



Lloyd Fonds - Global Multi Asset Sustainable (R)

- Globaler, vermögensverwaltender Mischfonds
- Langfristiger, fokussierter & wertorientierter Ansatz ohne Benchmarkdenken
- Investition in Unternehmen mit einem Nachhaltigkeitsansatz

Markus Wedel

LAIQON

Wealth. Next Generation.

Monatsbericht: Mai 2023
Stichtag: 31.05.2023
Stand Dokument: 05.06.2023

Performance und Risiko

Anteilswert (NAV)	85,82 EUR
Wertentwicklung seit Jahresanfang (YTD)	4,52 %
Wertentwicklung seit Auflegung (01.10.2013)	98,07 %
Wertentwicklung seit Auflegung p.a.	7,33 %
Volatilität (12M)	9,51 %
Sharpe-Ratio (12M)	0,01
max. Verlust (36M)	19,64 %
Fondsvolumen aller Anteilsklassen gesamt	103,34 Mio. EUR

Wertentwicklung* (seit Auflage bis Stichtag)

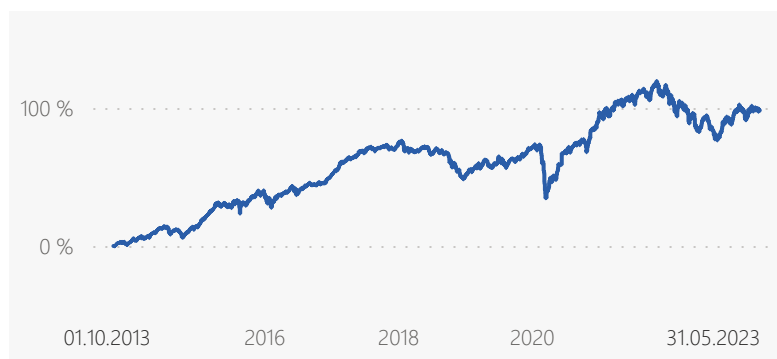


Abb.: Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung; eig. Berechnung; die Berechnung dieser Performancedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Der Ausgabeaufschlag ist nicht berücksichtigt, jedoch alle weiteren Kosten 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 40 (5%-Anteilklasse R) sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren würde sich das Anlageergebnis zudem um jene individuell anfallenden Depotkosten vermindern. Die bisherige Wertentwicklung ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung, diese ist nicht prognostizierbar.

Monatliche Wertentwicklung in %

	Jan.	Feb.	Mrz.	Apr.	Mai	Jun.	Jul.	Aug.	Sep.	Okt.	Nov.	Dez.	Jahr
2013										+2,26	+0,78	-0,52	+2,52
2014	+1,78	+2,70	-0,88	+2,75	+2,42	+1,38	-2,23	+0,13	-0,42	-0,87	+3,29	+0,80	+11,22
2015	+4,23	+3,13	+3,79	+2,50	+0,93	-2,13	+2,35	-0,64	-0,03	+4,09	+3,06	+0,22	+23,01
2016	-3,82	-1,29	+2,73	+2,03	+2,56	-2,46	+1,66	+2,10	-0,28	+1,22	+0,00	+2,79	+7,18
2017	+2,52	+3,84	+1,98	+0,56	+1,50	+0,36	+2,25	-0,87	+1,32	+0,94	-1,17	+0,94	+15,00
2018	+0,88	-1,99	-1,42	+0,23	+1,39	-2,73	+2,65	-1,07	-1,26	-4,95	-2,67	-3,20	-13,48
2019	+3,72	+1,04	-0,07	+3,29	-3,23	+2,47	+0,61	-0,25	+1,06	-0,04	+2,75	+1,81	+13,84
2020	-0,68	-5,25	-12,18	+6,76	+5,73	+5,32	+0,24	+3,83	+1,78	-4,74	+9,75	+2,62	+11,66
2021	+1,08	+0,92	+4,63	+0,86	+0,74	+0,99	+0,24	+1,56	-1,81	+3,45	-1,61	+1,16	+12,73
2022	-3,23	-3,05	-0,04	-0,87	-1,98	-6,26	+5,54	-3,52	-4,53	+2,63	+5,30	-1,46	-11,58
2023	+4,32	+0,57	+0,12	+0,01	-0,51								+4,52

