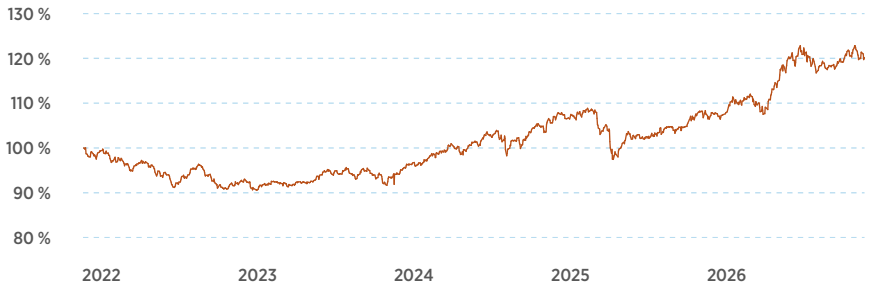
Laiqon - AI Defensive Multi Asset S

Stand: 19.11.2026

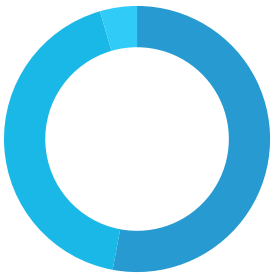
Anlageschwerpunkt

Der defensive vermögensverwaltende Fonds investiert in verschiedene Anlagegegenstände wie Aktien, Renten, Fonds und andere Wertpapiere. 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. Die defensive Ausrichtung zeigt sich an einem geringeren Aktienanteil im Anlagemix. 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. Der Fonds kann Derivatgeschäfte tätigen, um Vermögenspositionen abzusichern oder um höhere Wertzuwächse zu erzielen.

Wertentwicklung



Vermögensaufteilung



Anleihen: 52,94 %
Aktien: 42,56 %
Kasse: 4,50 %

Top Positionen

Amundi S&P World Energy Screened UCITS ETF Acc	7,49 %
iShares J.P. Morgan Advanced $ EM Bond UCITS ETF U...	6,96 %
Amundi USD Floating Rate Corporate Bond ESG UCITS ...	6,67 %
Xtrackers USD Corporate Bond SRI PAB UCITS ETF 1C	6,66 %
Xtrackers iBoxx USD Corporate Bond Yield Plus UCIT...	6,30 %
Xtrackers USD Emerging Markets Bond Quality Weight...	5,86 %
Amundi STOXX Europe 600 Energy ESG Screened UCITS ...	4,26 %
iShares € Floating Rate Bond Advanced UCITS ETF EU...	4,24 %
iShares S&P 500 Scored and Screened UCITS ETF USD ...	4,22 %
VanEck Semiconductor UCITS ETF USD Acc	4,08 %
Summe Top-Positionen	56,74 %

Stammdaten

ISIN	DE000A2P0T93
Fondsgesellschaft	Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Fondsdomizil	Deutschland
Fondswährung	EUR
Auflagedatum	29.05.2020
Fondsvermögen	20,26 Mio.
Effektive Fondskosten (p. a.)	1,48 %
Total Expense Ratio	+ 0,97 %
Transaktionskosten	+ 0,51 %
Rückvergütung	- 0,00 %
Performance Fee	7.5
f-fex Fondsrating	-

Fondskennzahlen

Rendite 3 Monate	1,89 %
Rendite 6 Monate	2,89 %
Rendite 1 Jahr p.a.	12,60 %
Rendite 3 Jahr p.a.	8,46 %
Rendite 5 Jahr p.a.	3,74 %
Rendite lfd. Jahr	11,37 %
Wertentwicklung 2025	12,60 %
Wertentwicklung 2024	1,07 %

Risikokennzahlen

Volatilität 3 Jahre	7,38 %
Sharpe Ratio 3 Jahre	0,76
Max. Verlust in Monaten	3
Max. Drawdown 3 Jahre	-10,49 %

Risikoindikator (SRI)

1	2	**3**	4	5	6	7

Regionen

Irland	67,09 %
Luxemburg	28,41 %
Weitere Anteile	4,50 %

Die Bayerische Lebensversicherung AG stellt ausschließlich Informationen zur Verfügung, die weder ein Angebot, Anlageberatung, Anlageempfehlung noch sonstige generelle oder individuelle Empfehlung im Hinblick auf die Investmentfonds als Bestandteil des Versicherungsprodukts darstellen. Es wird keine Haftung für die Vollständigkeit, inhaltliche Richtigkeit und Aktualität der Informationen übernommen. Die dargestellte Wertentwicklung bezieht sich ausschließlich auf eine Direktanlage in die zugrundeliegenden Investmentfonds. Das Anlagerisiko trägt der Versicherungsnehmer. Die in der Vergangenheit erzielten Erfolge sind keine Garantie für die zukünftige Entwicklung.

BL die Bayerische Lebensversicherung AG
Thomas-Dehler-Str. 25
81737 München
diebayerische.de

die Bayerische