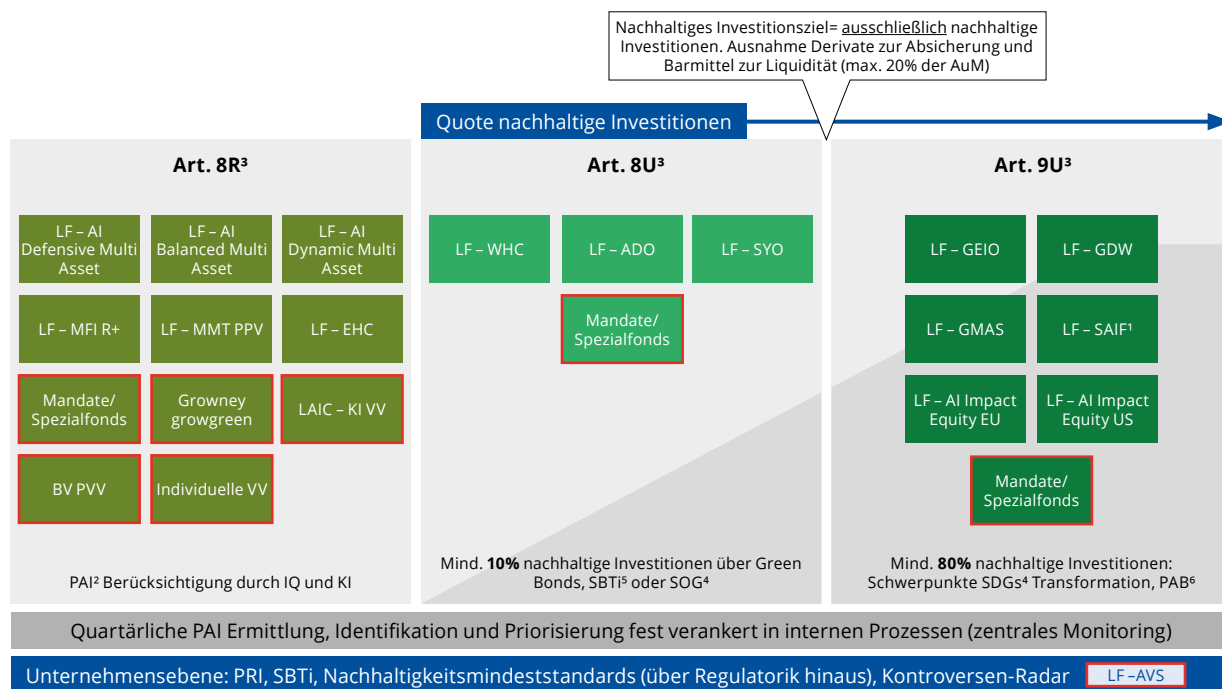
Sie sprachen „nachhaltiges Investieren“ als einen weiteren USP von LAIQON an. Dieses soll sich in all Ihren Produkten und Lösungen widerspiegeln. Wie ist hier Ihr aktueller Umsetzungsstand?

ACHIM PLATE: Erklärtes Ziel von LAIQON ist, dass wir im Wettbewerb zukünftig eine führende Rolle im Bereich des nachhaltigen Investierens einnehmen wollen. Unseren innovativen Ansatz eines performanceorientierten Nachhaltigkeitsverständnisses, also „Integration, Transformation, Wirkung“, haben wir dafür beibehalten und setzen ihn in allen drei Geschäftssegmenten weiter um.

Unseren Plan, das LAIQON-Produktportfolio so gut es geht nach Art 8/9 der Offenlegungsverordnung SFDR auszurichten, haben wir bereits umgesetzt. Wir steuern die Produkte bereits so, wollen sie aber kontinuierlich verbessern. Dabei spielen sowohl die Vielfalt, wie wir nachhaltige Investitionen im regulatorischen Sinne abbilden können, als auch Prozesse zur Berücksichtigung der wesentlichen nachteiligen Auswirkungen unserer Investitionsentscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren (Principal Adverse Impacts, PAI¹) eine wichtige Rolle. Mit Hilfe der PAIs wird unser Nachhaltigkeitsverständnis nicht nur greifbar und konkret, sondern daran können wir uns auch verstärkt von unseren Anlegern messen lassen. Unsere Mindestausschlüsse sowie Richtlinien und Mitgliedschaften auf Unternehmensebene bilden dabei eine starke Grundlage, die wir aktiv weiterentwickeln. Auch im Bereich des Wealth Managements wollen wir unsere Kundengruppen weiter auf die Chancen/Risiken im Bereich der Nachhaltigkeit sensibilisieren und individuelle Anlagepräferenzen berücksichtigen. Im Bereich der Publikumsfonds haben wir bereits jetzt einen hohen Umsetzungsstand erreicht: Sechs unserer 16 Publikumsfonds, die wir IQ- oder AI-gesteuert anbieten, entsprechen ab dem 1. November 2023 bereits Artikel 9 der SFDR. »

¹ Bei den PAIs Indicators geht es um die Frage, inwieweit sich die Investitionsobjekte negativ auf die Umwelt-, Sozial- und Arbeitnehmerbelange oder die Menschenrechte auswirken können.

