

# LF - AI Balanced Multi Asset AK R



Monatsbericht: Juni 2024  
Stichtag: 28.06.2024  
Stand Dokument: 03.07.2024

## Performance-Kennzahlen

|  |                  |
|--|------------------|
| Anteilspreis (NAV)                           | 54,75 EUR        |
| Performance seit Jahresanfang (YTD)          | 5,59 %           |
| Performance seit Auflegung (29.05.2020)      | 13,32 %          |
| Performance seit Auflegung p.a.              | 3,11 %           |
| Volatilität (12M)                            | 1,69 %           |
| Sharpe-Ratio (12M)                           | 1,39             |
| Max. Verlust (36M)                           | -12,47 %         |
| Fondsvolumen aller Anteilklassen ges. in EUR | 1.562.751,98 EUR |

## Wertentwicklung\* (seit Auflage bis Stichtag)

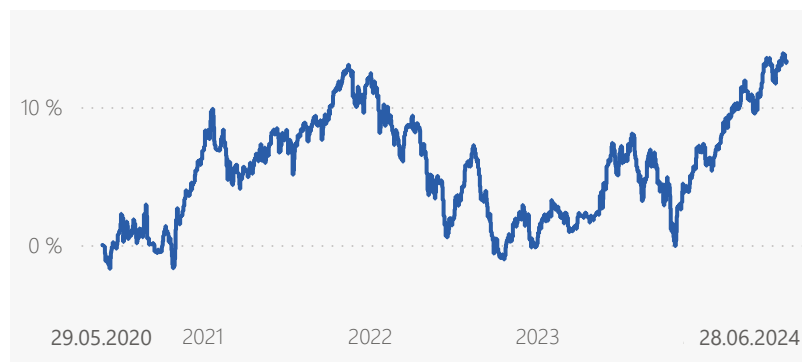


Abb.: Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung; eig. Berechnung; Die Berechnung dieser Performancedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Der Ausgabeaufschlag ist nicht berücksichtigt, jedoch alle weiteren Kosten der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle. Bei einem Anlagebetrag von 1.000 EUR über eine Anlageperiode von fünf Jahren würde sich das Anlageergebnis im ersten Jahr ggf. um den Ausgabeaufschlag in Höhe von EUR 30 (3 %-Anteilklasse R) sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren würde sich das Anlageergebnis zudem um jene individuell anfallenden Depotkosten vermindern.

## Monatliche Wertentwicklung in %

|      | Jan.  | Feb.  | Mrz.  | Apr.  | Mai   | Jun.  | Jul.  | Aug.  | Sep.  | Okt.  | Nov.  | Dez.  | Jahr   |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 2020 |       |       |       |       | +0,00 | +0,02 | +0,74 | +1,49 | -2,68 | -1,21 | +5,53 | +2,35 | +6,20  |
| 2021 | +0,98 | -2,35 | +0,40 | +1,14 | +0,90 | +0,26 | +0,20 | +1,11 | +0,07 | +2,16 | -1,09 | +1,74 | +5,59  |
| 2022 | -2,16 | -1,26 | +0,24 | -1,18 | -2,40 | -3,17 | +4,32 | -1,87 | -4,22 | +1,13 | +1,73 | -2,37 | -10,93 |
| 2023 | +2,22 | -0,16 | +0,10 | +0,08 | +1,86 | +2,53 | +1,26 | -1,62 | -1,84 | -3,81 | +4,10 | +2,77 | +7,45  |
| 2024 | -0,21 | +2,25 | +2,20 | -1,07 | +1,03 | +1,32 |       |       |       |       |       |       | +5,59  |

