

LAIQON - MFI Rendite Plus

Anlagestrategie

Der LAIQON – MFI Rendite Plus verfolgt das Anlageziel, langfristig eine höhere Rendite als der Euro-Rentenmarkt bei vergleichbarer Schwankungsbreite zu erzielen. Dazu investiert der Fonds im Rahmen eines aktiven Investmentansatzes überwiegend in Euro denominateden Anleihen mit guter Bonität und bis zu 30% in europäische Aktien-ETFs & Zertifikate. Die Anleiheauswahl erfolgt ohne feste Vorgaben zu Laufzeiten, Branchen oder Emittenten und wird aktiv entlang des Zins- und Konjunkturzyklus gesteuert. Die im Fonds gehaltenen europäischen Aktien-ETFs & Zertifikate werden durch ein systematisches Absicherungskonzept ergänzt. Die Kombination aus Aktienportfolio und Absicherungskonzept zielt darauf ab, einerseits Verluste zu begrenzen, andererseits an steigenden Aktienmärkten zu partizipieren und gleichzeitig die Volatilität auf Rentenmarktniveau zu halten. Die Kombination aus Aktien & Absicherungskonzept wirken als defensiver Stabilisator des Gesamtportfolios und ergänzt die laufenden Rentenerträge um einen chancenorientierten, aber kontrollierten Ertragsbaustein.

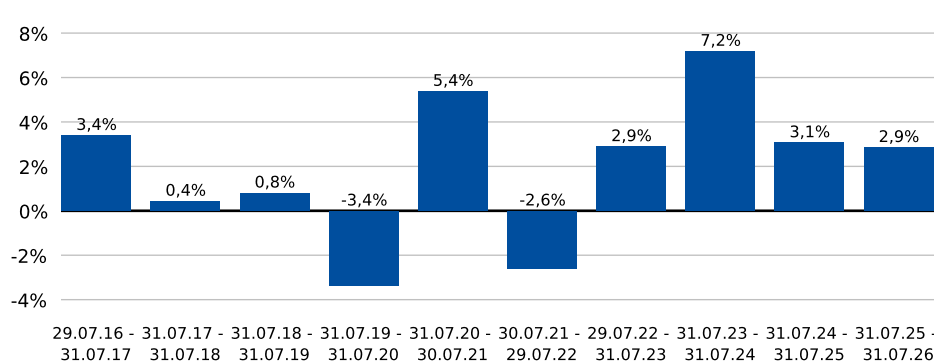
Wertentwicklung seit Auflage¹



Monatliche Wertentwicklung (in %)¹

	Jan	Feb	Mrz	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr
2026	0,92	0,70	-3,20	1,93	1,40	0,77	-1,12	-	-	-	-	-	1,32
2025	1,56	0,30	-1,65	0,30	1,00	-0,23	0,66	-0,37	0,68	0,99	0,16	0,06	3,46
2024	0,41	-0,37	1,23	-0,53	1,16	0,25	1,31	0,52	1,09	-1,07	1,12	-0,51	4,67
2023	2,53	-0,90	1,00	0,70	-0,35	0,64	0,52	-0,92	-1,44	-0,39	3,70	2,67	7,89
2022	-0,70	-1,15	-0,55	-1,87	-0,26	-2,84	3,92	-3,11	-2,98	1,91	3,81	-0,69	-4,70

Rollierende Wertentwicklung (in %)¹



1) Abb.: Quelle: Universal-Investment-Gesellschaft mbH; eig. Darstellung; eig. Berechnungen; die Berechnung dieser Performancedaten erfolgt auf Basis des Preises eines Anteils am Anfang der Periode. Ausschüttungen werden berücksichtigt. Kosten der Verwaltungsgesellschaft und der Verwahrstelle sind ebenfalls berücksichtigt. Ein Ausgabeaufschlag für diese Anteilsklasse fällt nicht an. Zusätzlich mindern das Anlageergebnis individuell anfallende jährliche Depotkosten. Die bisherige Wertentwicklung ist kein Indikator für die zukünftige Wertentwicklung, diese ist nicht prognostizierbar.