Integration – Transformation – Wirkung

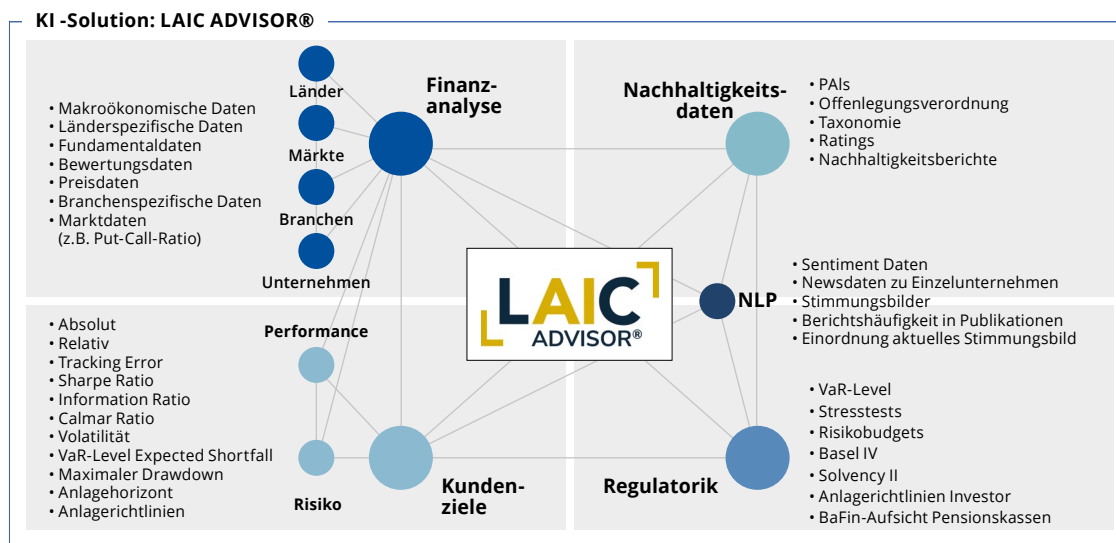


¹Fondsauflage oder Umwandlung in Art. 9 Fonds geplant; ²PAI: Principal Adverse Impact Indicators; Negative Auswirkungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren; ³Art. 8/9 Offenlegungsverordnung SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation; EUVerordnung des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzsektor; ⁴SDG: Sustainable Development Goals (SDGs); 17 globale Ziele für nachhaltige Entwicklung der Agenda 2030; ⁵SBTi: Science Based Targets initiative; Initiative, die sich für die Reduktion von Treibhausgasen auf Basis von wissenschaftlich berechneten Zielvorgaben einsetzt; ⁶PAB: Paris Aligned Benchmark; Zielt darauf ab, nicht nur Unternehmen zu identifizieren, die bislang Vorreiter in Sachen Klimaschutz sind, sondern auch jene zu finden, die mit dem Klimawandel einhergehenden Chancen in Zukunft nutzen werden

... Lösungsfamilien - bestehend beispielsweise aus Risikoklassen und Nachhaltigkeitsbedürfnissen

Ihr dritter USP ist Ihre Expertise im Bereich der KI im LAIC ADVISOR®. Was haben Sie hier entwickelt?

ACHIM PLATE: Aus meiner Sicht haben wir hier im Wettbewerbsvergleich einen besonderen USP aufgebaut. Zunächst geht es bei KI um Daten. Mit unserem LAIC ADVISOR® des WealthTech LAIC haben wir ein sehr großes eigenes Datenuniversum aufgebaut. Dazu zählen neben klassischen Fundamentaldaten aus der Finanzanalyse, Performancedaten beispielsweise auch Sentiment- sowie die immer fundierter werdenden Nachhaltigkeitsdaten.



Mittels unserer KI-Infrastruktur können wir nun diese Daten auszuwerten, Zusammenhänge erkennen und die Asset Allokation sowie das Portfoliomanagement optimieren.

Das Besondere ist, dass die KI, die wir entwickelt haben, tatsächlich selbstlernend ist. Durch Bayesianische neuronale Netze, die wir umgesetzt haben, sind wir in der Lage, quantifizierte Schätzungen für Einzeltitel und sogenannte Faktoren abzugeben. Dies befähigt uns ein Stück weit, selber Daten zu generieren, die sich aus den historischen Daten von Assets berechnen lassen, um optimierte Lösungen für unsere Kunden zu entwickeln.

Unsere Spitzenprodukte bei unserem WealthTech LAIC sind hochgradig personalisierte KI-basierte Portfolios, bei dem der Kunde die Möglichkeit hat, sich sein Portfolio sehr stark individualisiert zusammenstellen und datenbasiert steuern zu lassen.

Inzwischen setzen wir diese Expertise aber nicht nur in unseren eigenen KI-basierten Produkten und Lösungen ein, sondern liefern sie auch an Vertriebspartner durch White Label-Produkte aus. Zudem nutzen wir die KI auch im Asset- und Wealth Management bei LAIQON. Beispielsweise unterstützt unsere KI sowohl unsere aktiven Fondsmanager in ihrem Selektionsprozess bei der Titelauswahl als auch unsere Vermögensverwalter bei der Vorbereitung der Investitionsentscheidung für Kunden.