Monatlicher Fonskommentar

Marktumfeld

Während zu Monatsbeginn noch die Berichtssaison das Geschehen an den Märkten dominierte und die besser als von den Analysten erwarteten Umsatz- und Ergebniszahlen für neue Allzeithochs im Dax sorgten, belasteten in der zweiten Monatshälfte Sorgen rund um die US-Schuldenobergrenze das Sentiment. Erschwerend hinzu kam die Eintrübung der konjunkturellen Frühindikatoren, wie beispielsweise dem ifo-Geschäftsklimaindex für Mai. Negative Impulsgeber waren hier die sich verschlechternden Geschäftserwartungen der befragten Unternehmen. Auf Monatssicht verbuchte der europäische Aktienmarkt daher ein Minus von knapp 2,2 %. An den Rentenmärkten entwickelten sich im Berichtsmonat Mai die Renditen seitwärts ohne nennenswerte Impulse. Deutsche Schuldtitel mit 10-jähriger Laufzeit notieren zum Monatsende nahezu unverändert bei 2,28%.

Aktivität und Positionierung im Fonds

Der Fonds beendete den Monat mit einem leichten Performancerückgang von 0,51 %. Auf Einzeltitlebene fiel die Performance dabei gemischt aus. Besonders erfreulich entwickelten sich im Mai die Kurse der Halbleiterwerte im Portfolio. So verzeichneten ASML, STMicroelectronics und SÜSS MicroTec allesamt deutliche Kurszuwächse. Ausschlaggebend hierfür waren die hervorragenden Zahlen sowie die ambitionierten Q2 Ziele des amerikanischen Chipherstellers Nvidia. Das avisierte Wachstum im Datencenterbereich (> 80 % QoQ) dürfte dabei insbesondere auf das rasante Wachstum von AI-Anwendungen zurückzuführen sein. Die hohen Kursniveaus wurden vom Fondsmanagement teilweise genutzt, um Gewinne zu realisieren. Die Position beim Halbleiterequipment-Hersteller SÜSS MicroTec wurde beispielsweise halbiert.

Etwas federnlassen mussten hingegen die Industriewerte im Portfolio, nachdem sich das IFO-Geschäftsklima im Verarbeitenden Gewerbe merklich verschlechterte. Da das Portfoliomanagement diese Einschätzung, basierend auf den zahlreich geführten Unternehmensmeetings, nur bedingt teilt, wurden vereinzelt Positionen in diesem Bereich ausgebaut. Insbesondere in der Nutzfahrzeug-Industrie liegen die Marktschätzungen immer noch deutlich unter den Erwartungen des Managements, weshalb Aktien von Daimler Truck neu in das Portfolio aufgenommen wurden. Darüber hinaus wurden einige neue Positionen aus dem Large Cap Bereich, wie z.B. Roche und Seagate, aufgebaut und die Gewichtung in Unternehmen mit geringerer Marktkapitalisierung im Gegenzug reduziert, um den Fonds insgesamt defensiver auszurichten. Die Aktienquote reduzierte sich dadurch von 53 % im Vormonat auf rund 44 % per Ende Mai. Auf der Rentenseite wurden im Berichtszeitraum ebenfalls größere Umschichtungen vorgenommen, um das Gesamtprofil des Fonds noch defensiver und nachhaltiger zu gestalten. Der Großteil der Positionen wurde in Green Bonds hoher Bonität umgeschichtet. Auf der Corporate Seite wurden Senior- und Nachrang-Anleihen aufgenommen. Deren Emittenten sind unter anderem Ethias, Mercedes-Benz und Swisscom. Ebenso wurden entlang der Renditekurve grüne Bundesanleihen und KfW Anleihen gekauft, wobei die längste Laufzeit bei vier Jahren liegt. Die Bonität des Rentenportfolios liegt nun aufgrund der Umschichtungen durchschnittlich bei A.