## Monatlicher Fondskommentar

### Anlagestrategie

Als ausgewogener vermögensverwaltender Fonds beabsichtigt der Fonds in verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Renten, Fonds und andere Wertpapiere zu investieren. Je nach Marktlage kann sowohl zyklisch als auch antizyklisch gehandelt werden. Je nach Einschätzung der Wirtschafts- und Kapitalmarktlage und der Börsenaussichten können die nach dem Kapitalanlagegesetzbuch und den Anlagebedingungen zugelassenen Vermögensgegenstände erworben und veräußert werden. Zulässige Vermögensgegenstände sind Wertpapiere (z.B. Aktien und verzinsliche Wertpapiere), Geldmarktinstrumente, Bankguthaben, Investmentanteile, Derivate und sonstige Anlageinstrumente. Der Anlagemix des Fonds berücksichtigt die Anlageklassen Aktien- bzw. Aktienfonds, Rentenfonds und Cash in einem ausgewogenen Verhältnis. Das Portfoliomanagement trifft seine Entscheidungen unter Zuhilfenahme eines eigens entwickelten Algorithmus, welcher täglich mittels innovativer mathematischer Verfahren Anlagevorschläge generiert. Weiterhin unterstützt der Algorithmus das Portfoliomanagement mittels eines eigens entwickelten Risikomanagementsystems. Das Verfahren wird auch als LAIC ADVISOR® bezeichnet.

### Fondsporträt

|                           |   |
|---------------------------|---|
| ISIN / WKN                | DE000A2P0T77 / A2P0T7   |
| Struktur                  | Offenes Publikumsinvestmentvermögen gemäß OGAW- (UCITS-) Richtlinie |
| Fondskategorie nach BVI   | Mischfonds aktienbetont, international                              |
| Auflegung Fonds / Tranche | 29.05.2020  |

### Konditionen

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Ausgabeaufschlag                   | max. 3 %   |
| Maximale Verwaltungsvergütung p.a. | 1,70 %   |
| Laufende Kosten [TER]              | 1,88 %   |
| Erfolgsabhängige Vergütung         | Die erfolgsabhängige Vergütung beträgt bis zu 7,5% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (Höchststand des Anteilswertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden). Näheres siehe Abschnitt "Verwaltungs- und sonstige Kosten" des Verkaufsprospektes. |

|                       |                  |
|-----------------------|------------------|
| Gesamtes Fondsvolumen | 1.562.751,98 EUR |
| Geschäftsjahr         | 01.05 - 30.04.   |
| Ertragsverwendung     | ausschüttend     |

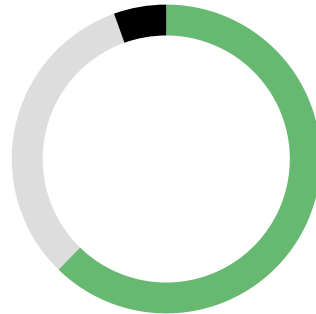
### Nachhaltigkeit

Dieser Fonds bewirbt ökologische Merkmale im Sinne des Art. 8 der Offenlegungsverordnung. Es werden keine nachhaltigen Investitionen angestrebt.

## Fondsstruktur

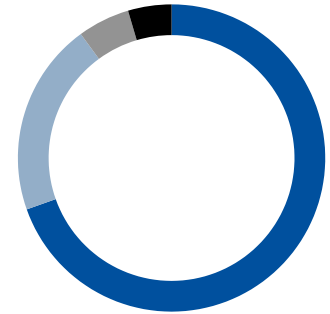
### Fondsstruktur nach Anlageklasse

|               |         |
|---------------|---------|
| ■ Aktienfonds | 62,30 % |
| ■ Rentenfonds | 32,21 % |
| ■ Kasse       | 5,49 %  |



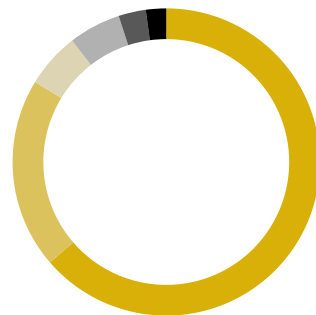
### Aktien Branchenstruktur nach MSCI-Sektoren

|                 |         |
|-----------------|---------|
| ■ Alle Sektoren | 69,57 % |
| ■ Industrie     | 20,37 % |
| ■ Kasse         | 5,49 %  |
| ■ Technologie   | 4,57 %  |



