

KAPITALVERWALTUNGSGESELLSCHAFT:



LAIC - Sustainable Digital Selection EM

JAHRESBERICHT

ZUM 30. APRIL 2021

VERWAHRSTELLE:



ASSET MANAGEMENT:



Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Tätigkeitsbericht
für den Berichtszeitraum vom 29. Mai 2020 bis 30. April 2021

Anlageziele und Anlagepolitik zur Erreichung der Anlageziele

Als 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 Fonds setzt sich zu min. 51% aus unter Nachhaltigkeitskriterien ausgewählten Aktien und/ oder Investmentfonds zusammen. Die Aktien werden aus dem MSCI Emerging Markets ESG Universal Index ausgewählt. Das Portfoliomanagement trifft seine Entscheidungen unter Zuhilfenahme eines eigens entwickelten Algorithmus, welcher täglich mittels innovativer mathematischer Verfahren Anlagevorschläge generiert. Dieser Fonds bewirbt ökologische und/oder soziale Merkmale im Sinne des Artikel 8 der Offenlegungs-Verordnung (Verordnung (EU) 2019/2088). Weiterführende Informationen können dem Abschnitt "Anlagegrundsätze und Anlagepolitik" des Verkaufsprospektes des Fonds entnommen werden.

Struktur des Portfolios und wesentliche Veränderungen im Berichtszeitraum

Fondsstruktur

	30.04.2021	
	Tageswert	% Anteil
	Fondsvermögen	
Fondsanteile	504.858,44	98,34
Bankguthaben	10.882,86	2,12
Zins- und Dividendenansprüche	-12,48	0,00
Sonstige Ford./Verbindlichkeiten	-2.363,52	-0,46
Fondsvermögen	<u>513.365,30</u>	<u>100,00</u>

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Die auf Grund der Corona Pandemie veranlassten Gegenmaßnahmen und Hilfspakete führten im zweiten Halbjahr 2020 zu einer sehr starken und schnellen Erholung der weltweiten Aktienmärkte. So gewannen der MSCI World im zweiten Halbjahr ca. 23%, der MSCI Emerging Markets 31% und der Bloomberg Barclays Euro Aggregate ca. 3%. Ein weiterer Schub an den Märkten kam Anfang November durch die US-Wahlen. Der Fonds konnte von dieser Entwicklung besonders stark profitieren und legte im November um fast 8% zu. Thematisch war der Fonds im November stark in Aktien- und Mischfonds im Bereich erneuerbare Energien und Technologie, geographisch relativ hoch in USA und Emerging Markets, investiert. Im Berichtszeitraum konnte der Fonds in der Anteilsscheinklasse R um 17,52% zulegen. Zum Ende des Berichtszeitraumes war der Fonds zu ca. 76% in Aktienfonds, größtenteils in Europa, investiert.

Wesentliche Risiken

Allgemeine Marktpreisrisiken

Die Kurs- oder Marktwertentwicklung von Finanzprodukten hängt insbesondere von der Entwicklung der Kapitalmärkte ab, die wiederum von der allgemeinen Lage der Weltwirtschaft sowie den wirtschaftlichen und politischen Rahmenbedingungen in den jeweiligen Ländern beeinflusst wird. Auf die allgemeine Kursentwicklung, insbesondere an einer Börse, können auch irrationale Faktoren wie Stimmungen, Meinungen und Gerüchte einwirken. Für die Kurs- oder Marktwertentwicklung stellen die Entwicklungen aufgrund von COVID 19 gegenwärtig einen besonderen Aspekt der Unsicherheit dar.

Risiken im Zusammenhang mit Zielfonds

Die Risiken der Investmentanteile, die für das Sondervermögen erworben werden, stehen in engem Zusammenhang mit den Risiken der in diesen Sondervermögen enthaltenen Vermögensgegenstände. Zielfonds mit Rentenfokus weisen teilweise deutliche Zinsänderungsrisiken und Adressenausfallrisiken auf, während Zielfonds mit Aktienfokus stärkeren Marktschwankungen ausgesetzt sind. Eine breite Streuung des Sondervermögens kann jedoch zur Verringerung von Klumpenrisiken beitragen. Die laufende Überwachung der einzelnen Zielfonds hat zusätzlich zum Ziel, die genannten Einzelrisiken systematisch zu begrenzen.

Fondsergebnis

Die wesentlichen Quellen des positiven Veräußerungsergebnisses während des Berichtszeitraums waren realisierte Gewinne aus ausländischen Investmentzertifikaten.

Wertentwicklung im Berichtszeitraum (29. Mai 2020 bis 30. April 2021)¹

Anteilklasse RC:	+19,64 %
Anteilklasse RH:	+18,76 %
Anteilklasse R:	+17,52 %
Anteilklasse I:	+17,83 %

¹ Eigene Berechnung nach der BVI-Methode (ohne Berücksichtigung von Ausgabeaufschlägen). Historische Wertentwicklungen lassen keine Rückschlüsse auf eine ähnliche Entwicklung in der Zukunft zu. Diese ist nicht prognostizierbar.

**Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM**

Vermögensübersicht zum 30.04.2021

Anlageschwerpunkte	Tageswert in EUR	% Anteil am Fondsvermögen
I. Vermögensgegenstände	515.741,30	100,46
1. Investmentanteile EUR	421.384,65 421.384,65	82,08 82,08
2. Bankguthaben	10.882,86	2,12
3. Geldmarktfonds	83.473,79	16,26
II. Verbindlichkeiten	-2.376,00	-0,46
III. Fondsvermögen	513.365,30	100,00

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Vermögensaufstellung zum 30.04.2021

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 30.04.2021	Käufe / Zugänge	Verkäufe / Abgänge	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens	
Bestandspositionen							EUR	421.384,65	82,08	
Investmentanteile							EUR	421.384,65	82,08	
Gruppeneigene Investmentanteile							EUR	25.959,16	5,06	
Berenberg European Micro Cap Namens-Anteile R o.N.	LU1637618742		ANT	135	251	116	EUR	192,320	25.959,16	5,06
Gruppenfremde Investmentanteile							EUR	395.425,49	77,03	
Am.Fds-AF Emerg.Mark.Equ.Focus Nam.-Ant. A EUR(C) oN	LU0552028184		ANT	26	26	0	EUR	175,600	4.616,17	0,90
BGF - World Financials Fund Act. Nom. Classe A2 EUR o.N.	LU0171304719		ANT	208	208	0	EUR	33,220	6.920,10	1,35
BNP Paribas Green Tigers Act. Nom. Class.EUR-Cap o.N.	LU0823437925		ANT	19	37	18	EUR	285,260	5.489,34	1,07
BNP Paribas US Small Cap Act. Nom. Classic EUR Cap oN	LU0823410724		ANT	56	99	43	EUR	450,940	25.207,05	4,91
DWS ESG Top Asien Inhaber-Anteile LC	DE0009769760		ANT	73	192	119	EUR	219,570	15.990,89	3,11
DWS European Opportunities Inhaber-Anteile LD	DE0008474156		ANT	51	91	41	EUR	494,850	24.992,50	4,87
EdR Fund - US Value Actions Nom. A EUR o.N.	LU1103303167		ANT	24	24	0	EUR	241,130	5.784,61	1,13
Fidelity Fds-Asian Sm.Com.Fd Namens-Anteile Y-Dist-EUR o.N.	LU1273507522		ANT	1.557	1.557	0	EUR	15,530	24.180,94	4,71
iShares ATX UCITS ETF DE Inhaber-Anteile	DE000A0D8Q23		ANT	217	217	0	EUR	34,415	7.468,06	1,45
JPMorgan Funds-Korea Equity Fd A.N.JPM Korea Equ.A(acc)EUR oN	LU0301637293		ANT	1.515	2.183	668	EUR	16,530	25.039,77	4,88
Legg Mason GI-LM Roy.US SC Opp Reg.Shares A Acc.EUR Hdgd o.N.	IE00B7MC4336		ANT	110	110	0	EUR	232,570	25.613,56	4,99
Nordea 1-Indian Equity Fund Actions Nom. BP-EUR o.N.	LU0637335638		ANT	150	150	0	EUR	171,140	25.617,36	4,99
Schroder ISF Global Energy Namensanteile A Dis.EUR AV oN	LU0555008191		ANT	3.551	3.551	0	EUR	7,551	26.815,85	5,22
Schroder ISF-Gbl Sust.Growth Namensant.A Acc. EUR Hed. o.N.	LU0557291076		ANT	89	89	0	EUR	280,435	24.894,50	4,85
Schroder ISF-Gl.Clim.Chan.Equ. Namensanteile A Acc. EUR o.N.	LU0302446645		ANT	579	579	0	EUR	29,685	17.196,96	3,35
Swiss.(LU)Equ. - Sustainable Inhaber-Anteile AA o.N.	LU0161535835		ANT	105	105	0	EUR	240,540	25.250,95	4,92
UBS (Lux) Equ.Fd-Tech.Opp(USD) Namens-Ant.(EUR hed.)Q-acc oN	LU0979667374		ANT	36	36	0	EUR	366,980	13.073,00	2,55
Unilnstituti.Euro Reserve Plus Inhaber-Anteile	DE000A1C81J5		ANT	276	407	130	EUR	99,970	27.625,19	5,38
Xtr.LPX Private Equity Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0322250712		ANT	305	305	0	EUR	85,520	26.083,60	5,08
Xtr.Stoxx Eur.600 Bas.Res.Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0292100806		ANT	178	178	0	EUR	141,740	25.229,72	4,91
Xtr.Stoxx Europe 600 Bank Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0292103651		ANT	361	361	0	EUR	34,170	12.335,37	2,40
Summe Wertpapiervermögen							EUR	421.384,65	82,08	