Durch diese Bandbreite, mit der wir KI einsetzen, haben wir nach meiner Einschätzung einen sehr innovativen KI-Ansatz im Portfoliomanagement in Deutschland aufgebaut.

LAIQON hat in den letzten Monaten einige Nachrichten zu Kooperationen im genossenschaftlichen Finanzverbund gemeldet. Waren diese drei beschriebenen USPs der LAIQON dafür entscheidend?

ACHIM PLATE: Ja. Denn unsere Kooperationen mit dem genossenschaftlichen Finanzverbund basieren als strategischer Grundpfeiler auf unserer Digitalisierungskompetenz mit dem bereits erläuterten Herzstück von LAIQON, der DAP 4.0. Bei unserem Joint Venture „meine Bayerische Vermögen“ haben wir zusammen mit der „meine Volksbank Raiffeisenbank eG“, eine der größten Genossenschaftsbanken Deutschlands, eine zukunftsweisende Vermögensverwaltung für gehobene Kunden aufgebaut. Und in der Kooperation mit der Union Investment, Frankfurt, bauen wir eine KI-basierte individuelle Fonds-Vermögensverwaltung als gemeinsames Produkt für Kunden der Volks- und Raiffeisenbanken auf.

Bei beiden Kooperationen bringen wir also unser Produkt-Know-how und insbesondere unsere KI-Infrastruktur mit dem LAIC ADVISOR® des WealthTech LAIC mit ein und setzen das Thema nachhaltiges Investieren als einen Schwerpunkt des jeweiligen Lösungsangebotes dezidiert um. Bei der „meine Bayerische Vermögen“ zum Beispiel haben wir eine Vermögensverwaltung aufgebaut, die Kunden nachhaltige Investitionen in liquide Assets und Direktbeteiligungen, aber auch den Zugang zu einem Impact Netzwerk ermöglichen wird. Nach bereits erfolgter Erlaubniserteilung nach Paragraf 15 des Wertpapierinstitutsgesetzes durch die BaFin im September dieses Jahres wird operativ im November mit dem Betrieb dieser „State of the Art“-Vermögensverwaltung begonnen. Diese Partnerschaften mit dem genossenschaftlichen Finanzverbund, auf die ich auch persönlich sehr stolz bin, sind damit ein klarer Beleg für die Richtigkeit unseres seit fünf Jahren aufgebauten Geschäftsmodells bei LAIQON. Ich erwarte starke Wachstumsimpulse aus diesen Kooperationen, da wir hier unsere Innovationskraft mit der Markenstärke des genossenschaftlichen Finanzverbundes koppeln. »



„Unsere Innovationskraft aus den drei USPs mit Partnern und Kundenstämmen zu koppeln, ist der entscheidende Wachstumsmotor für die kommenden Jahre“



UNTERNEHMEN

Die LAIQON AG (LQAG) ist eine innovative Asset Management-Factory für nachhaltige Kapitalanlage mit einem verwalteten Vermögen von rund sechs Milliarden Euro (Stand der Zahlenangaben: 30.06.2023).

LAIQON steht für Leading, also führend im innovativen Asset Management für nachhaltige Wealth-Lösungen. Dabei wird AI für nutzerzentrierte Wealth-Lösungen und zur Unterstützung im Asset Management genutzt. Zudem baut die Gesellschaft mit sehr erfahrenen Teams genauso auf IQ, Intelligence Quotient. ON steht für Online. Das bedeutet, die Gesellschaft steht für ein exzellentes und persönliches Serviceangebot mit einer großen UX und Always On. Also immer für die Kunden erreichbar. Zusammenfassend ist LAIQON mehr als ein Name. LAIQON ist die Philosophie der Gesellschaft, wie modernes Asset- und Wealth Management funktionieren sollte.

LAIQON Know-how für Partnerschaften im genossenschaftlichen Finanzverbund

<p>Digitalisierung</p>	<p>Joint Venture „meine Bayerische Vermögen“</p> <ul style="list-style-type: none"> • LAIQON Inside-White-Label-Partnerschaft • Nutzung aller Konzernkompetenzen • „State-of-the-Art“-360° Impact Vermögensverwaltung • Lizenzerteilung §15 WpLG in 09/2023 erfolgt 	
<p>KI-Daten Analysen</p>	<p>Strategische Produktentwicklung</p> <ul style="list-style-type: none"> • Fortsetzung Gespräche zur strategischen Produktentwicklung mit der Union Investment Gruppe • Kooperation zur Auflage eines neuen Investmentproduktes iFVV (Ad-hoc 27.09.23) 	
<p>Nachhaltiges Investieren</p>		

Herr Plate – persönlich haben Sie Ihren Vorstandsvertrag bis Ende 2026 verlängert? Was sind Ihre Ziele für die LAIQON AG in dieser Zeit?

ACHIM PLATE: Wir haben in den letzten fünf Jahren etwas Einmaliges aufgebaut. Kunden und Partner verbinden die Marke „LAIQON“ als Asset Management-Factory bereits heute einerseits mit einer hohen Qualität bei unseren Produkten und Lösungen und andererseits mit einer Innovationskompetenz im Bereich der Digitalisierung, des nachhaltigen Investierens und der KI. Wir haben begonnen, diese Innovationskraft und das daraus resultierende Lösungsangebot auch für die Kunden unserer Partner anzubieten.