Lloyd Fonds - Global Multi Asset Sustainable (R)

- Globaler, vermögensverwaltender Mischfonds
- Langfristiger, fokussierter & wertorientierter Ansatz ohne Benchmarkdenken
- Investition in Unternehmen mit einem Nachhaltigkeitsansatz

Markus Wedel

LAIQON
Wealth. Next Generation.

Monatsbericht: Mai 2023
Stichtag: 31.05.2023
Stand Dokument: 05.06.2023

Fondsdaten

ISIN/WKN	DE000A1WZ2J4 / A1WZ2J	
Mindestanlage in EUR	keine	
Ertragsverwendung	ausschüttend	
Ausgabeaufschlag	max. 5,00 %	
Verwaltungsvergütung	1,60 %	
Laufende Kosten [TER]	1,71 %	
Erfolgsabhängige Vergütung	Bis zu 15% der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (absolut positive Anteilswertentwicklung zzgl. 3%). Näheres siehe Abschnitt "Verwaltungs- und sonstige Kosten" des Verkaufsprospektes.	

Fondsmanagement	SPSW Capital GmbH
Kapitalverwaltungsgesell.	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Verwahrstelle	HSBC Trinkaus & Burkhardt GmbH
Struktur	Offenes Publikumsinvestmentvermögen gemäß OGAW- (UCITS-) Richtlinie
Fondskategorie nach BVI	Mischfonds
Auflegung Fonds / Tranche	01.10.2013 / 01.10.2013
Geschäftsjahr	01.04. - 31.03.

Hinweis: Die laufenden Kosten beziehen sich auf das vergangene Geschäftsjahr des Fonds.

Fonds-konzept

Anlageziel des Lloyd Fonds – Global Multi Asset Sustainable ist eine möglichst gleichmäßige Wertsteigerung im Rahmen eines aktiven Investmentansatzes, der auch die Erreichung nachhaltiger Entwicklungsziele (SDGs) verfolgt. Als Multi Asset Fonds investiert der Fonds in verschiedene Anlageklassen wie Aktien, Renten, Edelmetalle und ausgewählte Drittfonds. Ein weiteres Ziel ist eine attraktive Ausschüttung durch die Beimischung von Dividendentiteln und höher verzinslichen Wertpapieren. Dabei soll, neben der Nachhaltigkeit, ein besonderes Augenmerk auf das Risikomanagement gelegt werden. Der Fonds ist als Mischfonds klassifiziert.

Fondsstruktur - Anlageklassen*

Aktien	44,25 %	
Anleihen	30,07 %	
Kasse / Übrige Posten	19,48 %	
Gold	6,20 %	

Fonds-kennzahlen - Aktien*

Titelanzahl	28
Median Marktkapitalisierung (MK)	ca. 11,68 Mrd. EUR
Anzahl der Titel mit MK von > 500 Mio.€	20
Anzahl der Titel mit MK von < 500 Mio.€	8