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Vermögensaufstellung zum 30.04.2021

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 30.04.2021	Käufe / Zugänge	Verkäufe / Abgänge	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens	
Bankguthaben, nicht verbriefte Geldmarktinstrumente und Geldmarktfonds							EUR	94.356,65	18,38	
Bankguthaben							EUR	10.882,86	2,12	
EUR - Guthaben bei:										
HSBC Trinkaus & Burkhardt AG Düsseldorf Depotbank			EUR	10.882,86			%	100,000	10.882,86	2,12
Geldmarktfonds							EUR	83.473,79	16,26	
Gruppenfremde Geldmarktfonds							EUR	83.473,79	16,26	
BNP Paribas Euro Money Market Actions Nom. Classic Cap.o.N	LU0083138064		ANT	134	209	75	EUR	206,186	27.558,08	5,37
Candriam Su.-Money Market EO Act.au Port.Classic Cap. o.N.	LU1434529050		ANT	22	44	22	EUR	1.105,980	24.706,04	4,81
Carmignac Court Terme FCP Act.au Port.A EUR acc o.N.	FR0010149161		ANT	7	12	5	EUR	3.691,140	25.155,12	4,90
DWS Euro Flexizins Inhaber-Anteile NC	DE0008474230		ANT	89	286	197	EUR	68,040	6.054,55	1,18
Sonstige Verbindlichkeiten							EUR	-2.376,00	-0,46	
Zinsverbindlichkeiten			EUR	-12,48				-12,48	0,00	
Verwaltungsvergütung			EUR	-566,11				-566,11	-0,11	
Performance Fee			EUR	-1.267,93				-1.267,93	-0,25	
Verwahrstellenvergütung			EUR	-29,48				-29,48	-0,01	
Veröffentlichungskosten			EUR	-500,00				-500,00	-0,10	
Fondsvermögen							EUR	513.365,30	100,00 1)	

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Vermögensaufstellung zum 30.04.2021

Gattungsbezeichnung	ISIN	Markt	Stück bzw. Anteile bzw. Whg. in 1.000	Bestand 30.04.2021	Käufe / Verkäufe / Zugänge Abgänge im Berichtszeitraum	Kurs	Kurswert in EUR	% des Fonds- vermögens
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RC								
Anteilwert						EUR	29,91	
Ausgabepreis						EUR	29,91	
Rücknahmepreis						EUR	29,91	
Anzahl Anteile						STK	1.171	
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RH								
Anteilwert						EUR	29,69	
Ausgabepreis						EUR	29,69	
Rücknahmepreis						EUR	29,69	
Anzahl Anteile						STK	7.638	
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK R								
Anteilwert						EUR	58,76	
Ausgabepreis						EUR	60,52	
Rücknahmepreis						EUR	58,76	
Anzahl Anteile						STK	3.199	
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK I								
Anteilwert						EUR	1.178,26	
Ausgabepreis						EUR	1.178,26	
Rücknahmepreis						EUR	1.178,26	
Anzahl Anteile						STK	54	

Fußnoten:

1) Durch Rundung der Prozent-Anteile bei der Berechnung können geringfügige Rundungsdifferenzen entstanden sein.

Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Wertpapierkurse bzw. Marktsätze

Die Vermögensgegenstände des Sondervermögens sind auf Grundlage der zuletzt festgestellten Kurse/Marktsätze bewertet.

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte, soweit sie nicht mehr in der Vermögensaufstellung erscheinen: - Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, Investmentanteilen und Schuldscheindarlehen (Marktzugänge zum Berichtsstichtag):

Gattungsbezeichnung	ISIN	Stück bzw. Anteile Whg. in 1.000	Käufe bzw. Zugänge	Verkäufe bzw. Abgänge	Volumen in 1.000
Investmentanteile					
KVG - eigene Investmentanteile					
Earth Gold Fund UI Inhaber-Anteile EUR R	DE000A0Q2SD8	ANT	267	267	
Gruppenfremde Investmentanteile					
AGIF-All.GI.Artif.Intelligence Inhaber-Anteile AT(EUR) o.N.	LU1548497699	ANT	113	113	
AGIF-All.GI.Artif.Intelligence Inhaber-Anteile AT(H2-EUR)o.N.	LU1548497772	ANT	243	243	
AGIF-All.Oriental Income Inhaber Anteile AT (EUR) o.N.	LU0348784041	ANT	42	42	
AGIF-Allianz Euro Credit SRI Inh.-Anteile A (EUR) o.N.	LU1149865930	ANT	53	53	
Allianz Stiftgsfds.Nachhaltgk. Inhaber-Anteile A o.N.	LU0224473941	ANT	100	100	
Amundi-CPR Global Gold Mines Namens-Anteile AE Cap. o.N.	LU0568608433	ANT	47	47	
BGF - China Fund Actions Nom. A2 EUR-Hedg. o.N.	LU0359201455	ANT	956	956	
BGF - World Gold Fund Act. Nom. Classe E (EUR) o.N.	LU0171306680	ANT	43	43	
BGF - World Technology Fund Act. Nom. Classe D2 EUR o.N.	LU0376438312	ANT	269	269	
BNP Paribas Cons.Innovators Act. Nom. Classic Cap o.N.	LU0823411706	ANT	11	11	
BNP Paribas Energy Transition Act. Nom. Classic Cap o.N.	LU0823414635	ANT	34	34	
BNP Paribas Energy Transition Act. Nom. Classic Dis o.N.	LU0823414718	ANT	60	60	
BNP Paribas Eur.S.Cap Convert. Act. Nom. Cap.(classic)o.N.	LU0265291665	ANT	127	127	
BNP Paribas GI Infl.-Linked Bd Act. Nom. Classic Cap.o.N.	LU0249332619	ANT	61	61	
BNP Paribas GI Infl.-Linked Bd Act. Nom. Classic Dis. o.N.	LU0249332452	ANT	67	67	
BNP Paribas Health Care Innov. Act. Nom. Classic Cap o.N.	LU0823416762	ANT	8	8	
BNP Paribas Health Care Innov. Act. Nom. Classic Dis o.N.	LU0823416929	ANT	2	2	
Candr.Bds - Cred.Opportunities Nam.-Ant.klassisch (thes.)o.N.	LU0151324422	ANT	5	5	
Candr.Bds - Cred.Opportunities Namens-Anteile R EUR Cap.o.N.	LU1120697633	ANT	59	59	
Carmignac Portf.-Emerg.Patrim. Namens-Anteile A EUR acc o.N.	LU0592698954	ANT	375	375	
Carmignac Portf.-Emerg.Patrim. Namens-Anteile E EUR o.N.	LU0592699093	ANT	271	271	
DWS ESG Stiftungsfonds Inhaber-Anteile LD	DE0005318406	ANT	268	268	
DWS Top Dividende Inhaber-Anteile LD	DE0009848119	ANT	62	62	
F.Tem.Inv.Fds-T.Gbl Cl.Change Namens-Anteile A (acc.) o.N.	LU0128520375	ANT	1.153	1.153	
Fr.Temp.Inv.Fds-T.As.Growth Fd Namens-Ant. A(acc.)EUR-H1 o.N.	LU0316493583	ANT	120	120	
Fr.Temp.Inv.Fds-T.Fron.Mkts Fd Namens-Ant. A(acc)EUR H1 o.N.	LU0496363770	ANT	2.458	2.458	
GAM Star Japan Leaders Fund Reg. Acc. Shs o.N. - EO Class	IE0003012535	ANT	53	53	

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte, soweit sie nicht mehr in der Vermögensaufstellung erscheinen: - Käufe und Verkäufe in Wertpapieren, Investmentanteilen und Schuldscheindarlehen (Marktzuordnung zum Berichtsstichtag):