Ich werde meinen bis 2026 verlängerten Vorstandsvertrag nutzen, um über die Umsetzung von GROWTH 25 hinaus die Voraussetzungen zu weiterem deutlichen Wachstum zu schaffen. GROWTH 25 bedeutet, dass wir unsere AuM von sechs Milliarden Euro zum 30. Juni 2023 bis 2025 zunächst bis auf acht bis zehn Milliarden Euro steigern wollen. Dieses Wachstum erwarten wir hauptsächlich durch die weitere Skalierung unserer Plattform. Dafür wollen wir unsere Partnerschaften, insbesondere mit dem genossenschaftlichen Finanzverbund, weiter ausbauen. Unsere Innovationskraft aus den geschilderten drei USPs mit Partnern und Kundenstämmen zu koppeln, ist unser Verständnis der LAIQON Asset Management Factory und aus meiner Sicht der entscheidende Wachstumsmotor unserer Gesellschaft für die kommenden Jahre auch über GROWTH 25 hinaus. Dies erfolgreich umzusetzen, ist mein täglicher Antrieb.

Vielen Dank für das Gespräch!

LAIQON

LAIQON-Segmente als Basis für Nutzerzentrierung

Nach einer fünfjährigen Aufbauphase bietet die LAIQON AG durch ihre Plattformstrategie ihre mehr als 50 Wealth-Produkte und Lösungen nun nutzer- und kundenorientiert strukturiert in den drei Geschäftssegmenten Asset Management, Wealth Management und Digital Wealth an.

Die Produkt- und Lösungswelt wurde damit sehr stark individualisiert. Dies bietet die Möglichkeit, für nahezu sämtliche Kundengruppen und Partner auf sie zugeschnittene Lösungen anzubieten. LAIQON hat sich damit als Full-Service-Anbieter positioniert.

LAIQON AG: Plattformstrategie macht LAIQON zum Full-Service-Anbieter



BEISPIELHAFT NACHFOLGEND, AUF DEN KOMMENDEN SEITEN, VIER DER TOP-PRODUKTE DES LAIQON-KONZERNS AUS DEN DREI SEGMENTEN:

- LF – Sustainable Yield Opportunities
- LF – Green Dividend World
- LF – Premium Vermögensverwaltung
- LF – AI Impact Equity US



ASSET MANAGEMENT

LF – Sustainable Yield Opportunities

Der Trend ist eindeutig: Der Zins ist wieder zurück. Der Rentenmarkt bietet nun nach vielen Jahren wieder äußerst attraktive Ertragschancen. Das Fondsmanagement-Team um Dr. Tobias Spies, CESGA, ist der festen Überzeugung, dass man mit einem fundamental geprägten Bottom-up-Ansatz langfristig erfolgreich ist. Mit einer Investition in den LF – Sustainable Yield Opportunities können Anleger von Opportunitäten am Rentenmarkt profitieren



Der LF – Sustainable Yield Opportunities wird von dem Rententeam um den promovierten Betriebswirt **Dr. Tobias Spies** gemanagt

FONDSDATEN

Stand: 30.09.2023

Anlageziel

> Tagesgeld + 350 BP

Ausschüttung

> 3 %

Anlageschwerpunkt

Europa, Nachrang- & Hochzinsanleihen

Auflagedatum

02.04.2019

AuM

131,88m EUR

Kalkulierbare Risiken

100%-Euro-Risiko, IG-Rating, Niedrige Zinssensitivität

Merkmale

Investitionen in Opportunitäten, Bond-Picking, Bottom-Up-Ansatz, Antizyklisch

FONDSKONZEPT

Der in 2019 aufgelegte LF – Sustainable Yield Opportunities investiert in Unternehmensanleihen mit dem Fokus auf Opportunitäten. Die Selektion der Unternehmensanleihen überwiegend aus Europa basiert auf einem aktiven Bottom-Up-Ansatz, der fehlbewertete Titel mit einem attraktiven Chance-Risiko-Profil mit Hilfe detaillierter Anleiheanalyse identifizieren soll. Dabei stehen die intensive Analyse der Anleihebedingungen, die Bonität des Emittenten und die aktuellen Rahmenbedingungen der Regulatorik im Mittelpunkt. Gleichzeitig finden im Selektionsprozess ökologisch verantwortliche Investmentkriterien Berücksichtigung. Als Anlageziel strebt er an, Tagesgeld +3,5 Prozent nach Kosten langfristig zu übertreffen. Dabei soll die Volatilität durch den Ausschluss von Fremdwährungsrisiken, eine geringe Abhängigkeit vom allgemeinen Zinsniveau und überschaubare Bonitätsrisiken niedrig gehalten werden. Der Fonds unterliegt keinen Restriktionen bezüglich Laufzeit, Bonität, Währung (vor Hedge), Region, Ländern oder Branchen.

