

Marketing-Anzeige

LAIQON AG

Wealth. Next Generation.

Nachhaltigkeit in der LAIQON Gruppe

Januar 2026
Unternehmenspräsentation



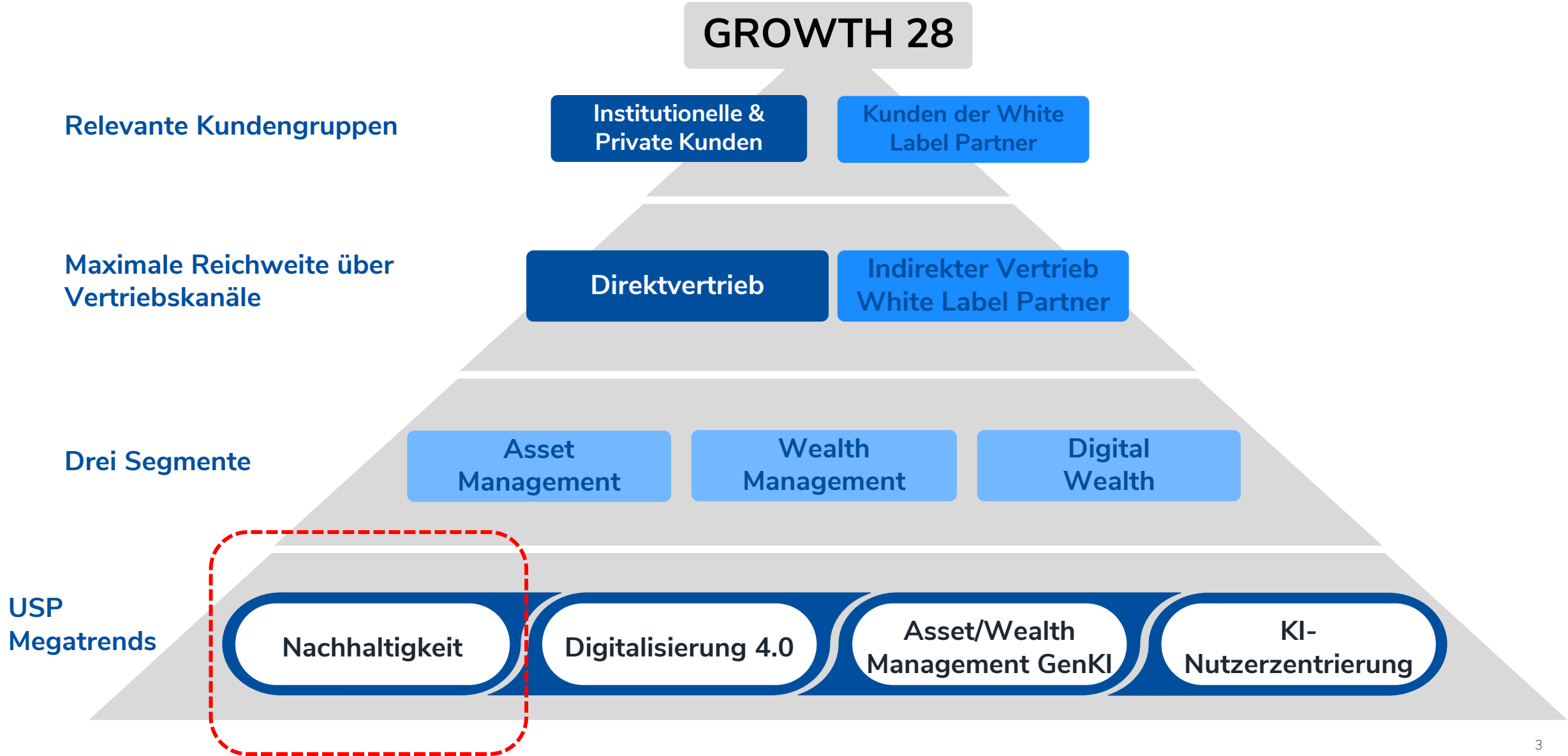
Breites nachhaltiges Lösungsangebot für Private- und institutionelle Kunden wird skalierbar ausgebaut