Gattungsbezeichnung	ISIN	Stück bzw. Anteile Whg. in 1.000	Käufe bzw. Zugänge	Verkäufe bzw. Abgänge	Volumen in 1.000
GAM Star Japan Leaders Fund Reg. Inc. Shs o.N. - EO Class	IE0003013947	ANT	9	9	
Inv.Fds-Inv.Gbl Cons.Trends Act. Nom.A Ann.Dis.EUR o.N.	LU1504056026	ANT	760	760	
JAMS-Jup.Global Em.Markets Fd Registered Shares A EUR o.N.	IE00B552HF97	ANT	2.093	2.093	
JPM Inv.Fds-Global Macro Fd Namens-Ant.A(dist)EUR(hgd)o.N.	LU0917671553	ANT	142	142	
JPMorgan Fds-Em.Mkts Corp.Bond A.N.JPM-EMCB A(acc)EUR h o.N.	LU0512127621	ANT	95	95	
Lyxor MSCI Emerging Mkts U.ETF Act. au Port. C-EUR o.N.	FR0010429068	ANT	362	362	
Lyxor MSCI Spain UCITS ETF Inhaber-Anteile I o.N.	LU1104577314	ANT	142	142	
Lyxor NEW ENERGY(DR)UCITS ETF Actions au Port.Dist o.N.	FR0010524777	ANT	407	407	
Mor.St.Inv.-US Growth Fund Actions Nom. AH o.N.	LU0266117414	ANT	91	91	
NN (L)-EM Enh.Ind.Sust.Equity Act. au Port. P CAP. EUR o.N	LU0273689645	ANT	72	72	
nordasia.com Inhaber-Anteile	DE0009792176	ANT	32	32	
Schroder ISF Global Energy Namensant.A Acc. EUR Hed. o.N.	LU0671501558	ANT	2.522	2.522	
Schroder ISF-Gl.Clim.Chan.Equ. Namensanteile A Acc.EURH o.N.	LU0306804302	ANT	2.083	2.083	
Schroder ISF-Gl.Clim.Chan.Equ. Namensanteile A1 Acc. EUR H oN	LU0306805531	ANT	1.388	1.388	
W&W Internationaler Rentenfds Inhaber-Anteile	DE0008484502	ANT	106	106	
Xtr.DB Bloom.Comm.Opt.Yld Swap Inhaber-Anteile 2C EUR Hgd oN	LU0429790743	ANT	150	150	
Xtr.Euro Stoxx 50 Sh.Da.Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0292106753	ANT	1.998	1.998	
Xtrackers DAX Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0274211480	ANT	413	413	
Xtrackers Euro Stoxx 50 Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0380865021	ANT	1.019	1.019	
Xtrackers ShortDAX Daily Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0292106241	ANT	1.317	1.317	

Die Gesellschaft sorgt dafür, dass eine unangemessene Beeinträchtigung von Anlegerinteressen durch Transaktionskosten vermieden wird, indem unter Berücksichtigung der Anlageziele dieses Sondervermögens ein Schwellenwert für die Transaktionskosten bezogen auf das durchschnittliche Fondsvolumen sowie für eine Portfolioumschlagsrate festgelegt wurde. Die Gesellschaft überwacht die Einhaltung der Schwellenwerte und ergreift im Falle des Überschreitens weitere Maßnahmen.

Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RC

Ertrags- und Aufwandsrechnung (inkl. Ertragsausgleich)
für den Zeitraum vom 29.05.2020 bis 30.04.2021

			insgesamt	je Anteil
I. Erträge				
1. Dividenden inländischer Aussteller (vor Körperschaft-/Kapitalertragsteuer)		EUR	0,00	0,00
2. Dividenden ausländischer Aussteller (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
3. Zinsen aus inländischen Wertpapieren		EUR	0,00	0,00
4. Zinsen aus ausländischen Wertpapieren (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
5. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Inland		EUR	0,00	0,00
6. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Ausland (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
7. Erträge aus Investmentanteilen		EUR	53,22	0,05
8. Erträge aus Wertpapier- Darlehen- und -Pensionsgeschäften		EUR	0,00	0,00
9. Abzug inländischer Körperschaft-/Kapitalertragsteuer		EUR	0,00	0,00
10. Abzug ausländischer Quellensteuer		EUR	0,00	0,00
11. Sonstige Erträge		EUR	34,63	0,03
Summe der Erträge		EUR	87,85	0,08
II. Aufwendungen				
1. Zinsen aus Kreditaufnahmen		EUR	0,00	0,00
2. Verwaltungsvergütung		EUR	-200,81	-0,17
- Verwaltungsvergütung	EUR	-200,81		
- Beratungsvergütung	EUR	0,00		
- Asset Management Gebühr	EUR	0,00		
3. Verwahrstellenvergütung		EUR	-21,10	-0,02
4. Prüfungs- und Veröffentlichungskosten		EUR	-148,27	-0,13
5. Sonstige Aufwendungen		EUR	-262,67	-0,22
- Depotgebühren	EUR	-51,74		
- Ausgleich ordentlicher Aufwand	EUR	-61,85		
- Sonstige Kosten	EUR	-149,08		
- davon Vertriebszulassung Österreich	EUR	-106,44		
Summe der Aufwendungen		EUR	-632,85	-0,54
III. Ordentliches Nettoergebnis		EUR	-545,00	-0,46
IV. Veräußerungsgeschäfte				
1. Realisierte Gewinne		EUR	6.197,68	5,29
2. Realisierte Verluste		EUR	-947,51	-0,81
Ergebnis aus Veräußerungsgeschäften		EUR	5.250,17	4,48
V. Realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres				
1. Nettoveränderung der nicht realisierten Gewinne		EUR	1.434,51	1,23
2. Nettoveränderung der nicht realisierten Verluste		EUR	-759,70	-0,65

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RC

VI. Nicht realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	674,81	0,58
VII. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	5.379,97	4,60

Entwicklung des Sondervermögens

2020/2021

I. Wert des Sondervermögens am Beginn des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		0,00
1. Ausschüttung für das Vorjahr/Steuerabschlag für das Vorjahr	EUR		0,00
2. Zwischenausschüttungen	EUR		0,00
3. Mittelzufluss/-abfluss (netto)	EUR		29.990,76
a) Mittelzuflüsse aus Anteilschein-Verkäufen	EUR	29.990,76	
b) Mittelabflüsse aus Anteilschein-Rücknahmen	EUR	0,00	
4. Ertragsausgleich/Aufwandsausgleich	EUR		-349,58
5. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		5.379,97
davon nicht realisierte Gewinne	EUR	1.434,51	
davon nicht realisierte Verluste	EUR	-759,70	
II. Wert des Sondervermögens am Ende des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		35.021,15

Verwendung der Erträge des Sondervermögens

Berechnung der Ausschüttung insgesamt und je Anteil

		insgesamt	je Anteil
I. Für die Ausschüttung verfügbar	EUR	5.652,66	4,83
1. Vortrag aus Vorjahr	EUR	0,00	0,00
2. Realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	4.705,16	4,02
3. Zuführung aus dem Sondervermögen *)	EUR	947,49	0,81
II. Nicht für die Ausschüttung verwendet	EUR	5.652,66	4,83
1. Der Wiederanlage zugeführt	EUR	399,49	0,34
2. Vortrag auf neue Rechnung	EUR	5.253,17	4,49
III. Gesamtausschüttung	EUR	0,00	0,00
1. Zwischenausschüttung	EUR	0,00	0,00
2. Endausschüttung	EUR	0,00	0,00

*) Die Zuführung aus dem Sondervermögen resultiert aus der Berücksichtigung von realisierten Verlusten und beruht auf der Annahme einer nach den Anlagebedingungen maximalen Ausschüttung.

Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RC

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RC
Vergleichende Übersicht seit Auflegung

Rumpfgeschäftsjahr	Umlaufende Anteile am Ende des Rumpfgeschäftsjahres		Fondsvermögen am Ende des Rumpfgeschäftsjahres		Anteilwert am Ende des Rumpfgeschäftsjahres	
2020/2021 *)	Stück	1.171	EUR	35.021,15	EUR	29,91

*) Auflegedatum 29.05.2020

Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RH

Ertrags- und Aufwandsrechnung (inkl. Ertragsausgleich)
für den Zeitraum vom 29.05.2020 bis 30.04.2021

			insgesamt	je Anteil
I. Erträge				
1. Dividenden inländischer Aussteller (vor Körperschaft-/Kapitalertragsteuer)		EUR	0,00	0,00
2. Dividenden ausländischer Aussteller (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
3. Zinsen aus inländischen Wertpapieren		EUR	0,00	0,00
4. Zinsen aus ausländischen Wertpapieren (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
5. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Inland		EUR	0,00	0,00
6. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Ausland (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
7. Erträge aus Investmentanteilen		EUR	345,86	0,05
8. Erträge aus Wertpapier- Darlehen- und -Pensionsgeschäften		EUR	0,00	0,00
9. Abzug inländischer Körperschaft-/Kapitalertragsteuer		EUR	0,00	0,00
10. Abzug ausländischer Quellensteuer		EUR	0,00	0,00
11. Sonstige Erträge		EUR	224,95	0,03
Summe der Erträge		EUR	570,81	0,08
II. Aufwendungen				
1. Zinsen aus Kreditaufnahmen		EUR	0,00	0,00
2. Verwaltungsvergütung		EUR	-1.231,98	-0,16
- Verwaltungsvergütung	EUR	-1.231,98		
- Beratungsvergütung	EUR	0,00		
- Asset Management Gebühr	EUR	0,00		
3. Verwahrstellenvergütung		EUR	-58,86	-0,01
4. Prüfungs- und Veröffentlichungskosten		EUR	-163,05	-0,02
5. Sonstige Aufwendungen		EUR	-4.404,79	-0,58
- Depotgebühren	EUR	-123,80		
- Ausgleich ordentlicher Aufwand	EUR	-3.663,81		
- Sonstige Kosten	EUR	-617,18		
- davon Vertriebszulassung Österreich	EUR	-546,71		
Summe der Aufwendungen		EUR	-5.858,67	-0,77
III. Ordentliches Nettoergebnis		EUR	-5.287,86	-0,69
IV. Veräußerungsgeschäfte				
1. Realisierte Gewinne		EUR	42.799,51	5,60
2. Realisierte Verluste		EUR	-8.660,49	-1,13
Ergebnis aus Veräußerungsgeschäften		EUR	34.139,02	4,47
V. Realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres				
1. Nettoveränderung der nicht realisierten Gewinne		EUR	4.135,24	0,54
2. Nettoveränderung der nicht realisierten Verluste		EUR	-4.397,24	-0,58