NACHHALTIGKEIT

Die aktive Kontribution auf umweltrelevante SDGs ist ein Fokuspunkt in der Nachhaltigkeitsanalyse der Einzeltitel im LF – Sustainable Yield Opportunities. Zudem wird ein Kontroversen-Management durchgeführt, um ein adäquates Risikoprofil und eine positive nachhaltige Nettowirkung zu gewährleisten. Das Risikomanagement im

Hinblick auf Nachhaltigkeit hat das Ziel, einen positiven Beitrag zur Performance zu liefern, wenn im Idealfall die Verbesserung von Governance von sinkenden Risikoaufschlägen begleitet wird. Der LF – Sustainable Yield Opportunities bewirbt ökologische und soziale Merkmale im Sinne des Artikels 8 der Offenlegungs-Verordnung SFDR. Dabei hat er eine Mindestquote nachhaltiger Investitionen in Höhe von 20 Prozent.

PERFORMANCE¹

Mit der zugrundeliegenden Fondsstrategie erzielt Dr. Tobias Spies seit Strategiebeginn am 1. Januar 2009 eine Performance von aktuell über 6 Prozent p. a. bei einer Schwankungsbreite (Volatilität) von 4,16 Prozent (Stand: 30.09.2023). Dies, obwohl der LF – Sustainable Yield Opportunities auf Emittentenebene stets ein durchschnittliches Investment-Grade-Rating aufweist. Aktuell gehört der Fonds im Morningstar-Ranking zu dem Top-5-Fonds seiner Peergroup und wird mit fünf Sternen bei Morningstar beurteilt.



Jetzt QR-Code scannen und mehr erfahren!

¹ Die Berechnung dieser Fonds-Perfomancedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Der Ausgabeaufschlag ist nicht berücksichtigt, jedoch alle weiteren Kosten der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle. **Hinweis:** Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Eig. Berechnung. Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH.

ASSET MANAGEMENT

LF – Green Dividend World

Das Fondsmanagement-Team um Axel Brosey, CFA, CESGA, brachte 2019 ein innovatives Aktienfondskonzept mit einer dreifachen Zielsetzung in den Markt: Eine attraktive Performance, eine überdurchschnittliche Dividende und eine zukunftsgerichtete Nachhaltigkeitsstrategie sollen einen Mehrwert für Anleger schaffen

FONDSKONZEPT

Der LF – Green Dividend World mit einem aktuellen Investitionsvolumen von rund 60 Millionen Euro ist ein global anlegender Aktienfonds, der sich auf fundamental ausgewählte, nachhaltige und dividendenstarke Unternehmen konzentriert. Es wird über alle Marktkapitalisierungen investiert. Als Dividendenfonds ist er in die Risikostufe 4 (SRRI), also eine Stufe niedriger als klassische „Standard-Aktienfonds“, eingestuft. Die Selektion der 30 bis 50 Qualitätsunternehmen im Portfolio basiert auf einem aktiven Bottom-Up-Ansatz, der sich im Wesentlichen auf die Analyse der Fundamentaldaten der Unternehmen sowie die Dividendenqualität und das -potenzial konzentriert. Gleichzeitig erfolgt im Selektionsprozess die Analyse eines positiven Nettobeitrags zu den UN-Sustainable-Development-Umweltzielen (SDGs).

Als Anlageziel strebt er an, eine Dividende in Höhe von 2,5 bis 3,5 Prozent p. a. zu erwirtschaften und diese zweimal jährlich auszuschütten. Dabei soll die Schwankungsbreite im Risikomanagement durch die Berücksichtigung von Dividendenausfall-, Einzeltitel, Fremdwährungs-, Markt- und Liquiditätsrisiken möglichst niedrig gehalten werden.

NACHHALTIGKEIT

Der LF – Green Dividend World investiert mit seinem Nachhaltigkeitsansatz in drei Arten von Geschäftsmodellen von Unternehmen: „Pure Plays“, „Enabler“ und „Transformation“. Das heißt, er berücksichtigt neben

Unternehmen, die schon überwiegend nachhaltige Geschäftsmodelle („Pure Plays“) aufweisen, auch Unternehmen („Enabler“), die mit ihren Produkten oder Services anderen Unternehmen oder Konsumenten ermöglichen, ihren ökologischen Fußabdruck nachhaltig zu verbessern. Schließlich investiert der Fonds in Unternehmen („Transformation“), die sich zum Positiven wandeln, in dem sie sich ökologischer aufstellen und zum Beispiel ihr Geschäftsmodell, ihre Produkte oder ihre Lieferkette dekarbonisieren. Dabei strebt der Fonds zusätzlich an, sich im Schnitt jährlich sukzessive um ca. sieben Prozent zu dekarbonisieren. Der LF – Green Dividend World besitzt ein nachhaltiges Investitionsziel im Sinne des Artikels 9 der Offenlegungsverordnung SFDR.

PERFORMANCE¹

Seit Auflage am 2. Dezember 2019 erzielte der LF – Green Dividend World eine Performance inklusive Dividendenzahlungen von 5,80 Prozent p. a. bei einer Schwankungsbreite (Volatilität) von 15,5 Prozent (Stand: 30.9.2023).



Jetzt QR-Code scannen
und mehr erfahren!