### Aktien nach Aufschlageland

|                    |         |
|--------------------|---------|
| ■ Welt             | 63,66 % |
| ■ Europa           | 20,06 % |
| ■ Amerika          | 5,78 %  |
| ■ Kasse            | 5,49 %  |
| ■ Emerging Markets | 2,88 %  |
| ■ Asien            | 2,13 %  |



## Zielmarkt

Der Fonds richtet sich an Privatkunden, professionelle Kunden und geeignete Gegenparteien. Bei dem vorliegenden Fonds handelt es sich um ein Produkt für Anleger mit Basis-Kenntnissen und/oder Erfahrungen mit Finanzprodukten. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen Kapitalverlust bis zum Totalverlust hinzunehmen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Die Einschätzung der Gesellschaft stellt keine Anlageberatung dar, sondern soll dem Anleger einen ersten Anhaltspunkt geben, ob der Fonds seiner Anlageerfahrung, seiner Risikoneigung und seinem Anlagehorizont entspricht.

## Chancen

- ➔ Objektive Investitionsvorschläge durch den LAIC ADVISOR®
- ➔ Attraktive Renditechancen am Kapitalmarkt
- ➔ Risikostreuung: Durch die breite Investition in Wertpapiere wird das Anlagerisiko gegenüber einem Einzelinvestment reduziert

## Risikoindikator (bei Haltedauer von 7 Jahren)



## Risiken

- ➔ Wertverluste: markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursverluste sind möglich
- ➔ Bei der Investmentauswahl sind Fehleinschätzungen möglich
- ➔ Durch Derivategeschäfte können sich die Gewinnchancen des Fonds verringern

## LAIC - Ihre digitale Vermögensverwaltung

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist das Fintech der 1995 in Hamburg gegründeten LAIQON AG. Als digitaler Vermögensverwalter verfügt LAIC über eine Erlaubnis gemäß § 15 Wertpapierinstitutsgesetz (Deutschland) und unterliegt damit der Aufsicht der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Das Team hinter der LAIC-Unternehmensgruppe besteht aus langjährig erfahrenen Kapitalmarktexperten, Mathematikern und quantitativen Analysten sowie spezialisierten Softwareentwicklern. Gemeinsam haben sie den LAIC ADVISOR® geschaffen – ein mathematisches Verfahren, das mit Hilfe eines eigenentwickelten KI-gestützten Algorithmus automatisierte Vorschläge zur Portfolioallokation der LAIC-Anlagelösungen ermöglicht. Der LAIC ADVISOR® verfolgt einen ganzheitlichen, lösungsorientierten Investmentansatz. Über sechs Schritte strebt dieser eine positive Wertentwicklung bei minimalem Risiko unter Berücksichtigung der jeweiligen Risikoklasse an. Dazu bedient sich der LAIC ADVISOR® einem Investmentuniversum aus ca. 12.000 aktiv gemanagten Publikumsfonds und rund 1.500 passiven Indexfonds (Exchange Traded Funds, ETF) zu denen er täglich neue Datenpunkte speichert. Objektiv berechnet der LAIC ADVISOR® täglich die optimale Zusammenstellung der LAIC-Anlagelösungen.