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RH

VI. Nicht realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	-262,00	-0,04
VII. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	28.589,16	3,74

Entwicklung des Sondervermögens

2020/2021

I. Wert des Sondervermögens am Beginn des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		0,00
1. Ausschüttung für das Vorjahr/Steuerabschlag für das Vorjahr	EUR		0,00
2. Zwischenausschüttungen	EUR		0,00
3. Mittelzufluss/-abfluss (netto)	EUR		219.051,13
a) Mittelzuflüsse aus Anteilschein-Verkäufen	EUR	233.733,76	
b) Mittelabflüsse aus Anteilschein-Rücknahmen	EUR	-14.682,63	
4. Ertragsausgleich/Aufwandsausgleich	EUR		-20.883,71
5. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		28.589,16
davon nicht realisierte Gewinne	EUR	4.135,24	
davon nicht realisierte Verluste	EUR	-4.397,24	
II. Wert des Sondervermögens am Ende des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		226.756,59

Verwendung der Erträge des Sondervermögens

Berechnung der Ausschüttung insgesamt und je Anteil

		insgesamt	je Anteil
I. Für die Ausschüttung verfügbar	EUR	37.511,56	4,91
1. Vortrag aus Vorjahr	EUR	0,00	0,00
2. Realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	28.851,16	3,78
3. Zuführung aus dem Sondervermögen *)	EUR	8.660,40	1,13
II. Nicht für die Ausschüttung verwendet	EUR	37.511,56	4,91
1. Der Wiederanlage zugeführt	EUR	3.498,08	0,46
2. Vortrag auf neue Rechnung	EUR	34.013,48	4,45
III. Gesamtausschüttung	EUR	0,00	0,00
1. Zwischenausschüttung	EUR	0,00	0,00
2. Endausschüttung	EUR	0,00	0,00

*) Die Zuführung aus dem Sondervermögen resultiert aus der Berücksichtigung von realisierten Verlusten und beruht auf der Annahme einer nach den Anlagebedingungen maximalen Ausschüttung.

Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RH

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RH
Vergleichende Übersicht seit Auflegung

Rumpfgeschäftsjahr	Umlaufende Anteile am Ende des Rumpfgeschäftsjahres		Fondsvermögen am Ende des Rumpfgeschäftsjahres		Anteilwert am Ende des Rumpfgeschäftsjahres	
2020/2021 *)	Stück	7.638	EUR	226.756,59	EUR	29,69

*) Auflegedatum 29.05.2020

Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK R

Ertrags- und Aufwandsrechnung (inkl. Ertragsausgleich)
für den Zeitraum vom 29.05.2020 bis 30.04.2021

			insgesamt	je Anteil
I. Erträge				
1. Dividenden inländischer Aussteller (vor Körperschaft-/Kapitalertragsteuer)		EUR	0,00	0,00
2. Dividenden ausländischer Aussteller (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
3. Zinsen aus inländischen Wertpapieren		EUR	0,00	0,00
4. Zinsen aus ausländischen Wertpapieren (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
5. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Inland		EUR	0,00	0,00
6. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Ausland (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
7. Erträge aus Investmentanteilen		EUR	290,00	0,09
8. Erträge aus Wertpapier- Darlehen- und -Pensionsgeschäften		EUR	0,00	0,00
9. Abzug inländischer Körperschaft-/Kapitalertragsteuer		EUR	0,00	0,00
10. Abzug ausländischer Quellensteuer		EUR	0,00	0,00
11. Sonstige Erträge		EUR	188,24	0,06
Summe der Erträge		EUR	478,25	0,15
II. Aufwendungen				
1. Zinsen aus Kreditaufnahmen		EUR	0,00	0,00
2. Verwaltungsvergütung		EUR	-1.370,64	-0,43
- Verwaltungsvergütung	EUR	-1.370,64		
- Beratungsvergütung	EUR	0,00		
- Asset Management Gebühr	EUR	0,00		
3. Verwahrstellenvergütung		EUR	-35,91	-0,01
4. Prüfungs- und Veröffentlichungskosten		EUR	-196,17	-0,06
5. Sonstige Aufwendungen		EUR	-5.236,22	-1,64
- Depotgebühren	EUR	-62,83		
- Ausgleich ordentlicher Aufwand	EUR	-4.606,15		
- Sonstige Kosten	EUR	-567,24		
- davon Vertriebszulassung Österreich	EUR	-517,51		
Summe der Aufwendungen		EUR	-6.838,94	-2,14
III. Ordentliches Nettoergebnis		EUR	-6.360,69	-1,99
IV. Veräußerungsgeschäfte				
1. Realisierte Gewinne		EUR	33.576,54	10,50
2. Realisierte Verluste		EUR	-4.945,66	-1,55
Ergebnis aus Veräußerungsgeschäften		EUR	28.630,87	8,95
V. Realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres				
1. Nettoveränderung der nicht realisierten Gewinne		EUR	7.638,78	2,39
2. Nettoveränderung der nicht realisierten Verluste		EUR	-566,86	-0,18

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK R

VI. Nicht realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	7.071,92	2,21
VII. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	29.342,10	9,17

Entwicklung des Sondervermögens

2020/2021

I. Wert des Sondervermögens am Beginn des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		0,00
1. Ausschüttung für das Vorjahr/Steuerabschlag für das Vorjahr	EUR		0,00
2. Zwischenausschüttungen	EUR		0,00
3. Mittelzufluss/-abfluss (netto)	EUR		179.508,57
a) Mittelzuflüsse aus Anteilschein-Verkäufen	EUR	181.174,29	
b) Mittelabflüsse aus Anteilschein-Rücknahmen	EUR	-1.665,72	
4. Ertragsausgleich/Aufwandsausgleich	EUR		-20.889,07
5. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		29.342,10
davon nicht realisierte Gewinne	EUR	7.638,78	
davon nicht realisierte Verluste	EUR	-566,86	
II. Wert des Sondervermögens am Ende des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		187.961,60

Verwendung der Erträge des Sondervermögens

Berechnung der Ausschüttung insgesamt und je Anteil

		insgesamt	je Anteil
I. Für die Ausschüttung verfügbar	EUR	27.215,76	8,51
1. Vortrag aus Vorjahr	EUR	0,00	0,00
2. Realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	22.270,18	6,96
3. Zuführung aus dem Sondervermögen *)	EUR	4.945,58	1,55
II. Nicht für die Ausschüttung verwendet	EUR	27.215,76	8,51
1. Der Wiederanlage zugeführt	EUR	0,00	0,00
2. Vortrag auf neue Rechnung	EUR	27.215,76	8,51
III. Gesamtausschüttung	EUR	0,00	0,00
1. Zwischenausschüttung	EUR	0,00	0,00
2. Endausschüttung	EUR	0,00	0,00

*) Die Zuführung aus dem Sondervermögen resultiert aus der Berücksichtigung von realisierten Verlusten und beruht auf der Annahme einer nach den Anlagebedingungen maximalen Ausschüttung.

Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK R

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK R
Vergleichende Übersicht seit Auflegung

Rumpfgeschäftsjahr	Umlaufende Anteile am Ende des Rumpfgeschäftsjahres		Fondsvermögen am Ende des Rumpfgeschäftsjahres		Anteilwert am Ende des Rumpfgeschäftsjahres	
2020/2021 *)	Stück	3.199	EUR	187.961,60	EUR	58,76

*) Auflegedatum 29.05.2020

Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK I

Ertrags- und Aufwandsrechnung (inkl. Ertragsausgleich)
für den Zeitraum vom 29.05.2020 bis 30.04.2021

			insgesamt	je Anteil
I. Erträge				
1. Dividenden inländischer Aussteller (vor Körperschaft-/Kapitalertragsteuer)		EUR	0,00	0,00
2. Dividenden ausländischer Aussteller (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
3. Zinsen aus inländischen Wertpapieren		EUR	0,00	0,00
4. Zinsen aus ausländischen Wertpapieren (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
5. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Inland		EUR	0,00	0,00
6. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Ausland (vor Quellensteuer)		EUR	0,00	0,00
7. Erträge aus Investmentanteilen		EUR	98,12	1,82
8. Erträge aus Wertpapier- Darlehen- und -Pensionsgeschäften		EUR	0,00	0,00
9. Abzug inländischer Körperschaft-/Kapitalertragsteuer		EUR	0,00	0,00
10. Abzug ausländischer Quellensteuer		EUR	0,00	0,00
11. Sonstige Erträge		EUR	63,67	1,18
Summe der Erträge		EUR	161,79	3,00
II. Aufwendungen				
1. Zinsen aus Kreditaufnahmen		EUR	0,00	0,00
2. Verwaltungsvergütung		EUR	-876,45	-16,23
- Verwaltungsvergütung	EUR	-876,45		
- Beratungsvergütung	EUR	0,00		
- Asset Management Gebühr	EUR	0,00		
3. Verwahrstellenvergütung		EUR	-29,47	-0,55
4. Prüfungs- und Veröffentlichungskosten		EUR	-142,60	-2,64
5. Sonstige Aufwendungen		EUR	-1.079,64	-19,99
- Depotgebühren	EUR	-61,75		
- Ausgleich ordentlicher Aufwand	EUR	-783,05		
- Sonstige Kosten	EUR	-234,84		
- davon Vertriebszulassung Österreich	EUR	-185,93		
Summe der Aufwendungen		EUR	-2.128,16	-39,41
III. Ordentliches Nettoergebnis		EUR	-1.966,37	-36,41
IV. Veräußerungsgeschäfte				
1. Realisierte Gewinne		EUR	11.781,74	218,18
2. Realisierte Verluste		EUR	-2.126,91	-39,39
Ergebnis aus Veräußerungsgeschäften		EUR	9.654,83	178,79
V. Realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres				
1. Nettoveränderung der nicht realisierten Gewinne		EUR	1.638,17	30,34
2. Nettoveränderung der nicht realisierten Verluste		EUR	-2.218,10	-41,08