Asset Management		Wealth Management	Digital Wealth	
<p>Publikumsfonds</p> <p>Publikumsfonds mit aktiven Alpha-Strategien</p>	<p>Spezialfonds, Mandate & White Label Fonds</p> <p>Maßgeschneiderte Lösungen und Investment-Strategien</p>	<p>Research Institute</p> <p>Consulting für strategische/taktische Asset Allokation, Monitoring und Manager Selektion</p>	<p>Vermögensverwaltung Kooperation</p> <p>Umsetzung individueller Vermögensziele durch VV-Lösungen sowie Family Office Leistungen</p>	<p>White Label Partner</p> <p>Vollumfängliches White Label Angebot mit Asset- und KI-Wealth Management Lösungen</p>

LAIQON Zielgruppen			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Privatkunden ▪ Institutionelle Investoren mit standardisierten Anlagebedürfnissen 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Institutionelle Investoren: Unternehmen, Versicherungen, Pensionskassen, Versorgungswerke, Stiftungen oder kirchliche Einrichtungen 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Vermögende Privatkunden (HNWI) ▪ Institutionelle Investoren ▪ Unternehmer 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Institutionelle Partner: Privatbanken, Distributoren, Robo Advisor, Plattformen, Versicherungen ▪ Privatkunden



Mit GROWTH 28 nächste Phase des Wachstums eingeleitet





Marktlage: BVI Marktstatistik Nachhaltigkeit

2021

Anteil Volumen nachhaltiger Publikumsfonds: 26%

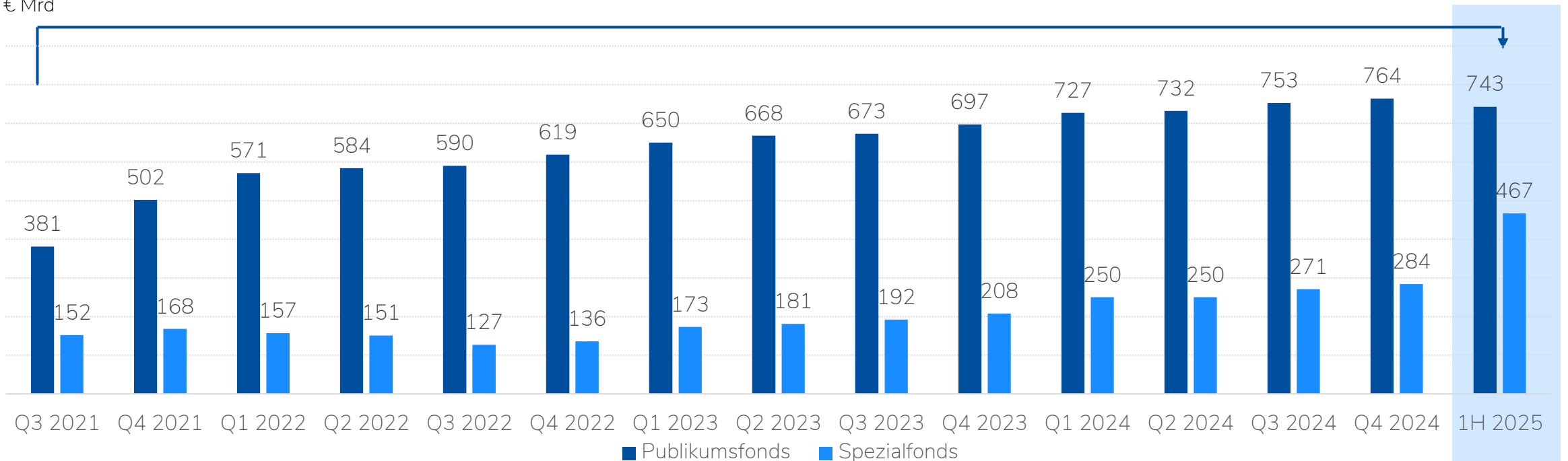
Anteil Volumen nachhaltige Spezialfonds: 7%