Fondsmanagerteam



Johann Peter Roßgoderer, Marc Möhrle,
Claus Weber und Sebastian Schenk

Stammdaten

ISIN / WKN	DE000A1XDZD3 / A1XDZD
Anteilswert (NAV)	90,03 EUR
Fondsvolumen	25,9 Mio. EUR
Mindestanlage	100.000 EUR
Ertragsverwendung	Ausschüttend
Ausgabeaufschlag	0,00%
Verwaltungsvergütung	0,75%
Laufende Kosten [TER]	0,84%
Erfolgsabhängige Vergütung	keine
SFDR - Klassifizierung	Artikel 8
SRI - Indikator	2 von 7
Fondszulassung	DE
Kapitalverwaltungs-gesellschaft	Universal Investment Gesellschaft mbH
Verwahrstelle	Hauck Aufhäuser Lampe
Struktur	OGAW
Fondskategorie nach BVI	Mischfonds rentenbetont, Euro
Auflegung Fonds	20.05.2014
Auflegung Tranche	20.05.2014
Geschäftsjahresende	31. Dezember

Risikokennzahlen

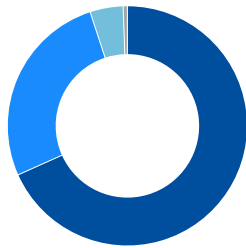
Volatilität (12M)	3,86%
Sharpe-Ratio (12M)	0,18
max. Verlust (36M)	-3,98%
max. Verlustdauer (Tage)	35

Produktdetails



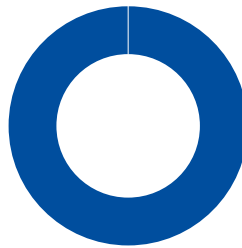
LAIQON - MFI Rendite Plus

Fondsstruktur nach Anlageklassen



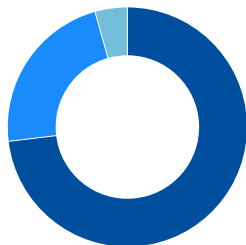
Renten	68,84	Optionen	-0,81
Fondsanteile	26,89	Kasse	0,58
Zertifikate	4,50		

Fondsstruktur nach Währungen ¹



EUR	100,00
-----	--------

Fondsstruktur Rentensektoren



Finanz-Anleihen	73,09	Staatsanleihen	4,37
Industrieanl.	22,54		

Top-10-Positionen: Renten

Banco Santander S.A. EO-FLR Med.-	8,41%
KBC Groep N.V. EO-FLR Med.-T. Nts	5,62%
Siemens Finan.maatschappij NV EO-	5,35%
Allianz SE FLR-Sub.Anl.v.2023	5,05%
Intesa Sanpaolo S.p.A. EO-Non-	4,33%
Bque Fédérative du Cr. Mutuel EO-	4,16%
BNP Paribas S.A. EO-FLR Non-Pref.	4,15%
Banco Bilbao Vizcaya Argent. EO-FLR	4,05%
Erste Group Bank AG EO-FLR Med.-	3,95%
Volkswagen Bank GmbH Med.Term.Nts.	3,86%

Fondsmanagerteam



Johann Peter Roßgoderer, Marc Möhrle,
Claus Weber und Sebastian Schenk

¹ inkl. Derivate

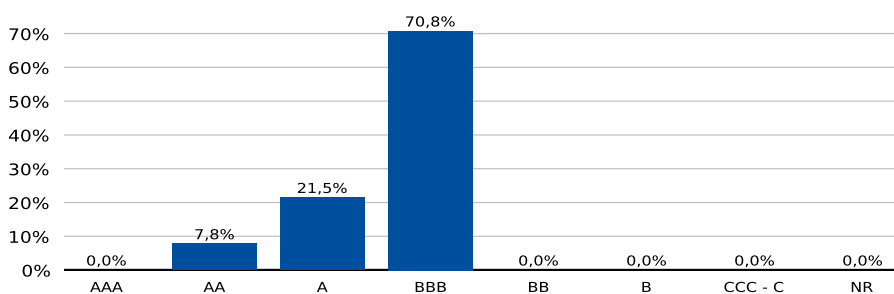
Aktienkennzahlen

Nettoaktienquote	8,90%
------------------	-------

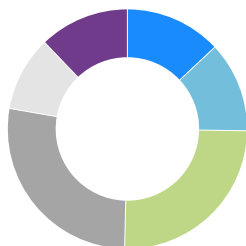
Rentenkennzahlen

Ø Kupon	4,37%
Ø Rendite	4,40%
Ø Restlaufzeit (Jahre)	5,64
Modified Duration	5,93%
Macauley Duration (Jahre)	6,19