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK I

VI. Nicht realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	-579,93	-10,74
VII. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	7.108,53	131,64

Entwicklung des Sondervermögens

2020/2021

I. Wert des Sondervermögens am Beginn des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		0,00
1. Ausschüttung für das Vorjahr/Steuerabschlag für das Vorjahr	EUR		0,00
2. Zwischenausschüttungen	EUR		0,00
3. Mittelzufluss/-abfluss (netto)	EUR		58.458,96
a) Mittelzuflüsse aus Anteilschein-Verkäufen	EUR	58.458,96	
b) Mittelabflüsse aus Anteilschein-Rücknahmen	EUR	0,00	
4. Ertragsausgleich/Aufwandsausgleich	EUR		-1.941,52
5. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		7.108,53
davon nicht realisierte Gewinne	EUR	1.638,17	
davon nicht realisierte Verluste	EUR	-2.218,10	
II. Wert des Sondervermögens am Ende des Rumpfgeschäftsjahres	EUR		63.625,97

Verwendung der Erträge des Sondervermögens

Berechnung der Ausschüttung insgesamt und je Anteil

		insgesamt	je Anteil
I. Für die Ausschüttung verfügbar	EUR	9.815,34	181,77
1. Vortrag aus Vorjahr	EUR	0,00	0,00
2. Realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	7.688,46	142,38
3. Zuführung aus dem Sondervermögen *)	EUR	2.126,88	39,39
II. Nicht für die Ausschüttung verwendet	EUR	9.815,34	181,77
1. Der Wiederanlage zugeführt	EUR	271,45	5,03
2. Vortrag auf neue Rechnung	EUR	9.543,89	176,74
III. Gesamtausschüttung	EUR	0,00	0,00
1. Zwischenausschüttung	EUR	0,00	0,00
2. Endausschüttung	EUR	0,00	0,00

*) Die Zuführung aus dem Sondervermögen resultiert aus der Berücksichtigung von realisierten Verlusten und beruht auf der Annahme einer nach den Anlagebedingungen maximalen Ausschüttung.

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK I

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK I

Vergleichende Übersicht seit Auflegung

Rumpfgeschäftsjahr	Umlaufende Anteile am Ende des Rumpfgeschäftsjahres		Fondsvermögen am Ende des Rumpfgeschäftsjahres		Anteilwert am Ende des Rumpfgeschäftsjahres	
2020/2021 *)	Stück	54	EUR	63.625,97	EUR	1.178,26

*) Auflegedatum 29.05.2020

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Ertrags- und Aufwandsrechnung (inkl. Ertragsausgleich) für den Zeitraum vom 29.05.2020 bis 30.04.2021

			insgesamt
I. Erträge			
1. Dividenden inländischer Aussteller (vor Körperschaft-/Kapitalertragsteuer)	EUR		0,00
2. Dividenden ausländischer Aussteller (vor Quellensteuer)	EUR		0,00
3. Zinsen aus inländischen Wertpapieren	EUR		0,00
4. Zinsen aus ausländischen Wertpapieren (vor Quellensteuer)	EUR		0,00
5. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Inland	EUR		0,00
6. Zinsen aus Liquiditätsanlagen im Ausland (vor Quellensteuer)	EUR		0,00
7. Erträge aus Investmentanteilen	EUR		787,20
8. Erträge aus Wertpapier- Darlehen- und -Pensionsgeschäften	EUR		0,00
9. Abzug inländischer Körperschaft-/Kapitalertragsteuer	EUR		0,00
10. Abzug ausländischer Quellensteuer	EUR		0,00
11. Sonstige Erträge	EUR		511,49
Summe der Erträge	EUR		1.298,69
II. Aufwendungen			
1. Zinsen aus Kreditaufnahmen	EUR		0,00
2. Verwaltungsvergütung	EUR		-3.679,88
- Verwaltungsvergütung	EUR	-3.679,88	
- Beratungsvergütung	EUR	0,00	
- Asset Management Gebühr	EUR	0,00	
3. Verwahrstellenvergütung	EUR		-145,34
4. Prüfungs- und Veröffentlichungskosten	EUR		-650,09
5. Sonstige Aufwendungen	EUR		-10.983,31
- Depotgebühren	EUR	-300,12	
- Ausgleich ordentlicher Aufwand	EUR	-9.114,85	
- Sonstige Kosten	EUR	-1.568,34	
- davon Vertriebszulassung Österreich	EUR	-1.356,60	
Summe der Aufwendungen	EUR		-15.458,62
III. Ordentliches Nettoergebnis	EUR		-14.159,93
IV. Veräußerungsgeschäfte			
1. Realisierte Gewinne	EUR		94.355,47
2. Realisierte Verluste	EUR		-16.680,58
Ergebnis aus Veräußerungsgeschäften	EUR		77.674,89
V. Realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres			
1. Nettoveränderung der nicht realisierten Gewinne	EUR		14.846,70
2. Nettoveränderung der nicht realisierten Verluste	EUR		-7.941,90

**Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM**

VI. Nicht realisiertes Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	6.904,80
VII. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres	EUR	70.419,76

Entwicklung des Sondervermögens

2020/2021

I. Wert des Sondervermögens am Beginn des Rumpfgeschäftsjahres			EUR	0,00
1. Ausschüttung für das Vorjahr/Steuerabschlag für das Vorjahr			EUR	0,00
2. Zwischenausschüttungen			EUR	0,0000
3. Mittelzufluss/-abfluss (netto)			EUR	487.009,42
a) Mittelzuflüsse aus Anteilschein-Verkäufen	EUR	503.357,77		
b) Mittelabflüsse aus Anteilschein-Rücknahmen	EUR	-16.348,35		
4. Ertragsausgleich/Aufwandsausgleich			EUR	-44.063,88
5. Ergebnis des Rumpfgeschäftsjahres			EUR	70.419,76
davon nicht realisierte Gewinne	EUR	14.846,70		
davon nicht realisierte Verluste	EUR	-7.941,90		
II. Wert des Sondervermögens am Ende des Rumpfgeschäftsjahres			EUR	513.365,30

Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anteilklassenmerkmale im Überblick

Anteilklasse	Mindestanlagesumme in Währung	Ausgabeaufschlag bis zu 3,00%, derzeit (Angabe in %)	Verwaltungsvergütung bis zu 1,800% p.a., derzeit (Angabe in % p.a.)	Ertragsverwendung	Währung
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RC	keine	0,00	0,750	Ausschüttung mit Zwischenausschüttung	EUR
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RH	keine	0,00	1,650	Ausschüttung mit Zwischenausschüttung	EUR
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK R	keine	3,00	1,400	Ausschüttung mit Zwischenausschüttung	EUR
LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK I	keine	0,00	0,850	Ausschüttung mit Zwischenausschüttung	EUR

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben nach der Derivateverordnung

das durch Derivate erzielte zugrundeliegende Exposure	EUR	0,00
Bestand der Wertpapiere am Fondsvermögen (in %)		82,08
Bestand der Derivate am Fondsvermögen (in %)		0,00

Bei der Ermittlung der Auslastung der Marktrisikoobergrenze für diesen Fonds wendet die Gesellschaft seit 29.05.2020 den qualifizierten Ansatz im Sinne der Derivate-Verordnung anhand eines Vergleichsvermögens an. Die Value-at-Risk-Kennzahlen wurden auf Basis der Methode der historischen Simulation mit den Parametern 99 % Konfidenzniveau und 1 Tag Haltedauer unter Verwendung eines effektiven, historischen Beobachtungszeitraums von einem Jahr berechnet. Unter dem Marktrisiko versteht man das Risiko, das sich aus der ungünstigen Entwicklung von Marktpreisen für das Sondervermögen ergibt.