Ratings

Kategorie	Bewertung
Morningstar Rating®: Mischfonds EURO, flexibel	★★★★

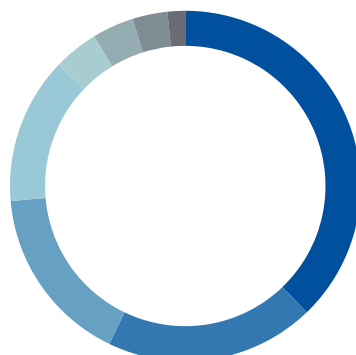
Quellen: morningstar.de, 30.04.2023

Fonds-kennzahlen - Anleihen*

Titelanzahl	23
Ø Kupon	2,92 %
Ø Rendite	3,02 %
Macaulay-Duration	2,89 Jahre

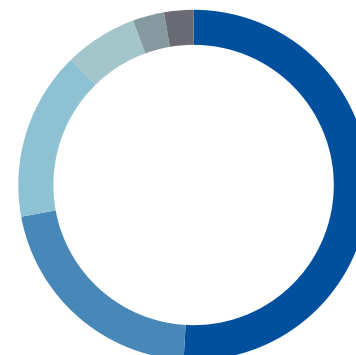
Fondsstruktur - Aktien nach Sektoren*

Industrie	37,81 %
IT	19,32 %
Finanzwesen	16,50 %
Roh-, Hilfs- & Betriebsstoffe	13,51 %
Sonstige	4,15 %
Versorgungsbetriebe	3,84 %
Gesundheitswesen	3,23 %
Nicht-Basiskonsumgüter	1,63 %



Fondsstruktur - Anleihen nach Segmenten*

Senior IG Corporates	50,90 %
Nachrang Corporates	21,20 %
Staatsanleihen	15,60 %
Nachrang Versicherungen	6,70 %
Nachrang Banken	2,90 %
Senior HY Corporates	2,70 %





Lloyd Fonds - Global Multi Asset Sustainable (R)

- Globaler, vermögensverwaltender Mischfonds
- Langfristiger, fokussierter & wertorientierter Ansatz ohne Benchmarkdenken
- Investition in Unternehmen mit einem Nachhaltigkeitsansatz

Markus Wedel

LAIQON

Wealth. Next Generation.

Monatsbericht: Mai 2023
Stichtag: 31.05.2023
Stand Dokument: 05.06.2023

Nachhaltigkeit (SFDR-Kategorie)

Artikel 6 comply	Artikel 8	Artikel 9
------------------	------------------	-----------

Dieser Fonds strebt eine nachhaltige Investition im Sinne des Artikel 9 der Sustainable Finance Disclosure Regulation an; VERORDNUNG (EU) 2019/2088 DES EUROPÄISCHEN PARLAMENTS UND DES RATES vom 27. November 2019 über nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungspflichten im Finanzdienstleistungssektor („Offenlegungs-Verordnung“).

UN Global Compact Compliance	✓
------------------------------	---

Im Rahmen der Pre-Trade Prüfung sowie im monatlichen Monitoring des Fonds wird dieser auf die Einhaltung der UN Global Compact (UNGC) Prinzipien überprüft.

Mehr Informationen unter: www.unglobalcompact.org

FNG-Siegel 2023	
-----------------	--

Der Fonds erhält das FNG-Siegel für nachhaltige Investmentfonds.

Mehr Informationen unter: www.fng-siegel.org

Chancen

- Attraktive und überdurchschnittliche Renditechancen am Aktien- und Anleihemarkt
- Durch die breite Investition in Wertpapiere wird das Anlagerisiko gegenüber einem Einzelinvestment reduziert
- Überdurchschnittliches Potenzial für laufende Erträge und Ausschüttungen durch Zins- und Dividendenzahlungen
- Erfahrenes und professionelles aktives Management kann bessere Rendite-Risiko-Ergebnisse als passive Investmentansätze liefern

Zielmarkt

Der Fonds ist für Anleger konzipiert, die Risiken und den Wert der Anlage abschätzen können. Der Anleger muss bereit und in der Lage sein, erhebliche Wertschwankungen der Anteile und gegebenenfalls einen erheblichen Kapitalverlust hinzunehmen. Der Fonds eignet sich für Anleger mit einem mittel-, als auch 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.

Glossar

Anteilswert (engl. Net Asset Value, NAV): Der Nettoinventarwert, auch Net Asset Value eines Investmentfonds ergibt sich aus der Summe aller bewerteten Vermögensgegenstände abzüglich sämtlicher Verbindlichkeiten. Er wird üblicherweise täglich von der Kapitalverwaltungsgesellschaft berechnet und auf die Fondsanteile umgelegt.

