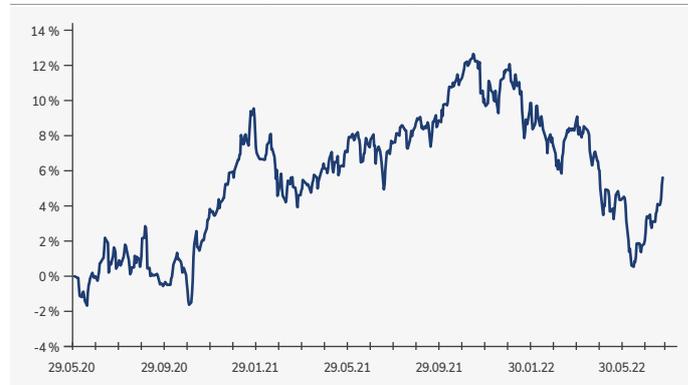




## → Performance-Kennzahlen

|  |        |
|--|--------|
| Performance seit Auflegung                   | 5,80%  |
| Performance p.a. seit Auflegung (29.05.2020) | 2,64%  |
| Volatilität                                  | 6,67%  |
| Sharpe-Ratio                                 | 0,48   |
| Maximaler Verlust                            | 11,06% |
| Maximale Verlustdauer (Monate)               | 7      |
| Calmar Ratio                                 | 0,29   |

## → Wertentwicklung (seit Auflage bis Stichtag)



Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung;

## Monatliche Wertentwicklung in %

|      | Jan         | Feb  | Mrz         | Apr         | Mai         | Jun         | Jul         | Aug         | Sep         | Okt         | Nov         | Dez         | Jahr        |
|------|-------------|------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 2020 |             |      |             |             | <b>+0,0</b> | <b>+0,0</b> | <b>+0,7</b> | <b>+1,5</b> | -2,7        | -1,2        | <b>+5,5</b> | <b>+2,4</b> | <b>+6,2</b> |
| 2021 | <b>+1,0</b> | -2,4 | <b>+0,4</b> | <b>+1,1</b> | <b>+0,9</b> | <b>+0,3</b> | <b>+0,2</b> | <b>+1,1</b> | <b>+0,1</b> | <b>+2,2</b> | -1,1        | <b>+1,7</b> | <b>+5,6</b> |
| 2022 | -2,2        | -1,3 | <b>+0,2</b> | -1,2        | -2,4        | -3,2        | <b>+4,3</b> |             |             |             |             |             | -5,7        |

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.

## 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.

## → Porträt

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| ISIN / WKN                       | DE000A2P0T77 / A2P0T7                  |
| Fondsdomizil                     | Deutschland                            |
| Rechtsform                       | OGAW (UCITS)                           |
| Fondskategorie nach BVI          | Mischfonds aktienbetont, international |
| Auflage des Fonds / Anteilklasse | 29.05.2020 / 29.05.2020                |
| Währung Fonds / Anteilklasse     | EUR / EUR                              |

## → Konditionen

|                                       |       |
|---------------------------------------|-------|
| Effektiver Ausgabeaufschlag           | 3,00% |
| Effektiver Rücknahmeabschlag          | 0,00% |
| Maximale Verwaltungsvergütung p.a.    | 1,70% |
| Maximale Verwahrstellenvergütung p.a. | 0,10% |
| Laufende Kosten (Gesamtkostenquote)   | 2,05% |
| Erfolgsabhängige Vergütung*           | 0,03% |

\*Erfolgsabhängige Vergütung wird für vergangene Abrechnungsperiode angezeigt.

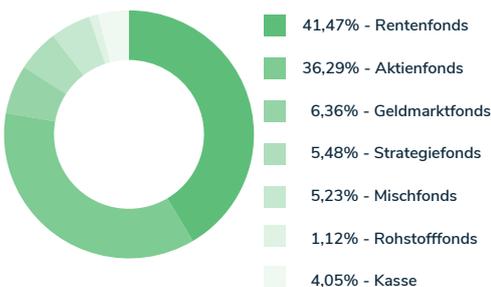
## → Ertrags- und Steuerdaten

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| Gesamtes Fondsvolumen / Anteilklasse(R) | 979.414,80 EUR / 63.583,93 EUR |
| Ausgabe- / Rücknahmepreis               | 54,49 EUR / 52,90 EUR          |
| Geschäftsjahresende                     | 30.04.                         |
| Ertragsverwendung                       | ausschüttend                   |