Der LF – Green Dividend World wird von dem Volkswirt **Axel Brosey** und seinem Team gemanagt

FONDSDATEN

Stand: 30.09.2023

Dividendenrendite
3,03 %

Anlageschwerpunkt
Global
Stockpicking: 30-50 Werte

Auflegedatum
02.12.2019

AuM
60m EUR

**Top 5 Werte
Anteil am Fondsvolumen**
21,2 %

EET „U“ Klassifizierung, SRRI
4

¹ Die Berechnung dieser Fonds-Perfomancedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Der Ausgabeaufschlag ist nicht berücksichtigt, jedoch alle weiteren Kosten der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle. **Hinweis:** Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Eig. Berechnung. Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH.

WEALTH MANAGEMENT

LF – Premium Vermögensverwaltung

Die LF - Premium Vermögensverwaltung bündelt alle Kompetenzen der unterschiedlich spezialisierten Teams des LAIQON-Konzerns. So steuert beispielsweise das Asset Management eigene Analysen und individuell ausgearbeitete Ideen mit ein. Zudem erfolgt eine datenbasierte Unterstützung durch die KI des WealthTech LAIC. Das Investment Komitee bündelt alle zur Verfügung stehenden Daten und Analysen und leitet daraus Handlungsentscheidungen ab. Diese werden von einem Portfolio-management-Team umgesetzt

INVESTMENT KOMITEE

Das Investment Komitee der LF - Premium Vermögensverwaltung zieht bei der Investitionsentscheidung sowohl die Expertise der Teams des LAIQON-Konzerns aus dem aktiven Fondsmanagement, heran als auch die hausinterne KI des LAIC ADVISORS® des WealthTech LAIC. Die Durchführung der Investitionsentscheidung wird abschließend durch ein Portfoliomanagement-Team ausgeführt, welches Teil des Investment Komitees ist.



Ein Mitglied des Investment Komitees ist **Thorsten Fischer**

Merkmale

- Regelbasierter & strukturierter Prozess
- Aktives Management
- Konzernweite Interaktion
- Berücksichtigung von Nachhaltigkeit
- Persönlich & fair

INDIVIDUELLE VERMÖGENSZIELE IM MITTELPUNKT

Zunächst steht bei der LF - Premium Vermögensverwaltung die individuelle und persönliche Vermögenssituation des Kunden im Mittelpunkt. Die darauf aufbauende Umsetzung der Premium Vermögensverwaltung erfolgt dabei in einem vierstufigen Prozess: 1. Zuhören und analysieren, 2. Festlegen der persönlichen Ziele, 3. Individuelle Anpassung eines Anlagevorschlags, 4. Folgt abschließend die regelgebundene und strategische Umsetzung.

REGELBASIERTER & STRUKTURIERTER INVESTMENTPROZESS ERLEICHTERT RISIKOMANAGEMENT

Anhand seines individuellen Chancen-/ Risikoprofils kann der Kunde bei der LF - Premium Vermögensverwaltung aus vier verschiedenen Anlagestrategien wählen. Bei den entsprechenden Risikoeinstufungen kann aus Defensiv, Ausgewogen, Moderat und Dynamisch ausgewählt werden. Der Zugang zu einem regelbasierten Indikatoren-Set zur Risikosteuerung und zur hausinternen KI des LAIC ADVISORS® des WealthTech LAIC zur Auswahlsteuerung bilden einen essentiellen Part in der finalen Portfoliozusammenstellung. Auf Basis von Indikatoren und frei von Emotionen erfolgt eine Asset Allokation, also die Gewichtung der verschiedenen Anlageklassen aus Aktien, Anleihen, Rohstoffen/ Gold, Alternativen Anlagen und liquiden Mitteln. Eine Kombination aus strategischer

(SAA) und taktischer Asset Allokation (TAA) bildet den operativen Grundstein für die Risikosteuerung der Portfolios innerhalb der LF - Premium Vermögensverwaltung.

NACHHALTIGKEIT

Die LF - Premium Vermögensverwaltung berücksichtigt neben dem Anlageziel eines soliden Wertzuwachses bei angemessenem Risiko auch ökologisch verantwortliche Investitionskriterien. Um dieses Ziel zu erreichen, konzentriert sich die LF - Premium Vermögensverwaltung auf die Berücksichtigung der PAIs und hier insbesondere auf die Reduzierung der Treibhausgasemissionen. Um das zu erreichen, gelten unter anderem für Investitionen in Unternehmen die Mindestausschlüsse des Verbändekonzeptes für Nachhaltigkeitspräferenzen.

PERFORMANCE

Durch den robusten Investitionsprozess und das Risikomanagement wurden bisher attraktive Renditen erzielt. In der Variante Klassik Offensiv Plus wurde im langen Zeitraum vom 31.12.2012 bis 31.07.2023 beispielsweise eine Rendite von 7,3 % p.a. bei einer Schwankungsbreite (Volatilität) von 9,6 % p.a. erzielt. •

Hinweise: Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Diese ist nicht prognostizierbar. Für die Richtigkeit und Vollständigkeit der Angaben übernimmt die BV Bayerische Vermögen GmbH keine Haftung.