Potenzieller Risikobetrag für das Marktrisiko gem. § 37 Abs. 4 DerivateV

kleinster potenzieller Risikobetrag	0,00 %
größter potenzieller Risikobetrag	4,01 %
durchschnittlicher potenzieller Risikobetrag	2,58 %

Im Rumpfgeschäftsjahr erreichte durchschnittliche Hebelwirkung durch Derivategeschäfte: **0,93**

Zusammensetzung des Vergleichsvermögens zum Berichtsstichtag

MSCI Emerging Markets (EUR) (FactSet: 891800)	70,00 %
MSCI Europe (EUR) (FactSet: 990500)	30,00 %

Sonstige Angaben

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RC

Anteilwert	EUR	29,91
Ausgabepreis	EUR	29,91
Rücknahmepreis	EUR	29,91
Anzahl Anteile	STK	1.171

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RH

Anteilwert	EUR	29,69
Ausgabepreis	EUR	29,69
Rücknahmepreis	EUR	29,69
Anzahl Anteile	STK	7.638

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK R

Anteilwert	EUR	58,76
Ausgabepreis	EUR	60,52
Rücknahmepreis	EUR	58,76
Anzahl Anteile	STK	3.199

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK I

Anteilwert	EUR	1.178,26
Ausgabepreis	EUR	1.178,26
Rücknahmepreis	EUR	1.178,26
Anzahl Anteile	STK	54

Angabe zu den Verfahren zur Bewertung der Vermögensgegenstände

Bewertung

Die nachfolgend dargestellten Verfahren zur Bewertung der Vermögensgegenstände decken eventuelle aus der Covid-19 Pandemie resultierenden Marktauswirkungen ab. Darüber hinausgehende Bewertungsanpassungen waren nicht erforderlich.

Für Devisen, Aktien, Anleihen und Derivate, die zum Handel an einer Börse oder an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in diesen einbezogen sind, wird der letzte verfügbare handelbare Kurs gemäß § 27 KARBV zugrunde gelegt.

Für Investmentanteile werden die aktuellen Werte, für Bankguthaben und Verbindlichkeiten der Nennwert bzw. Rückzahlungsbetrag gemäß § 29 KARBV zugrunde gelegt.

Für Vermögensgegenstände, die weder zum Handel an einer Börse noch an einem anderen organisierten Markt zugelassen oder in den regulierten Markt oder Freiverkehr einer Börse einbezogen sind oder für die kein handelbarer Kurs verfügbar ist, werden gemäß § 28 KARBV i.V.m. § 168 Absatz 3 KAGB die Verkehrswerte zugrunde gelegt, die sich bei sorgfältiger Einschätzung nach geeigneten Bewertungsmodellen unter Berücksichtigung der aktuellen Marktgegebenheiten ergeben.

Unter dem Verkehrswert ist der Betrag zu verstehen, zu dem der jeweilige Vermögensgegenstand in einem Geschäft zwischen sachverständigen, vertragswilligen und unabhängigen Geschäftspartnern ausgetauscht werden könnte.

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben zur Transparenz sowie zur Gesamtkostenquote

Gesamtkostenquote

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RC

Die Gesamtkostenquote (ohne Transaktionskosten) für das abgelaufene Rumpfgeschäftsjahr beträgt 3,12 %

Die Gesamtkostenquote drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RH

Die Gesamtkostenquote (ohne Transaktionskosten) für das abgelaufene Rumpfgeschäftsjahr beträgt 3,94 %

Die Gesamtkostenquote drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK R

Die Gesamtkostenquote (ohne Transaktionskosten) für das abgelaufene Rumpfgeschäftsjahr beträgt 4,20 %

Die Gesamtkostenquote drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

Erfolgsabhängige Vergütung in % des durchschnittlichen Nettoinventarwertes 1,46 %

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK I

Die Gesamtkostenquote (ohne Transaktionskosten) für das abgelaufene Rumpfgeschäftsjahr beträgt 3,11 %

Die Gesamtkostenquote drückt sämtliche vom Sondervermögen im Jahresverlauf getragenen Kosten und Zahlungen (ohne Transaktionskosten) im Verhältnis zum durchschnittlichen Nettoinventarwert des Sondervermögens aus.

Erfolgsabhängige Vergütung in % des durchschnittlichen Nettoinventarwertes 1,49 %

An die Verwaltungsgesellschaft oder Dritte gezahlte Pauschalvergütungen EUR 0,00

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Hinweis gem. § 101 Abs. 2 Nr. 3 KAGB (Kostentransparenz)

Die Gesellschaft erhält aus dem Sondervermögen die ihr zustehende Verwaltungsvergütung. Ein wesentlicher Teil der Verwaltungsvergütung wird für Vergütungen an Vermittler von Anteilen des Sondervermögens verwendet. Der Gesellschaft fließen keine Rückvergütungen von den an die Verwahrstelle und an Dritte aus dem Sondervermögen geleisteten Vergütungen und Aufwendungserstattungen zu. Sie hat im Zusammenhang mit Handelsgeschäften für das Sondervermögen keine geldwerten Vorteile von Handelspartnern erhalten.

Ausgabeauf- und Rücknahmeabschläge, die dem Sondervermögen für den Erwerb und die Rücknahme von Investmentanteilen berechnet wurden

EUR 0,00

Verwaltungsvergütungssätze für im Sondervermögen gehaltene Investmentanteile

Investmentanteile	Identifikation	Verwaltungsvergütungssatz p.a. in %
-------------------	----------------	--

Gruppeneigene Investmentanteile

Berenberg European Micro Cap Namens-Anteile R o.N.	LU1637618742	0,250
--	--------------	-------

Gruppenfremde Investmentanteile

Am.Fds-AF Emerg.Mark.Equ.Focus Nam.-Ant. A EUR(C) oN	LU0552028184	1,700
BGF - World Financials Fund Act. Nom. Classe A2 EUR o.N.	LU0171304719	1,830
BNP Paribas Green Tigers Act. Nom. Class.EUR-Cap o.N.	LU0823437925	1,750
BNP Paribas US Small Cap Act. Nom. Classic EUR Cap oN	LU0823410724	1,750
DWS ESG Top Asien Inhaber-Anteile LC	DE0009769760	1,450
DWS European Opportunities Inhaber-Anteile LD	DE0008474156	1,400
EdR Fund - US Value Actions Nom. A EUR o.N.	LU1103303167	2,520
Fidelity Fds-Asian Sm.Com.Fd Namens-Anteile Y-Dist-EUR o.N.	LU1273507522	0,800
iShares ATX UCITS ETF DE Inhaber-Anteile	DE000A0D8Q23	0,320
JPMorgan Funds-Korea Equity Fd A.N.JPM Korea Equ.A(acc)EUR oN	LU0301637293	1,500
Legg Mason GI-LM Roy.US SC Opp Reg.Shares A Acc.EUR Hdgd o.N.	IE00B7MC4336	1,940
Nordea 1-Indian Equity Fund Actions Nom. BP-EUR o.N.	LU0637335638	2,280
Schroder ISF Global Energy Namensanteile A Dis.EUR AV oN	LU0555008191	1,850
Schroder ISF-Gbl Sust.Growth Namensant.A Acc. EUR Hed. o.N.	LU0557291076	1,680
Schroder ISF-GI.Clim.Chan.Equ. Namensanteile A Acc. EUR o.N.	LU0302446645	1,840
Swiss.(LU)Equ. - Sustainable Inhaber-Anteile AA o.N.	LU0161535835	1,550

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

UBS (Lux) Equ.Fd-Tech.Opp(USD) Namens-Ant.(EUR hed.)Q-acc oN	LU0979667374	1,130
Unilnstituti.Euro Reserve Plus Inhaber-Anteile	DE000A1C81J5	0,100
Xtr.LPX Private Equity Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0322250712	0,500
Xtr.Stoxx Eur.600 Bas.Res.Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0292100806	0,150
Xtr.Stoxx Europe 600 Bank Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0292103651	0,150

Gruppenfremde Geldmarktfonds

BNP Paribas Euro Money Market Actions Nom. Classic Cap.oN	LU0083138064	0,080
Candriam Su.-Money Market EO Act.au Port.Classic Cap. o.N.	LU1434529050	0,390
Carmignac Court Terme FCP Act.au Port.A EUR acc o.N.	FR0010149161	0,100
DWS Euro Flexizins Inhaber-Anteile NC	DE0008474230	0,200

Während des Berichtszeitraumes gehaltene Bestände in Investmentanteilen, soweit sie nicht mehr in der Vermögensaufstellung erscheinen:

KVG - eigene Investmentanteile

Earth Gold Fund UI Inhaber-Anteile EUR R	DE000A0Q2SD8	2,200
--	--------------	-------