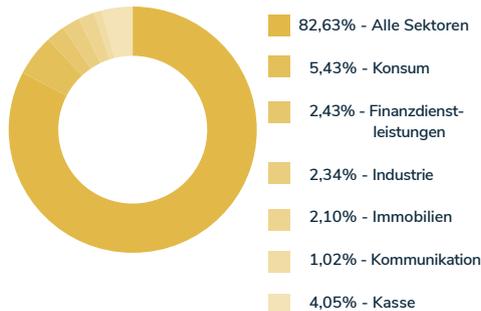


## Fondsstruktur

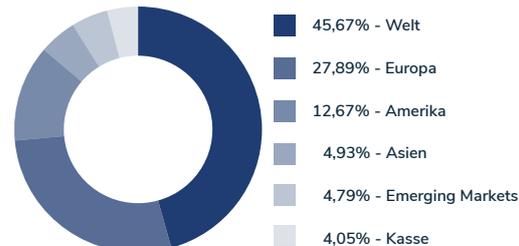
### → nach Anlageklasse



### → nach Branche



### → nach Region



Quelle: Universal Investment; eig. Darstellung

## Zielmarkt

Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die in der Lage sind, die Risiken und den Wert der Anlage abzuschätzen. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen bis zum vollständigen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem langfristigen Anlagehorizont. Dabei entspricht ein langfristiger Anlagehorizont einer empfohlenen Haltedauer von mindestens sieben Jahren. Die Einschätzung der Gesellschaft stellt keine Anlageempfehlung und/ oder -beratung 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
- Risikosteuerung: Durch die breite Investition in Wertpapiere wird das Anlagerisiko gegenüber einem Einzelinvestment reduziert

## LAIC - Ihre digitale Vermögensverwaltung

Die LAIC Vermögensverwaltung GmbH ist das Fintech der 1995 in Hamburg gegründeten Lloyd Fonds 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.

## Risikoklasse (SRRI)



## Risikoklasse (SRI)



## Risiken

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

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.



## 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

### LAIC Capital GmbH

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

## 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

## Vertrieb Österreich

### LAIC Vermögensverwaltung GmbH

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

## Verwahrstelle / Depotbank

### HSBC Trinkaus & Burkhardt AG

Königsallee 21-23  
 40212 Düsseldorf  
 Deutschland  
 Telefon: +49 211 910 - 0  
 Telefax: +49 211 910 - 616  
 www.hsbc Trinkaus.de

## Glossar:

**LAIC-BDS4** - LAIC-BDS4 ist die Kurz-Form der Fondsbezeichnung LAIC - Balanced Digital Selection 4, wobei die 4 für die Risikoklasse steht.

**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).

**Calmar Ratio** - Das Calmar-Verhältnis ist ein Maß für die Wertentwicklung von Investmentfonds. Es ist das Verhältnis der durchschnittlichen jährlichen Fondsrendite zum maximalen Drawdown. Je höher die Calmar-Ratio, desto besser schnitt der Fonds auf risikoadjustierter Basis während des gegebenen Zeitraums ab. Die Kennzahl betrachtet üblicherweise einen Zeitraum von 36 Monaten.

**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.

**SRI** - Der SRI (Summary Risk Indikator) 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. Die Abstufungen innerhalb der 7-teiligen Skala stimmen nicht mit der 7-teiligen Skala des SRRIs überein.

**SRRRI** - Der Synthetische Risiko- und Ertragsindikator (engl. Synthetic Risk and Reward Indicator), der häufig in der Kurzform SRRRI verwendet wird, ist eine Kennzahl aus der Finanzwirtschaft, welche als Indikator für die Höhe der Schwankungen eines Fonds steht. Anhand der Intensität der Wertschwankungen, die auch als Volatilität bezeichnet wird, kann geschlussfolgert werden, wie hoch das Risiko von Kursverlusten ist bzw. wie hoch die Chancen sind, Kursgewinne zu realisieren. Die Kennzahl wird nach europäischen und deutschen Vorschriften einheitlich berechnet und von den Fondsgesellschaften veröffentlicht, wobei ein SRRRI von 1 für ein geringeres Risiko und die (höchste) Kennzahl 7 für ein höheres Risiko steht.

**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

Dieses Dokument dient nur zu 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 Fondsannteilen, 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 enthalten. Die Verkaufsunterlagen werden bei der Kapitalverwaltungsgesellschaft (Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main), der Verwahrstelle und den Vertriebspartnern zur kostenlosen Ausgabe in deutscher Sprache bereitgehalten. Die Verkaufsunterlagen sind zudem erhältlich im Internet unter [www.universal-investment.com](http://www.universal-investment.com). 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. Das Produkt darf 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 Fondsanteilklassen existiert. Personen, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, sollten sich über diese etwaigen nationalen Beschränkungen informieren und diese einhalten. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem persönlichen Berater oder Vermittler.

Die Verwaltungsgesellschaft des Fonds, die Universal-Investment-Gesellschaft mbH, kann beschließen, den Vertrieb des Fonds zu widerrufen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Anleger oder potenzielle Anleger über die Website der Universal-Investment-Gesellschaft mbH unter dem Hyperlink [www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte](http://www.universal-investment.com/media/document/Anlegerrechte) abrufen. 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 vergangenebezogener 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 der Portfolios weisen die Fonds eine erhöhte Volatilität auf. Dieses Dokument enthält unter anderem unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituation, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten, für deren Richtigkeit wir keine Haftung übernehmen. Die enthaltenen Informationen geben zudem nicht vor, vollständig oder umfassend zu sein. Die Informationen wurden von der LAIC Vermögensverwaltung GmbH 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 jederzeit ändern, ohne dass dies angekündigt oder publiziert oder der Empfänger auf andere Weise informiert wird. Dieses Dokument ist urheberrechtlich geschützt. Eine Weitergabe an Dritte oder die Verwendung von Inhalten ist ohne vorheriges schriftliches Einverständnis der Gesellschaft nicht gestattet.

Stand: Juli 2022