Asset Allokation: Aufteilung des Kapitals auf verschiedene Assetklassen (Währungen, Regionen, Länder, Renten, Aktien etc.).

Bonität: Bei Emittenten von Wertpapieren wird unter Bonität die Fähigkeit verstanden, die Emission nebst Zinsen zu bedienen und zu tilgen.

Bonitätsrisiko: Das Bonitätsrisiko stellt eine spezielle Art der Risiken bei der Anlage in Anleihen (Schuldverschreibungen) dar und bezieht sich auf die Zahlungsfähigkeit des Schuldners, d.h. des ausgebenden Instituts (Emittent). Dieses Risiko beschreibt somit die Gefahr, dass der Schuldner den Zins- und Tilgungsverpflichtungen vorübergehend oder endgültig nicht mehr nachkommen kann.

BVI: BVI Bundesverband Investment und Asset Management e.V.

BVI-Methode: Die Fondsperformance gemäß BVI-Methode ist die prozentuale Änderung des Anteilswertes zwischen Beginn und Ende des Berechnungszeitraums. Dabei wird von der Wiederanlage evtl. Ausschüttungen

Fondsinitiator: SPSW Capital GmbH

Seit 2019 ist die SPSW Capital GmbH Teil der LAIQON-Gruppe. Die LAIQON AG ist ein innovatives, börsennotiertes Finanzhaus, das mit aktiven, nachhaltigen und digitalen Investmentlösungen Rendite für seine Partner und Kunden erzielt. Im Geschäftsfeld Asset Management erfolgt eine Positionierung als Spezialanbieter benchmarkfreier Aktien-, Renten- und Mischfonds mit einem klaren Fokus auf aktiven Alpha-Strategien.

Vertrieb: Deutschland

LAIQON Solutions GmbH
An der Alster 42
20099 Hamburg
Telefon: +49 (0)40 32 56 78 - 0
E-Mail: vertrieb@laiqon.com
www.laiqon.com

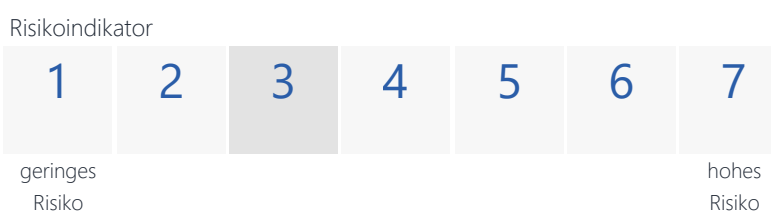
Vertrieb: Österreich

LAIC Vermögensverwaltung GmbH
An der Alster 42
20099 Hamburg
Telefon: +49 (0)151 721 96 753
E-Mail: peter.vogel@laic.de
www.laic.de

Risiken

- Markt-, branchen- und unternehmensbedingte Kursverluste sowie Wechselkursverluste sind möglich
- Kursschwankungen aufgrund Konzentration auf aktien- und anleihespezifische Faktoren sowie auf Länder, Regionen, Sektoren möglich
- Die Bonität des Unternehmens kann sich verschlechtern. Dividendenzahlungen können ausfallen und die Aktie kann wertlos verfallen
- Derivategeschäfte gehen mit Chancen und Verlustrisiken einher. Die Absicherung der Verluste verringert die Gewinnchance des Fonds

Risikoklasse



ausgegangen – am Tag der Ausschüttung zum Anteilwert, wie es bei Investmentkonten in der Regel der Fall ist. Hiervon muss u. a. deshalb ausgegangen werden, weil sonst die Performance von ausschüttenden und thesaurierenden Fonds nicht miteinander vergleichbar wäre.

Diversifikation: Hinweis auf die Streuung des angelegten Kapitals.