Gruppenfremde Investmentanteile

AGIF-All.GI.Artif.Intelligence Inhaber-Anteile AT(EUR) o.N.	LU1548497699	2,100
AGIF-All.GI.Artif.Intelligence Inhaber-Anteile AT(H2-EUR)o.N.	LU1548497772	2,100
AGIF-All.Oriental Income Inhaber Anteile AT (EUR) o.N.	LU0348784041	1,800
AGIF-Allianz Euro Credit SRI Inh.-Anteile A (EUR) o.N.	LU1149865930	1,090
Allianz Stiftgsfds.Nachhaltgk. Inhaber-Anteile A o.N.	LU0224473941	1,200
Amundi-CPR Global Gold Mines Namens-Anteile AE Cap. o.N.	LU0568608433	1,700
BGF - China Fund Actions Nom. A2 EUR-Hedg. o.N.	LU0359201455	1,840
BGF - World Gold Fund Act. Nom. Classe E (EUR) o.N.	LU0171306680	1,750
BGF - World Technology Fund Act. Nom. Classe D2 EUR o.N.	LU0376438312	0,750
BNP Paribas Cons.Innovators Act. Nom. Classic Cap o.N.	LU0823411706	1,980
BNP Paribas Energy Transition Act. Nom. Classic Cap o.N.	LU0823414635	1,980
BNP Paribas Energy Transition Act. Nom. Classic Dis o.N.	LU0823414718	1,980
BNP Paribas Eur.S.Cap Convert. Act. Nom. Cap.(classic)o.N.	LU0265291665	1,630
BNP Paribas GI Infl.-Linked Bd Act. Nom. Classic Cap.o.N.	LU0249332619	1,130
BNP Paribas GI Infl.-Linked Bd Act. Nom. Classic Dis. o.N.	LU0249332452	1,130
BNP Paribas Health Care Innov. Act. Nom. Classic Cap o.N.	LU0823416762	1,980
BNP Paribas Health Care Innov. Act. Nom. Classic Dis o.N.	LU0823416929	1,980
Candr.Bds - Cred.Opportunities Nam.-Ant.klassisch (thes.)o.N.	LU0151324422	1,270

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Candr.Bds - Cred.Opportunities Namens-Anteile R EUR Cap.o.N.	LU1120697633	0,720
Carmignac Portf.-Emerg.Patrim. Namens-Anteile A EUR acc o.N.	LU0592698954	1,500
Carmignac Portf.-Emerg.Patrim. Namens-Anteile E EUR o.N.	LU0592699093	2,250
DWS ESG Stiftungsfonds Inhaber-Anteile LD	DE0005318406	1,090
DWS Top Dividende Inhaber-Anteile LD	DE0009848119	1,450
F.Tem.Inv.Fds-T.Gbl Cl.Change Namens-Anteile A (acc.) o.N.	LU0128520375	1,850
Fr.Temp.Inv.Fds-T.As.Growth Fd Namens-Ant. A(acc.)EUR-H1 o.N.	LU0316493583	2,200
Fr.Temp.Inv.Fds-T.Fron.Mkts Fd Namens-Ant. A(acc)EUR H1 o.N.	LU0496363770	1,600
GAM Star Japan Leaders Fund Reg. Acc. Shs o.N. - EO Class	IE0003012535	1,560
GAM Star Japan Leaders Fund Reg. Inc. Shs o.N. - EO Class	IE0003013947	1,560
Inv.Fds-Inv.Gbl Cons.Trends Act. Nom.A Ann.Dis.EUR o.N.	LU1504056026	1,500
JAMS-Jup.Global Em.Markets Fd Registered Shares A EUR o.N.	IE00B552HF97	1,500
JPM Inv.Fds-Global Macro Fd Namens-Ant.A(dist)EUR(hgd)o.N	LU0917671553	1,470
JPMorgan Fds-Em.Mkts Corp.Bond A.N.JPM-EMCB A(acc)EUR h o.N.	LU0512127621	1,000
Lyxor MSCI Emerging Mkts U.ETF Act. au Port. C-EUR o.N.	FR0010429068	0,550
Lyxor MSCI Spain UCITS ETF Inhaber-Anteile I o.N.	LU1104577314	0,250
Lyxor NEW ENERGY(DR)UCITS ETF Actions au Port.Dist o.N.	FR0010524777	0,600
Mor.St.Inv.-US Growth Fund Actions Nom. AH o.N.	LU0266117414	1,400
NN (L)-EM Enh.Ind.Sust.Equity Act. au Port. P CAP. EUR o.N	LU0273689645	0,350
nordasia.com Inhaber-Anteile	DE0009792176	1,000
Schroder ISF Global Energy Namensant.A Acc. EUR Hed. o.N.	LU0671501558	1,500
Schroder ISF-GI.Clim.Chan.Equ. Namensanteile A Acc.EURH o.N.	LU0306804302	1,500
Schroder ISF-GI.Clim.Chan.Equ. Namensanteile A1 Acc. EUR H oN	LU0306805531	2,370
W&W Internationaler Rentenfds Inhaber-Anteile	DE0008484502	0,760
Xtr.DB Bloom.Comm.Opt.Yld Swap Inhaber-Anteile 2C EUR Hgd oN	LU0429790743	0,800
Xtr.Euro Stoxx 50 Sh.Da.Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0292106753	0,300
Xtrackers DAX Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0274211480	0,010
Xtrackers Euro Stoxx 50 Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0380865021	0,010
Xtrackers ShortDAX Daily Swap Inhaber-Anteile 1C o.N.	LU0292106241	0,300

**Jahresbericht
LAIC - Sustainable Digital Selection EM**

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Wesentliche sonstige Erträge und sonstige Aufwendungen

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RC

Wesentliche sonstige Erträge:	EUR	0,00
Wesentliche sonstige Aufwendungen:	EUR	149,08
- davon Vertriebszulassung Österreich	EUR	106,44

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK RH

Wesentliche sonstige Erträge:	EUR	0,00
Wesentliche sonstige Aufwendungen:	EUR	0,00

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK R

Wesentliche sonstige Erträge:	EUR	0,00
Wesentliche sonstige Aufwendungen:	EUR	0,00

LAIC - Sustainable Digital Selection EM - AK I

Wesentliche sonstige Erträge:	EUR	0,00
Wesentliche sonstige Aufwendungen:	EUR	0,00

Transaktionskosten (Summe der Nebenkosten des Erwerbs (Anschaffungsnebenkosten) und der Kosten der Veräußerung der Vermögensgegenstände)

Transaktionskosten	EUR	4.149,71
--------------------	-----	----------

Die Transaktionskosten berücksichtigen sämtliche Kosten, die im Rumpfgeschäftsjahr für Rechnung des Fonds separat ausgewiesen bzw. abgerechnet wurden und in direktem Zusammenhang mit einem Kauf oder Verkauf von Vermögensgegenständen stehen.

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben zur Mitarbeitervergütung

Gesamtsumme der im abgelaufenen Wirtschaftsjahr der KVG gezahlten Mitarbeitervergütung	in Mio. EUR	60,1
davon feste Vergütung	in Mio. EUR	51,6
davon variable Vergütung	in Mio. EUR	8,5
Zahl der Mitarbeiter der KVG		658
Höhe des gezahlten Carried Interest	in EUR	0
Gesamtsumme der im abgelaufenen Wirtschaftsjahr der KVG gezahlten Vergütung an Risktaker	in Mio. EUR	4,6
davon Geschäftsleiter	in Mio. EUR	4,1
davon andere Risktaker	in Mio. EUR	0,6

Vergütungssystem der Kapitalverwaltungsgesellschaft

Die Universal-Investment-Gesellschaft mbH unterliegt den für Kapitalverwaltungsgesellschaften geltenden aufsichtsrechtlichen Vorgaben im Hinblick auf die Gestaltung ihres Vergütungssystems. Die detaillierte Ausgestaltung hat die Gesellschaft in einer Vergütungsrichtlinie geregelt, deren Ziel es ist, eine nachhaltige Vergütungssystematik unter Vermeidung von Fehlanreizen zur Eingehung übermäßiger Risiken sicherzustellen.

Das Vergütungssystem der Kapitalverwaltungsgesellschaft wird mindestens einmal jährlich durch den Vergütungsausschuss der Universal-Investment auf seine Angemessenheit und die Einhaltung aller rechtlichen Vorgaben überprüft. Es umfasst fixe und variable Vergütungselemente. Durch die Festlegung von Bandbreiten für die Gesamtzielvergütung ist gewährleistet, dass keine signifikante Abhängigkeit von der variablen Vergütung sowie ein angemessenes Verhältnis von variabler zu fixer Vergütung besteht.

Für die Geschäftsführung der Kapitalverwaltungsgesellschaft und Mitarbeiter, deren Tätigkeiten einen wesentlichen Einfluss auf das Gesamtrisikoprofil der Kapitalverwaltungsgesellschaft und der von ihr verwalteten Investmentvermögen haben (Risk Taker) gelten besondere Regelungen.

So wird für diese risikorelevanten Mitarbeiter zwingend ein Anteil von 40 % der variablen Vergütung über einen Zeitraum von drei Jahren aufgeschoben. Der aufgeschobene Anteil der Vergütung ist während dieses Zeitraums risikoabhängig, d.h. er kann im Fall von negativen Erfolgsbeiträgen des Mitarbeiters oder der Kapitalverwaltungsgesellschaft insgesamt gekürzt werden.

Jeweils am Ende jedes Jahres der Wartezeit wird der aufgeschobene Vergütungsanteil anteilig unverfallbar und zum jeweiligen Zahlungstermin ausgezahlt.

Soweit das Portfolio-Management ausgelagert ist, werden keine Mitarbeitervergütungen direkt aus dem Fonds gezahlt.

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anhang gem. § 7 Nr. 9 KARBV

Angaben gemäß § 101 Abs. 2 Nr. 5 KAGB

Wesentliche mittel- bis langfristigen Risiken

Die Angaben der wesentlichen mittel- bis langfristigen Risiken erfolgt innerhalb des Tätigkeitsberichts.

Zusammensetzung des Portfolios, die Portfolioumsätze und die Portfolioumsatzkosten

Die Angaben zu der Zusammensetzung des Portfolios erfolgen innerhalb der Vermögensaufstellung.