DIGITAL WEALTH

LF – AI Impact Equity US

Das KI-Team von LAIC hat ein einmaliges, innovatives Fondskonzept in 2023 auf den Markt gebracht. Der LF – AI Impact Equity US-Fonds ist ein KI-gesteuerter Aktienfonds, der das Beste aus einem aktiven und passiven Ansatz in einem nachhaltigen Produkt mit dem Investitionsziel im Sinne des Artikels 9 der Offenlegungsverordnung vereint. Der Fonds strebt zum einen eine deutliche Reduzierung der CO₂-Emissionen des Portfolios gegenüber der Benchmark MSCI USA an und zum anderen eine Outperformance gegenüber der Benchmark bei gleichzeitigem niedrigerem Risiko. Die Fondsstrategie steht somit im Einklang mit dem Pariser Klimaabkommen. Fortlaufend soll das Portfolio jährlich weiter um sieben Prozent dekarbonisiert werden

FONDSKONZEPT

Der im Januar 2023 strategisch neu ausgerichtete und im Oktober 2023 umbenannte Aktienfonds LF – AI Impact Equity US¹ investiert mittels KI in nachhaltige US-Unternehmen. Als Anlageziel strebt der LF – AI Impact Equity US an, die Performance des MSCI USA nachhaltig zu übertreffen. Dabei partizipieren Anleger bei dem Fonds an der Wertentwicklung von überwiegend mittelgroßen und großen Unternehmen aus den USA, die die Dekarbonisierung der Wirtschaft vorantreiben, um die Ziele des Pariser Klimaabkommens zu erreichen.

Die neue Strategie wird durch KI-basierte Entscheidungsparameter des LAIC ADVISORS® des WealthTech LAIC gesteuert. In der Portfoliosteuerung werden dabei unter anderem Bayesianische Neuronale Netze (BNN) eingesetzt, die die Unsicherheit systematisch berücksichtigen und eine robuste Renditeprognose ermöglichen.

Der LF – AI Impact Equity US ist zunächst in einer „Cleanfee“ (C-Tranche) ohne Performance-Fee verfügbar.

NACHHALTIGKEIT

Bei dem LF – AI Impact Equity US soll ein unter Rendite-Risiko-Gesichtspunkten optimiertes Portfolio gebildet werden, welches eine jährliche CO₂-Intensitätsreduktion (Dekarbonisierung) um ca. sieben Prozent

p. a. anstrebt. Damit liegt der Fonds hinsichtlich der CO₂e-Treibhausgasemissionen unterhalb der im Pariser Klimaabkommen festgelegten Transformationspfade. Zusätzlich werden Unternehmen, die aufgrund von Kontroversen oder ihrem Umsatz in aus ESG-kritischen Sektoren nicht dem „Do no Significant Harm“ (DNSH)-Prinzip entsprechen, systematisch ausgeschlossen. Der LF – AI Impact Equity US besitzt ein nachhaltiges Investitionsziel im Sinne des Artikels 9 der Offenlegungsverordnung SFDR.

PERFORMANCE²

Seit Umstellung am 2. Januar 2023 erzielte der LF – AI Impact Equity US eine durchschnittliche Performance von 13,4 Prozent bei einer Schwankungsbreite (Volatilität) von 12,7 Prozent (Stand: 30.9.2023).



Jetzt QR-Code scannen
und mehr erfahren!



Die KI-basierte Fondsstrategie des LF – AI Impact Equity US wird durch den quantitativen Fondsmanager **Pablo Hebestreit** und das Team verantwortet

FONDSDATEN

Stand: 30.09.2023

Anlageschwerpunkt

USA, Relative Return zum MSCI USA

Aufledgedatum

29.05.2020

AuM

2,9m EUR

Kalkulierbare Risiken

Begrenzter Tracking Error <5%, Risikoprognosen auf Einzeltitelebene

Merkmale

KI gesteuert, Konform mit dem Pariser Klimaabkommen

¹ Dafür wurde der seit dem 29. Mai 2020 bestehende Aktienfonds LAIC – Dynamic Digital Selection strategisch neu ausgerichtet und umbenannt.

² Die Berechnung dieser Fonds- Performancedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Der Ausgabeaufschlag ist nicht berücksichtigt, jedoch alle weiteren Kosten der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle.

Hinweis: Die Wertentwicklung der Vergangenheit ist kein verlässlicher Indikator für die zukünftige Wertentwicklung. Eig. Berechnung. Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH.



Haben Sie Interesse an LAIQON als Arbeitgeber, dann bewerben Sie sich unter: <https://laiqon.com/karriere>

Rechtliche Hinweise und Disclaimer: Die in dieser Anzeige zur Verfügung gestellten Informationen dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken.

Die in dieser Anzeige zur Verfügung gestellten Informationen dienen lediglich der allgemeinen Information; sie stellen keine Beratung oder sonstige Empfehlung durch eine Gesellschaft der LAIQON Gruppe oder einen Prospekt oder eine vergleichbare Information dar und dürfen nicht als eine Beratung oder Empfehlung, insbesondere nicht als individuelle Anlageempfehlung von Finanzinstrumenten und/oder Empfehlung, Anlageberatung oder Anlagevermittlung einer bestimmten Finanzdienstleistung verstanden werden. Die Inhalte stellen kein Angebot dar, das ohne weiteres Zutun angenommen werden kann. Ein Rechtsverhältnis wird mit dieser Anzeige nicht begründet. Der Interessent sollte sich nicht ausschließlich auf die hier zugänglich gemachten Informationen verlassen. Die Inhalte umfassen auch nicht notwendigerweise alle Kriterien und Informationen, die für die Zwecke des Interessenten entscheidend oder eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Vor einer etwaigen Anlageentscheidung sollten Benutzer eingehend prüfen, ob die Anlage bzw. die Dienstleistung für ihre/ seine individuelle Situation und persönlichen Ziele geeignet ist und sich hierzu von einem Steuer- Rechts-, Finanz-, Anlage- oder sonstigen Berater beraten lassen.