Duration: Die Duration beschreibt die durchschnittliche Kapitalbindungsdauer einer Kapitalanlage in einem Wertpapier oder Fondsvermögen unter Berücksichtigung aller über die Restlaufzeit anfallenden Zahlungen. Indirekt beschreibt damit die Duration, wie Zinsänderungen den Preis eines Wertpapiers bzw. den eines Portfolios beeinflussen. Die Duration ist insbesondere zur Analyse von Anleihen und Anleihen-Portfolios eine wichtige Kennzahl.

Emittent: Ein Emittent ist ein Herausgeber von Wertpapieren. Bei Aktien handelt es sich dabei um Unternehmen; bei Anleihen kann es sich um Unternehmen, öffentliche Körperschaften, den Staat und andere Institutionen handeln.

Emission: Mit Emission ist in der Börsenwelt die Ausgabe von Wertpapieren gemeint, z.B. bei Aktien oder Anleihen, die auf den Markt gelangen. Die Herausgeber der Wertpapiere nennt man „Emittenten“. Die Emittenten bei Aktien sind Unternehmen, bei Anleihen sind es Staaten oder Unternehmen.



Lloyd Fonds - Global Multi Asset Sustainable (R)

- Globaler, vermögensverwaltender Mischfonds
- Langfristiger, fokussierter & wertorientierter Ansatz ohne Benchmarkdenken
- Investition in Unternehmen mit einem Nachhaltigkeitsansatz

Markus Wedel

LAIQON
Wealth. Next Generation.

Monatsbericht: Mai 2023
Stichtag: 31.05.2023
Stand Dokument: 05.06.2023

Glossar

High Yield Anleihen: High-Yield Anleihen oder auch Hochzinsanleihen sind verzinsliche Wertpapiere schlechterer Kreditqualität; sie werden von Ratingagenturen i.d.R. als BB+ oder schlechter eingestuft. Sie bieten höhere Renditen (engl. Yield) als Bonds (Anleihen) mit besseren Ratings, beinhalten allerdings auch höhere Risiken;

Investment Grade: Bezeichnung für Wertpapiere, welche über ein Rating von BBB (Standard & Poors, Fitch) bzw. Baa (Moody's) oder höher verfügen, wobei AAA bzw. Aaa für die höchste Bonität steht.

Kupon: Ein Kupon ist ein Dividendenabschnitt, der zum Empfang der fälligen Zinsen/ Dividende berechtigt.

Macaulay Duration: s. Duration

Rating: Einschätzung der Kreditwürdigkeit eines Schuldners. Je besser das Rating, desto höher ist die Kreditwürdigkeit und desto niedriger ist der zu zahlende Zins des Schuldners. International wird ein Großteil der Ratings durch die Agenturen Moody's, Standard & Poor's sowie Fitch vorgenommen. Die Bestnote ist das sogenannte Triple A* (AAA).

Rendite: s. Wertentwicklung

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 7 Jahre gehalten wird.

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.

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.

YTD: Year-to-date (YTD) bezeichnet den Zeitraum Jahresbeginn bis zum aktuellen Zeitpunkt bzw. dem angegebenen Stichtag.

Yield-to-Maturity: Die Rendite auf Verfall (Verfallrendite, engl. Yield-to-Maturity) ist die durchschnittliche annualisierte Rendite, die ein Anleger erzielt, wenn er eine Anleihe bis zur vertraglich vorgesehenen Fälligkeit behält.

Yield-to-Worst: Rendite für Anleihen mit Kündigungsrechten der Emittenten. Die Yield-to-Worst ist das Minimum aus allen Renditen, auch wenn die Emittenten von ihren vorzeitigen Kündigungsrechten Gebrauch machen.