In € Mrd

2025

Anteil Volumen nachhaltiger Publikumsfonds: 44%

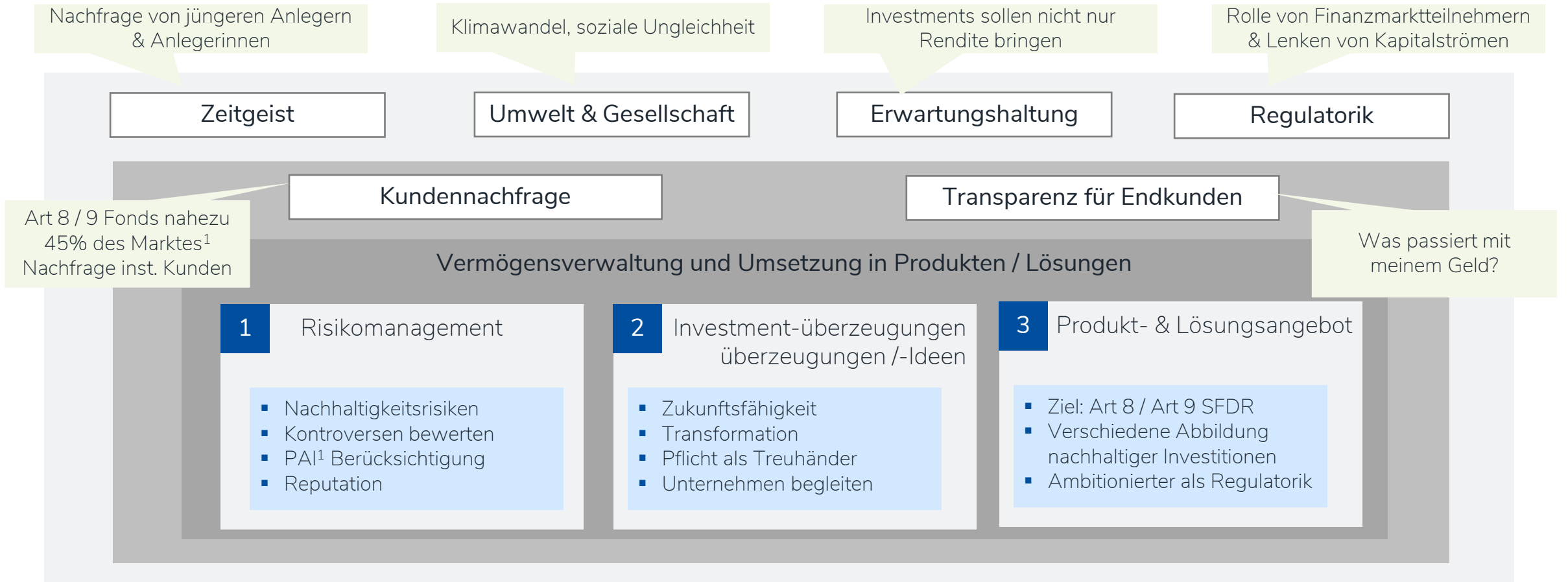
Anteil Volumen nachhaltige Spezialfonds: 21%



- Spezialfonds in 2024 stark angestiegen wegen Umklassifizierungen, erstes Halbjahr starker Anstieg von 14 auf 21%
- Nettomittelzuflüsse bei Publikumsfonds „rückläufig“: Anteil Artikel 8 / 9 Publikumsfonds SFDR rückläufig von 49 auf 44%, Nettomittelzuflüsse marginal negativ vs. fast 50Mrd € Nettomittelzuflüsse bei Artikel 6 SFDR



Warum Nachhaltigkeit?