Die Kapitalanlage ist mit Risiken verbunden. Der Wert einer Kapitalanlage kann fallen oder steigen. Anlagen mit hoher Volatilität können hohen Kurschwankungen ausgesetzt sein. Anlagen in Fremdwährungen unterliegen zusätzlich Währungsschwankungen. Ein Anleger muss damit rechnen, den eingesetzten Betrag nicht oder zumindest nicht vollständig zurückzuerhalten. Etwaige in dieser Anzeige dargestellte frühere Wertentwicklungen, Simulationen oder Prognosen sind kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung, diese ist nicht prognostizierbar. Ein Vermögensverwaltungsmandat ist mit einer Reihe von Risiken für die persönliche Vermögenssituation verbunden. Der Vermögensverwalter kann keine Garantie für den Erfolg oder für die Vermeidung von Verlusten abgeben. Die Produkte und Dienstleistungen sind nicht für den Vertrieb in den USA oder an US-Personen (US-Staatsbürger, Personen mit Wohnsitz in den USA, Gesellschaften, die in den USA gegründet wurden) bestimmt. Daher werden diese weder in den USA noch an oder für Rechnung von US-Personen angeboten oder verkauft. Spätere Übertragungen von Fondsanteilen in die USA bzw. an US-Personen sind unzulässig.

Anlageentscheidungen sollten nur auf der Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen (wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) getroffen werden, die auch die allein maßgeblichen Anlagebedingungen sowie alle Eigenschaften oder Ziele des Fonds ggf. ergänzend zu nachhaltigkeitsrelevanten Aspekten enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden ab dem Auflagedatum bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft (Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 71043-0), der Verwahrstelle (HSBC Continental Europe S.A, Hansaallee 3, 40549 Düsseldorf, Tel: +49 211 910-0) und den Vertriebspartnern (siehe dazu unten) zur kostenlosen Ausgabe in deutscher Sprache bereitgehalten. Dieses Dokument wurde nicht in Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Dieses Dokument ist an potenzielle Anleger mit Wohnsitz bzw. Sitz in Deutschland gerichtet. Einige 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 Fonds/Fondsanteilklassen existiert. Interessenten sollten sich über etwaige nationale Beschränkungen informieren und diese einhalten. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem persönlichen Berater oder Vermittler.

Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann beschließen, den Vertrieb des/ der Fonds zu widerrufen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Anleger oder potenzielle Anleger auf www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte abrufen.

Zudem weisen wir darauf hin, dass die Kapitalverwaltungsgesellschaft bei Fonds für die sie als Verwaltungsgesellschaft Vorkehrungen für den Vertrieb der Fondsanteile in EU-Mitgliedstaaten getroffen hat, beschließen kann, diese gemäß Artikel 93a der Richtlinie 2009/65/EG und Artikel 32a der Richtlinie 2011/61/EU, insbesondere also mit Abgabe eines Pauschalangebots zum Rückkauf oder zur Rücknahme sämtlicher entsprechender Anteile, die von Anlegern in dem entsprechenden Mitgliedstaat gehalten werden, aufzuheben.

Die Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und Wertentwicklungen oder Abbildungen von Auszeichnung für die Performance der Produkte ist kein verlässlicher Indikator für dessen künftige Wertentwicklung, diese ist nicht prognostizierbar. Aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios weist der Fonds/ weisen die Fonds eine erhöhte Volatilität auf. Dieses Dokument enthält u.a. unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituation, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir oder eine der Kooperationsgesellschaften keine Haftung übernehmen. Die Informationen wurden von den Gesellschaften 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 der Anzeige und können sich ohne vorherige Ankündigung jederzeit ändern.

Vertriebsstelle Deutschland: LAIQON Solutions GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Tel.: +49 40 325678-0, www.laiqon.com

Vertriebsstelle Österreich: LAIC Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Tel.: +49 40 325678-900, www.laic.de

Fondsmanagement: LAIC Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Tel.: +49 40 325678-0, SPSW Capital GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg

Vermögensverwalter: BV Bayerische Vermögen GmbH, Oberanger 43, 80331 München, Tel. +49 89 / 179 24 65 100, www.laic.de

UNSER RENTENFONDS: LF-SUSTAINABLE YIELD OPPORTUNITIES



RENDITE OPPORTUNITÄTEN NACHHALTIGKEIT

Unsere Innovationskraft und Lösungskompetenz leisten einen aktiven Beitrag für nachhaltiges Investieren. So können wir eine ausgezeichnete LAIQON FondsFamilie für Sie und Ihre Kunden anbieten.

Sprechen Sie uns an und informieren Sie sich unter laiqon.com/solutions

LAIQON
Wealth. Next Generation.