Emittentenbonität



Fondsstruktur nach Duration



<1 Jahr	0,00	7-10 Jahre	10,11
0-1 Jahre	13,03	10-15 Jahre	0,00
1-3 Jahre	12,21	15-30 Jahre	12,14
3-5 Jahre	25,13	30+ Jahre	0,00
5-7 Jahre	27,38		

Fondsinitiator

Seit Oktober 2022 ist die MFI Asset Management 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. Alle Fonds berücksichtigen einen integrierten Nachhaltigkeitsansatz im Investmentprozess.

LAIQON - MFI Rendite Plus

Managerkommentar

Alles wieder auf Anfang! Nach der Einigung auf ein Rahmenabkommen zwischen den USA und dem Iran folgt die 180-Grad Drehung. Es hätte so schön sein können. Die Einigung zwischen den USA und dem IRAN im Juni auf ein Rahmenabkommen mit anschließenden Detailverhandlungen zu den strittigen Themen hatte im Juni den Ölpreis innerhalb von Tagen wieder auf das Vorkriegsniveau einbrechen lassen. Die konjunkturelle Verfassung der Weltwirtschaft erlaubt aktuell eigentlich auch keine höheren Preise. Aber die Unsicherheit um den weiteren Verlauf der Krise mit der Wiederaufnahme der Kampfhandlungen im Juli hat auch den Rentenmarkt wieder in den Krisenmodus gedreht. Die Kausalkette blieb dabei unverändert. Höhere Öl- und Energiepreise lassen die Inflations- und damit Leitzinserwartungen steigen und anziehende Renditen auf den Kurven sind das Ergebnis. Die Verschärfung der Lage durch das Eingreifen der Huthis am Horn von Afrika mit einer Blockade der Straße von Bab al Mandab hat mit der dadurch drohenden Sperrung des Suez-Kanals noch einmal zugenommen. Ein längerer Ausfall der beiden Schifffahrtsstraßen wäre für die Energieversorgung und die Lieferketten in Europa dann tatsächlich eine Katastrophe. Dennoch haben sich die Kredit-Spreads auch im Juli bisher sehr gut gehalten und spiegeln weiter eine stabile Bonitätssicht der Anleger am Markt für Unternehmensanleihen wider. Die Entwicklung des Fonds im Juli mit einem Minus von 1.12% ist daher in einem Umfeld wieder gestiegener Renditen sowie eines nahezu unveränderten Aktienmarktes im selben Monat Marktkonform. So bleibt aktuell nur zu hoffen, dass Vernunft einkehrt und das Eigeninteresse aller Beteiligten an einer Beendigung der Krise obsiegt. Der Rentenmarkt zumindest würde eine solche Entwicklung mit deutlich niedrigeren Renditen belohnen. Schon Anflüge von Anzeichen einer Normalisierung werden nämlich aktuell von deutlichen Ausschlägen der Renten-Futures nach oben begleitet. Eines bleibt uns aber vorerst in jedem Fall erhalten: Volatilität

Fondsmanagerteam



Johann Peter Roßgoderer, Marc Möhrle,
Claus Weber und Sebastian Schenk

Argumente für diesen Fonds

- Konservativer, europäischer Mischfonds
- Aktives Rentenmanagement
- Systematisches Sicherungskonzept

Verantwortliche Fondsmanager



Johann Peter Roßgoderer, Dipl.-Kfm.

Senior Fondsmanager, Geschäftsführer der MFI Asset Management (2010-2024)
Über 30 Jahre Erfahrung im Fondsmanagement und an den Kapitalmärkten
Experte für aktives Rentenmanagement und für Anlagestrategien mit systematischer Absicherung



Marc Möhrle, CFA

Geschäftsführer der MFI Asset Management GmbH seit 2025
Langjährige Erfahrung im Fondsmanagement für private wie institutionelle Anleger
Experte für Multi-Asset-Strategien und Anlagestrategien mit systematischer Absicherung

Siegel und Auszeichnungen

Signatory of:



Kontaktdaten

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: info@laic.de
www.laic.de

LAIQON - MFI Rendite Plus

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

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.