Überzeugung: **nicht** auf Nachhaltigkeit zu setzen kann zu einem strategischen Risiko und Verlust von Marktanteilen führen – und unsere Finanzprodukte könnten Nachhaltigkeitsrisiken ausgesetzt sein – und somit auch für Anleger

¹ Principal Adverse Impacts (wesentliche nachteilige Auswirkungen von Investmententscheidungen auf Nachhaltigkeitsfaktoren)



Nachhaltigkeitsattribute: Herausforderungen erfordern Lösungen



Klimawandel



**Wasser, Meeres und
Umweltverschmutzung**



**Hoher Ressourcen-
verbrauch und Müll**



**Artensterben und Beein-
trächtigung Ökosysteme**

Erfordert Transformation und Wandel

Verlangt Verantwortung von Investoren



Enge Beziehung zu Unternehmen als Transformationshebel

Was ist Investoren Impact?

INVESTOREN IMPACT

Veränderung des Firmen-Impact hervorgerufen durch die Investition



Wachstum ermöglichen, zu Transformation ermutigen

Enabler für Veränderung und Verbesserung durch Begleitung / Dialog

FIRMEN IMPACT

Veränderung in Umwelt oder Gesellschaft hervorgerufen durch die Firma



Veränderungen in Produkten, Dienstleistungen oder Geschäftsbetrieb



Unterschiedliche Messbarkeit, beispielsweise „pure play“, „enable“, etc

LAIQON will sich stark auf die **Identifikation von Firmen-Impact** konzentrieren und diesen durch die Investitionsaktivitäten durch diverse Stellhebel begünstigen oder beschleunigen



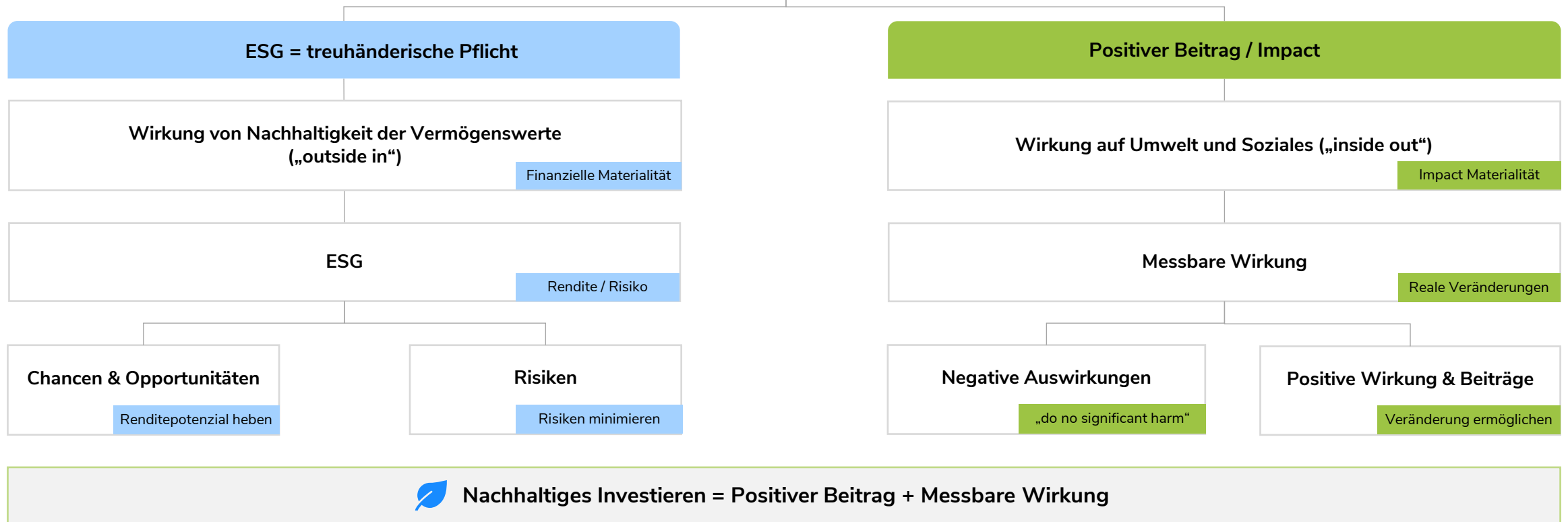
Wie wir dazu agieren und reagieren: Nachhaltigkeit auf Konzernebene