Quellenangaben und Verweise

Daten und Fakten zum Fonds wurden - z.T. in Auszügen - den Verkaufsunterlagen der Kapitalverwaltungsgesellschaft (Wesentliche Anlegerinformationen, Verkaufsprospekt, Jahres- und Halbjahresbericht) entnommen. Diese sind kostenlos unter www.universal-investment.com erhältlich. Alle angegebenen Daten sind vorbehaltlich der Prüfung durch die Wirtschaftsprüfer zu den jeweiligen Berichtsterminen. Fondsvolumen, Rücknahmepreis und Fondskennzahlen wurden gesondert von der Universal-Investment GmbH bezogen und beziehen sich auf den angegebenen Stichtag. Änderungen dieser Informationen nach dem angegebenen

Stichtag sind nicht berücksichtigt. Die mit einem (*) gekennzeichneten Daten basieren auf eigenen Berechnungen auch mit Finanzdaten vom Bloomberg L.P. Aufgrund von Rundungen kann es zu geringfügigen Abweichungen kommen. Die Investition erfolgt immer in das Investmentvermögen und nicht in, im monatlichen Fondskommentar ggf. aufgeführte, einzelne Wertpapiere. Von einer positiven Einschätzung bzgl. eines einzelnen Wertpapiers kann nicht auf die Gesamtentwicklung bzw. -bewertung des Investmentvermögens geschlossen werden.

Rechtliche Hinweise & Disclaimer

Diese Informationen dienen ausschließlich Informations- und Werbezwecken. Diese Informationen stellen keinen Prospekt und auch keine vergleichbare Information dar und enthalten daher auch nicht alle wesentlichen Informationen, die für eine Anlageentscheidung erforderlich sind. Ein Rechtsverhältnis wird mit diesen Informationen nicht begründet. Diese Informationen berücksichtigen nicht die persönlichen Umstände eines Anlegers, enthalten kein zivilrechtlich bindendes Angebot und keine Aufforderung zum Kauf oder Verkauf von Fondsanteilen, stellen 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 bei der jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft, der jeweiligen Verwahrstelle und den Vertriebspartnern zur kostenlosen Ausgabe in deutscher Sprache bereitgehalten. Diese Informationen 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. Diese Informationen sind an potenzielle Interessenten mit Wohnsitz bzw. Sitz in Deutschland gerichtet. Die 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 Fondsanteilklassen existiert. Interessenten sollten sich ggf. über etwaige nationale Beschränkungen informieren und diese einhalten. Bitte informieren Sie sich bei Ihrem persönlichen Berater oder Vermittler. Die jeweilige Kapitalverwaltungsgesellschaft der Fonds kann beschließen, den Vertrieb des/ der Fonds zu widerrufen. Eine Zusammenfassung der Anlegerrechte in deutscher Sprache können Anleger oder potenzielle Anleger über die Website der jeweiligen Verwaltungsgesellschaft 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. Kapitalverwaltungsgesellschaften, Verwahrstellen und Vertriebsstellen der in dieser Information erwähnten Fonds sind: Kapitalverwaltungsgesellschaften: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, Deutschland, Tel: +49 69 71043-0, Universal Investment Fondsselektor (universal-investment.com), Verwahrstellen: HSBC Trinkaus & Burkhardt GmbH Hansaallee 3, 40549 Düsseldorf, Deutschland, Tel: +49 211 910-0, Vertriebsstelle Deutschland: LAIQON Solutions GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Deutschland, Tel: + 49 40 32 56 78 - 0, www.laiqon.com, Vertriebsstelle Österreich: LAIC Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Deutschland, Tel: + 49 40 32 56 79 - 900, www.laic.de. 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. Diese Informationen können u.a. unsere derzeitige unverbindliche Einschätzung zu Marktsituation, Produkten und deren denkbaren Entwicklungsmöglichkeiten enthalten, 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 Solutions 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 der Informationen und können sich ohne vorherige Ankündigung jederzeit ändern. Unsere Marketing-Unterlagen sind urheberrechtlich geschützt. Eine Weitergabe an Dritte oder die Verwendung von Inhalten ist ohne vorheriges schriftliches Einverständnis der Gesellschaft nicht gestattet. Stand: Jan. 2023