Wertentwicklung: Hier ist die Bruttowertentwicklung dargestellt. Die Berechnung dieser Performedaten 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 von 50 Euro (5% - Anteilsklasse R) sowie um zusätzlich individuell anfallende Depotkosten vermindern. In den Folgejahren würde sich das Anlageergebnis zudem um jene individuell anfallenden Depotkosten vermindern.

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.

Risikoindikator*

geringeres Risiko

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

höheres Risiko

*Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 3 Jahre halten.

Chancen

- Kurs- und Ertragschancen der Aktien- und Rentenmärkte mit Schwerpunkt Europa
- Breite Streuung über mehrere Länder, Sektoren, Emittenten und Währungen
- Aktives Management auf Basis eines umfangreichen Research
- Überdurchschnittliches Potenzial für laufende Erträge und Ausschüttungen durch Zins- und Dividendenzahlungen

Risiken

- Allgemeines Kurs- und Ertragsrisiko der Aktien- und Rentenmärkte
- Bonitäts- und Ausfallrisiko einzelner Länder und Emittenten
- Risiko aus der Veränderung eines Zins- oder anderen Preisabstands (Spread)
- Risiken aus Derivateinsatz

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 kurz-/mittel und/oder 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.

LAIQON - MFI Rendite Plus

Über uns

Die Börsengelistede LAIQON AG ist ein Premium-Qualitätsanbieter, der sich mit einem Full-Service-Angebot mit nachhaltigen Produkten und Lösungen sowohl an Privatkunden als auch institutionelle Kunden wendet. Dabei setzt LAIQON auf die Macht der Daten, also AI und die Erfahrung seiner Experten, also IQ und Service Excellence, ON. Nachhaltiges investieren steht dabei als Symbiose von Kunden- und Klimazielen im Fokus.

Disclaimer

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, ggf. nachhaltigkeitsbezogene Offenlegungen) 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 jeweiligen Kapitalverwaltungsgesellschaft, der jeweiligen Verwahrstelle und den Vertriebspartnern (siehe dazu unten) zur kostenlosen Ausgabe in deutscher Sprache bereitgehalten. KAPITALGESELLSCHAFT FÜR FOLGENDE FONDS IST: UNIVERSAL-INVESTMENT-GESELLSCHAFT MBH, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 71043-0; LF - MFI Rendite Plus, Selection Rendite Plus, Selection Value Partnership, LF – MFI Global Dynamic Protect und Africa-Europe Vision Fund. KAPITALGESELLSCHAFT FÜR FOLGENDE FONDS IST: HAUCK & AUFGÄUSER FUND SERVICES S.A., 1c Rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxemburg, Tel. +352 45 13 14 500; LF - MMT Premium Protect Value Fonds. VERWAHRSTELLE FÜR FOLGENDE FONDS IST: HAUCK AUFGÄUSER LAMPE PRIVATBANK AG, Kaiserstraße 24, 60311 Frankfurt am Main, Tel: +49 69 2161-0; LF - MFI Rendite Plus, Selection Rendite Plus, Selection Value Partnership, LF – MFI Global Dynamic Protect und Africa-Europe Vision Fund. VERWAHRSTELLE FÜR FOLGENDE FONDS IST: HAUCK AUFGÄUSER LAMPE PRIVATBANK AG AG, 1c, Rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxemburg; LF - MMT Premium Protect Value Fonds. 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 für Österreich nicht für alle Fonds/ Fondsanteilklassen existiert. Interessenten, die in den Besitz dieses Dokuments gelangen, sollten sich über etwaige nationale Beschränkungen informieren und diese einhalten. 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 der Website der Kapitalverwaltungsgesellschaft 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 Deutschland: LAIQON Solutions GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, Tel.: +49 40 325678-0, www.laiqon.com; LF - MFI Rendite Plus, Selection Rendite Plus, Selection Value Partnership, LF - MMT Premium Protect Value Fonds, LF – MFI Global Dynamic Protect und Africa-Europe Vision Fund.

Vertriebsstelle Österreich: LAIC Vermögensverwaltung GmbH, An der Alster 42, 20099 Hamburg, www.laic.de; LF - MFI Rendite Plus; Selection Rendite Plus.

Fondsmanagement: MFI Asset Management GmbH, Oberanger 43, 80331 München, Tel.: +49 89 5525300, www.mfi-am.de