¹ siehe hier: https://laiqon.com/fileadmin/user_upload/LAIQON/03_Unternehmen/Investor_Relations/Corporate_Governance_Dokumente/LAIQON_Code-of-Conduct_Stand_06-2025.pdf



Nachhaltiges Investieren: ESG vs. Nachhaltige Investition





Anwendung von Ausschlusskriterien bei LAIQON innerhalb der LAIQON Gruppe

Geächtete Waffen ¹	Kontroverse Waffen ¹	Kohleabbau / Kohlestrom	Fracking / Ölsand	Internationale Normen ²
Tabak	Rüstung	Zivile Feuerwaffen	Atomenergie / Uranabbau	Atomenergie
GMOs	Zucker / Einwegplastik	Atomenergie / Uranabbau	Öl / Gas-Abbau und Raffinierung	ESG-Score / best-in-class
Pornographie	Cannabis	Pelze / allg. Tierwohl	Glücksspiel	Weitere möglich

Untenstehende Kriterien betreffen Anwendung bei Staatsanleihen

Diktaturen (Freedom House)	Korruption (Transparency International)	Biodiversität	Teil des Pariser Klimaabkommens	Anwendung der Todesstrafe
----------------------------	---	---------------	---------------------------------	---------------------------

[...] Konzernweit ausgeschlossen gemäß [Richtlinie](#)

[...] Teilweise als Ausschluss angewendet

[...] In der Mehrzahl der LAIQON Publikumsfonds ausgeschlossen

¹ Geächtete Waffen: Biologische und chemische Waffen sowie Anti-Personen Minen und Streumunition. Kontroverse Waffen umfassen Atomwaffen, abgereichertes Uran sowie Flammwaffen (weißer Phosphor) und autonome Waffensysteme ² umfasst UN Global Compact, OECD Leitlinien für multinationale Unternehmen und Arbeitsnormen der ILO



Herleitung: Teilmenge Nachhaltiger Investitionen*

Einhaltung Teil der Anlagegrenzprüfung analog zu anderen Kriterien. Erfordert Erstellung von Ausschlüssen und Positivlisten

Ausgelegt auf ökologische oder soziale Merkmale:
Mindestquote 80%

Nachhaltige Investitionen gemäß sogenannten Artikel 2, 17 der Offenlegungsverordnung (EU) 2019/2088 („ökologisches oder soziales Nachhaltigkeitsziel):
Mindestquote 50%

Grundlage: Mindestens 80% des Fondsvermögens müssen im Einklang mit der Nachhaltigkeitsstrategie des Fonds sein
→ bedeutet: Ausschlusskriterien werden nachweislich eingehalten und es liegen ausreichend Nachhaltigkeits-informationen über die Bestände vor. Klarstellung: jeder Emittent muss die Ausschlusskriterien einhalten¹

Komponente 1: Green, Social oder Sustainability Bonds gemäß festgeschriebener Regeln der ICMA
→ bedeutet: der Emissionserlös muss in grüne, soziale oder allgemein nachhaltige Projekte fließen und ist abgesichert vom Rest des Unternehmens, es liegt eine second-party opinion einer objektiven externen Rating Agentur vor und es wird ein jährlicher Impact Report zur Verfügung gestellt

Komponente 2: Emittent ist Teil einer Paris Aligned Benchmark (für large-caps) oder hat validierte Klimastrategie gemäß der Science-Based Targets Initiative (inkl. private companies)
→ bedeutet: Emittent unterliegt klaren und extern validierten Vorgaben hinsichtlich Offenlegung, CO₂-Zielsetzungen und Erreichen dieser Ziele²

Komponente 3: Emittent zahlt über Produkte und / oder Geschäftsaktivität signifikant positiv³ auf eines der 17 UN Sustainable Development Goals (SDGs) ein, ohne dabei ein anderes Ziel signifikant negativ³ zu beeinträchtigen
→ bedeutet: Produkte und Geschäftsmodell sind stark auf Nachhaltigkeit ausgerichtet