# LF - AI Balanced Multi Asset AK R



Monatsbericht: Juni 2024  
Stichtag: 28.06.2024  
Stand Dokument: 03.07.2024

## Assetmanager

### LAIC Vermögensverwaltung GmbH

An der Alster 42  
20099 Hamburg  
Deutschland  
info@laic.de  
Telefon: +49 40 32 56 79 - 900  
www.laic.de

## Vertrieb: Deutschland

### LAIQON Solutions GmbH

An der Alster 42  
20099 Hamburg  
Deutschland  
info@laiqon.com  
Telefon: +49 40 32 56 78 - 0  
www.laiqon.com

## Kapitalverwaltungsgesellschaft

### Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Theodor-Heuss-Allee 70  
60486 Frankfurt am Main  
Deutschland  
Telefon: +49 69 71043 - 0  
Telefax: +49 69 71043 - 700  
www.universal-investment.com

## Verwahrstelle / Depotbank

### Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG

Kaiserstraße 24  
60311 Frankfurt am Main  
Deutschland

## Glossar

---

**BVI** - BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

**OGAW/UCITS** - OGAW (Organismen für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren) beziehen sich auf Investmentfonds. Sie regeln die Art und Weise, wie die Fonds in Wertpapiere und andere Finanzinstrumente investieren. OGAW dürfen in jeweils definierten Grenzen und zu bestimmten Verhältnissen u. a. in Wertpapiere wie Aktien oder Anleihen, Geldmarktinstrumente mit einer kurzen Restlaufzeit, Anteile (Aktien) an anderen OGAW (Dachfonds), Bankguthaben, Derivate, sowie in Mischungen entsprechender Anlageklassen (Mischfonds) investieren. Die internationale Bezeichnung eines OGAW ist UCITS (Undertakings for Collective Investments in Transferable Securities).

**LAIC ADVISOR®** - Der LAIC ADVISOR® ist als Wortmarke im Register der World Intellectual Property Organization (Weltorganisation für geistiges Eigentum) eingetragen. Unter dem Begriff ist der sechsstufige Investmentprozess der LAIC Vermögensverwaltung GmbH zusammengefasst, in dem auch das eigenentwickelte algorithmische System von LAIC zur Portfoliooptimierung integriert ist.

**Maximaler Verlust** - Bezeichnet den Wertverlust relativ zum vormaligen Höchststand. Eine Drawdown-Berechnung wird durchgeführt, um Risikopotentiale zu veranschaulichen.

**Sharpe-Ratio** - Die Sharpe-Ratio berücksichtigt neben der Wertentwicklung auch die Schwankungsbreite (Volatilität) des Kurses eines Wertpapiers und setzt beide Größen ins Verhältnis. Sie gibt also an, wieviel Rendite ein Wertpapier pro Risikoeinheit bietet. Je höher die Sharpe-Ratio, desto mehr entschädigt das Wertpapier für das eingegangene Risiko.

**Risikoindikator** - Der Risikoindikator (gem. Basisinformationsblatt oder auch bezeichnet als PRIIPS/KID) ist ein standardisierter Risikoindikator der sowohl die Volatilität eines Finanzinstruments (Marktrisiko) als auch die Bonität des Emittenten berücksichtigt (Kreditrisiko). Die Einstufung erfolgt anhand einer 7-teiligen Skala, wobei 1 das geringste und 7 das höchste Risiko darstellt und beruht auf der Annahme, dass das Produkt über eine definierte Dauer in Jahren gehalten wird.

**Volatilität** - Risikomaß, das die Schwankungsbreite der Renditen eines Wertpapiers um seinen Mittelwert bestimmt. Sie wird in Prozent ausgedrückt. Je höher die Volatilität einer Anlage ist, desto höher ist das mit der Anlage verbundene Risiko