¹ restliche max. 20% des Fondsvermögens können in neutrale Barbestände oder Derivate investiert sein. Derivate zur Absicherung sind neutral. Ausschlusskriterien gelten auch für Basiswert

² bei Verfehlen der Ziele wird im Rebalancing ein Emittent aus einer Paris Aligned Benchmark entfernt

³ Signifikant positiv ist ein SDG Impact Rating von ISS ESG, wenn es auf einer Skala von -10 bis +10 mindestens 5.1 ist; es ist signifikant negativ, wenn es schlechter als -5.1 ist

* Anwendung nur bei Artikel 8U oder Artikel 9 Fonds



Kontakt zu Portfoliounternehmen als Teil der Engagement Strategie

Implikationen für Beziehung zu Unternehmen

Stufe 1:

Laufender Dialog mit Unternehmen zum Vertrauensaufbau

Unternehmensgespräche zur Identifikation von „quick-wins“ (fehlende oder fehlerhafte Daten bei ESG-Datenanbietern) und Rückfragen/Stellungnahmen bei Kontroversen, etc.

Stufe 2:

Punktuelle Verbesserungshinweise und gemeinschaftliche Umsetzungspläne

Nachhaltigkeitskompetenz in Vorstand /Aufsichtsrat; Offenlegung von einzelnen Indikatoren, Prozessen zur UN Global Compact Beachtung

Stufe 3:

Forderungen zu langfristigen, strategischen Themen

Dedizierte Nachhaltigkeitsstrategie oder validierte Klimaziele (SBTi), Einforderung von Verbesserungen

Stufe 4: Eskalation²:

Öffentliche HV-Rede oder öffentliche Kommentierung von bspw. Abstimmung gegen das Management

freundlich

kooperativ

kontrovers

konfrontativ

Zielbild: enge **strategische Begleitung** von Unternehmen durch die LAIQON Gruppe als Investor. Verbesserung des Risikoprofils, Wettbewerbsposition, Abmilderung von negativen Auswirkungen, etc.

Head of Group Sustainability

Nachhaltigkeitsimplikationen,
Regulatorik, strategischer Kontext

Zusammenarbeit

Fondsmanager / Analyst

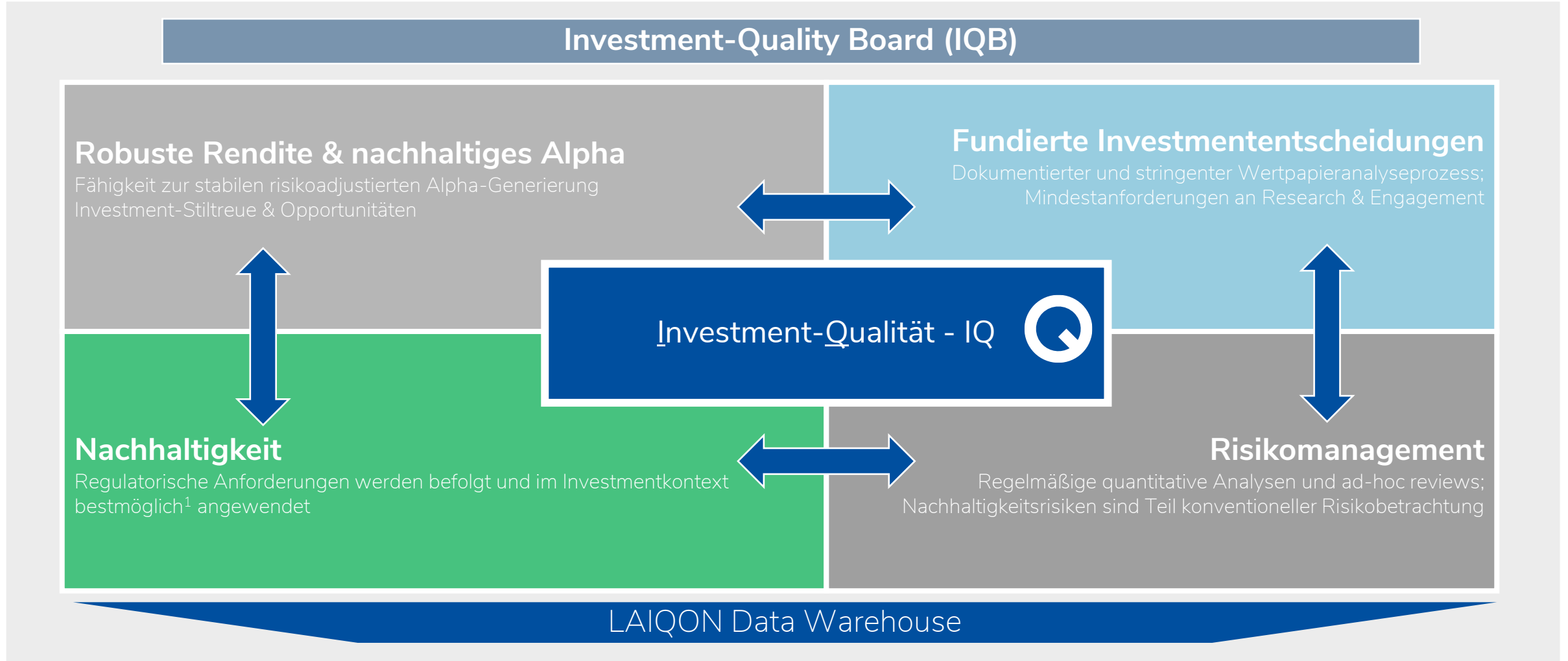
Relationship Nachhaltigkeitsrisiken,
finanzielle Bewertung

¹ Hauptsächlich angewendet im Bereich Aktien

² Wenn wiederholt Anforderungen nicht erfüllt werden, insbesondere in Bezug auf strategische Themen



Nachhaltigkeit als fester Bestandteil von „Investment Qualität“



1 unter Berücksichtigung treuhänderischer Pflichten



Disclaimer und rechtliche Hinweise

Marketing Anzeige

Die vorliegende Präsentation soll die in ihr behandelten Themen lediglich überblickartig darstellen und ist als Informationsdokument zu verstehen. Die enthaltenen Informationen wurden sorgfältig und nach bestem Wissen und Gewissen und ggf. auf Basis von etwaigen eigenen Schätzungen, Prognosen und Annahmen, die wir für diese Präsentation für wichtig erachten, zusammengestellt. Diese Präsentation 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 etwaigen 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 Präsentation 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 der LAIQON Gruppe aufgelegter Anlageprodukte.

Etwaige 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 sowie alle Eigenschaften oder Ziele des Fonds ggf. ergänzend zu nachhaltigkeitsrelevanten Aspekten 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.

Die Kapitalanlage, insbesondere auch die Investition in Fonds, 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.

Die in dieser Präsentation enthaltenden Informationen sind nicht zur vollständigen oder teilweisen Veröffentlichung oder Weiterleitung, innerhalb von oder aus den Vereinigten Staaten von Amerika oder in anderen Ländern bestimmt, wo eine solche Veröffentlichung oder Weitergabe eine Verletzung der relevanten rechtlichen Bestimmungen des jeweiligen Landes darstellen würden.

Hinweis auf potenzielle Interessenkonflikte: Wir weisen ausdrücklich darauf hin, dass im Rahmen dieser Präsentation auch Wertpapiere und Unternehmen aufgeführt sein können, in die von der LAIQON Gruppe gemanagte Investmentvermögen investiert haben und möglicherweise weiter investieren. Eine positive Kursentwicklung dieser Wertpapiere und Unternehmen wirkt sich ggf. 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 Pressemittlung beitragen.

Markenrechte: "LAIQON" ist eine Wortmarke der LAIQON AG, Hamburg, die im Register des Deutschen Patent- und Markenamt (DPMA) eingetragen ist.

Investor Relations: LAIQON AG, Hendrik Duncker, An der Alster 42, 20099 Hamburg; **Vertrieb:** LAIQON Solutions GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, www.laiqon.com

**Mehr über Nachhaltigkeit
entnehmen Sie unserer Website**

LAIQON AG

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