## Rechtliche Hinweise und Disclaimer

### MARKETING-ANZEIGE

#### Rechtliche Hinweise und Disclaimer

##### Dieses Dokument dient ausschließlich Informations- und Werbezwecken.

Dieses Dokument dient ausschließlich Informations- und Werbezwecken. Dieses Dokument stellt keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthält daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Ein Rechtsverhältnis wird mit diesem Dokument nicht begründet. Dieses Dokument berücksichtigt nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers, enthält kein zivilrechtlich bindendes Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen, stellt weder eine Anlageberatung, eine Anlagevermittlung noch eine Anlageempfehlung dar. Anlageentscheidungen sollten nur auf der Grundlage der aktuellen Verkaufsunterlagen (wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) getroffen werden, die auch die allein maßgeblichen Anlagebedingungen sowie alle Eigenschaften oder Ziele des Fonds ggf. ergänzend zu nachhaltigkeitsrelevanten Aspekten enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden ab dem Auflagdatum bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft ([Universal-Investment-Gesellschaft mbH](#)), Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 71043-0), der Verwahrstelle ([Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG](#), Kaiserstraße 24, 60311 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 2161-0) und den Vertriebspartnern (siehe dazu unten) zur kostenlosen Ausgabe in deutscher Sprache bereitgehalten. Dieses Dokument wurde nicht in Einklang mit Rechtsvorschriften zur Förderung der Unabhängigkeit von Finanzanalysen erstellt und unterliegt auch keinem Verbot des Handels im Anschluss an die Verbreitung von Finanzanalysen. Dieses Dokument ist an potenzielle Anleger mit Wohnsitz bzw. Sitz in Deutschland gerichtet. Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, sollten sich über etwaige nationale Beschränkungen informieren und diese einhalten. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem persönlichen Berater oder Vermittler.

Die Kapitalverwaltungsgesellschaft kann beschließen, den Vertrieb des/ der Fonds zu widerrufen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Anleger oder potenzielle Anleger auf [www.universal-investment.com](http://www.universal-investment.com) abrufen.

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

Die Kapitalanlage, insbesondere auch die Investition in Fonds, ist mit Risiken verbunden. Der Wert Ihres Investments kann fallen oder steigen und Sie müssen als Anleger damit rechnen, den eingesetzten Betrag nicht oder zumindest nicht vollständig zurückzuerhalten. Die Darstellung vergangenheitsbezogener Daten und Wertentwicklungen oder Abbildungen von Auszeichnung für die Performance der Produkte ist kein verlässlicher Indikator für dessen künftige Wertentwicklung, diese ist nicht prognostizierbar. Aufgrund der Zusammensetzung des Portfolios weist der Fonds/ weisen die Fonds eine erhöhte Volatilität auf. Dieses Dokument enthält u.a. unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituation, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir oder eine der Kooperationsgesellschaften keine Haftung übernehmen. Die enthaltenen Informationen geben zudem nicht vor, vollständig oder umfassend zu sein. Die Informationen wurden von der LAIQON Gruppe sorgfältig zusammengestellt und beruhen auch auf allgemein zugänglichen Quellen und Daten Dritter, für deren Richtigkeit und Vollständigkeit wir keine Gewähr übernehmen können. Die Informationen beziehen sich ausschließlich auf den Zeitpunkt der Erstellung des Dokuments und können sich ohne vorherige Ankündigung jederzeit ändern. Dieses Dokument ist urheberrechtlich geschützt. Eine Weitergabe an Dritte oder die Verwendung von Inhalten ist ohne vorheriges schriftliches Einverständnis der Gesellschaft nicht gestattet.

#### Vertriebsstelle:

LAIQON Solutions GmbH  
An der Alster 42  
20099 Hamburg  
Tel.: +49 40 325678-0  
[www.laiqon.com](http://www.laiqon.com)

#### Fondsmanagement:

LAIC Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg,  
[www.laic.de](http://www.laic.de)

Stand: Juni 2024/ Dok.C1

**Hinweis auf potenzielle Interessenkonflikte:** Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass im Rahmen dieser Präsentation auch Wertpapiere und Unternehmen aufgeführt werden, in die von der LAIQON Gruppe gemanagte Investmentvermögen investiert haben und möglicherweise weiter investieren. Eine positive Kursentwicklung dieser Wertpapiere und Unternehmen wirkt sich auch positiv auf das jeweils investierte Investmentvermögen und damit den Leistungs- und Vergütungserfolg des Fondsmanagements aus. Zu einer solchen positiven Kursentwicklung könnte ggf. auch eine positive Darstellung dieser Wertpapiere und Unternehmen im Rahmen dieser Präsentation beitragen.