Die Angaben zu den Portfolioumsätzen erfolgen innerhalb der Vermögensaufstellung und innerhalb der Aufstellung der während des Berichtszeitraumes abgeschlossene Geschäfte.

Die Angabe zu den Transaktionskosten erfolgt im Anhang.

Berücksichtigung der mittel- bis langfristigen Entwicklung der Gesellschaft bei der Anlageentscheidung

Die Auswahl von Einzeltiteln richtet sich nach der Anlagestrategie. Die vertraglichen Grundlagen für die Anlageentscheidung finden sich in den vereinbarten Anlagebedingungen und ggf. Anlagerichtlinien.

Eine Berücksichtigung der mittel- bis langfristigen Entwicklung der Portfoliogesellschaften erfolgt, wenn diese in den Vertragsbedingungen vorgeschrieben ist.

Einsatz von Stimmrechtsberatern

Zum Einsatz von Stimmrechtsberatern verweisen wir auf den neuen Mitwirkungsbericht auf der Homepage <https://www.universal-investment.com/de/permanent-seiten/compliance/mitwirkungspolitik>.

Handhabung der Wertpapierleihe und zum Umgang mit Interessenkonflikten im Rahmen der Mitwirkung in den Gesellschaften, insbesondere durch Ausübung von Aktionärsrechten

Zur grundsätzlichen Handhabung der Wertpapierleihe und zum Umgang mit Interessenkonflikten im Rahmen der Mitwirkung der Gesellschaft, insbesondere durch die Ausübung von Aktionärsrechten, verweisen wir auf unsere aktuelle Mitwirkungspolitik auf der Homepage <https://www.universal-investment.com/de/permanent-seiten/compliance/mitwirkungspolitik>.

Frankfurt am Main, den 3. Mai 2021

Universal-Investment-Gesellschaft mbH
Die Geschäftsführung

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

VERMERK DES UNABHÄNGIGEN ABSCHLUSSPRÜFERS

An die Universal-Investment-Gesellschaft mbH, Frankfurt am Main

Prüfungsurteil

Wir haben den Jahresbericht des Sondervermögens LAIC - Sustainable Digital Selection EM - bestehend aus dem Tätigkeitsbericht für das Rumpfgeschäftsjahr vom 29. Mai 2020 bis zum 30. April 2021, der Vermögensübersicht und der Vermögensaufstellung zum 30. April 2021, der Ertrags- und Aufwandsrechnung, der Verwendungsrechnung, der Entwicklungsrechnung für das Rumpfgeschäftsjahr vom 29. Mai 2020 bis zum 30. April 2021 sowie der vergleichenden Übersicht über die letzten drei Geschäftsjahre, der Aufstellung der während des Berichtszeitraumes abgeschlossenen Geschäfte, soweit diese nicht mehr Gegenstand der Vermögensaufstellung sind, und dem Anhang - geprüft.

Nach unserer Beurteilung aufgrund der bei der Prüfung gewonnenen Erkenntnisse entspricht der beigefügte Jahresbericht in allen wesentlichen Belangen den Vorschriften des deutschen Kapitalanlagegesetzbuchs (KAGB) und den einschlägigen europäischen Verordnungen und ermöglicht es unter Beachtung dieser Vorschriften, sich ein umfassendes Bild der tatsächlichen Verhältnisse und Entwicklungen des Sondervermögens zu verschaffen.

Grundlage für das Prüfungsurteil

Wir haben unsere Prüfung des Jahresberichts in Übereinstimmung mit § 102 KAGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführt. Unsere Verantwortung nach diesen Vorschriften und Grundsätzen ist im Abschnitt "Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresberichts" unseres Vermerks weitergehend beschrieben. Wir sind von der Universal-Investment-Gesellschaft mbH unabhängig in Übereinstimmung mit den deutschen handelsrechtlichen und berufsrechtlichen Vorschriften und haben unsere sonstigen deutschen Berufspflichten in Übereinstimmung mit diesen Anforderungen erfüllt. Wir sind der Auffassung, dass die von uns erlangten Prüfungsnachweise ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zum Jahresbericht zu dienen.

Verantwortung der gesetzlichen Vertreter für den Jahresbericht

Die gesetzlichen Vertreter der Universal-Investment-Gesellschaft mbH sind verantwortlich für die Aufstellung des Jahresberichts, der den Vorschriften des deutschen KAGB und den einschlägigen europäischen Verordnungen in allen wesentlichen Belangen entspricht und dafür, dass der Jahresbericht es unter Beachtung dieser Vorschriften ermöglicht, sich ein umfassendes Bild der tatsächlichen Verhältnisse und Entwicklungen des Sondervermögens zu verschaffen. Ferner sind die gesetzlichen Vertreter verantwortlich für die internen Kontrollen, die sie in Übereinstimmung mit diesen Vorschriften als notwendig bestimmt haben, um die Aufstellung des Jahresberichts zu ermöglichen, der frei von wesentlichen - beabsichtigten oder unbeabsichtigten - falschen Darstellungen ist. Bei der Aufstellung des Jahresberichts sind die gesetzlichen Vertreter dafür verantwortlich, Ereignisse, Entscheidungen und Faktoren, welche die weitere Entwicklung des Investmentvermögens wesentlich beeinflussen können, in die Berichterstattung einzubeziehen. Das bedeutet u.a., dass die gesetzlichen Vertreter bei der Aufstellung des Jahresberichts die Fortführung des Sondervermögens durch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH zu beurteilen haben und die Verantwortung haben, Sachverhalte im Zusammenhang mit der Fortführung des Sondervermögens, sofern einschlägig, anzugeben.

Verantwortung des Abschlussprüfers für die Prüfung des Jahresberichts

Unsere Zielsetzung ist, hinreichende Sicherheit darüber zu erlangen, ob der Jahresbericht als Ganzes frei von wesentlichen - beabsichtigten oder unbeabsichtigten - falschen Darstellungen ist, sowie einen Vermerk zu erteilen, der unser Prüfungsurteil zum Jahresbericht beinhaltet.

Hinreichende Sicherheit ist ein hohes Maß an Sicherheit, aber keine Garantie dafür, dass eine in Übereinstimmung mit § 102 KAGB unter Beachtung der vom Institut der Wirtschaftsprüfer (IDW) festgestellten deutschen Grundsätze ordnungsmäßiger Abschlussprüfung durchgeführte Prüfung eine wesentliche falsche Darstellung stets aufdeckt. Falsche Darstellungen können aus Verstößen oder Unrichtigkeiten resultieren und werden als wesentlich angesehen, wenn vernünftigerweise erwartet werden könnte, dass sie einzeln oder insgesamt die auf der Grundlage dieses Jahresberichts getroffenen wirtschaftlichen Entscheidungen von Adressaten beeinflussen.

Jahresbericht LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Während der Prüfung üben wir pflichtgemäßes Ermessen aus und bewahren eine kritische Grundhaltung. Darüber hinaus

- identifizieren und beurteilen wir die Risiken wesentlicher - beabsichtigter oder unbeabsichtigter - falscher Darstellungen im Jahresbericht, planen und führen Prüfungshandlungen als Reaktion auf diese Risiken durch sowie erlangen Prüfungsnachweise, die ausreichend und geeignet sind, um als Grundlage für unser Prüfungsurteil zu dienen. Das Risiko, dass wesentliche falsche Darstellungen nicht aufgedeckt werden, ist bei Verstößen höher als bei Unrichtigkeiten, da Verstöße betrügerisches Zusammenwirken, Fälschungen, beabsichtigte Unvollständigkeiten, irreführende Darstellungen bzw. das Außerkraft setzen interner Kontrollen beinhalten können.
- gewinnen wir ein Verständnis von dem für die Prüfung des Jahresberichts relevanten internen Kontrollsystem, um Prüfungshandlungen zu planen, die unter den gegebenen Umständen angemessen sind, jedoch nicht mit dem Ziel, ein Prüfungsurteil zur Wirksamkeit dieses Systems der Universal-Investment-Gesellschaft mbH abzugeben.
- beurteilen wir die Angemessenheit der von den gesetzlichen Vertretern der Universal-Investment-Gesellschaft mbH bei der Aufstellung des Jahresberichts angewandten Rechnungslegungsmethoden sowie die Vertretbarkeit der von den gesetzlichen Vertretern dargestellten geschätzten Werte und damit zusammenhängenden Angaben.
- ziehen wir Schlussfolgerungen auf der Grundlage erlangter Prüfungsnachweise, ob eine wesentliche Unsicherheit im Zusammenhang mit Ereignissen oder Gegebenheiten besteht, die bedeutsame Zweifel an der Fortführung des Sondervermögens durch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH aufwerfen können. Falls wir zu dem Schluss kommen, dass eine wesentliche Unsicherheit besteht, sind wir verpflichtet, im Vermerk auf die dazugehörigen Angaben im Jahresbericht aufmerksam zu machen oder, falls diese Angaben unangemessen sind, unser Prüfungsurteil zu modifizieren. Wir ziehen unsere Schlussfolgerungen auf der Grundlage der bis zum Datum unseres Vermerks erlangten Prüfungsnachweise. Zukünftige Ereignisse oder Gegebenheiten können jedoch dazu führen, dass das Sondervermögen durch die Universal-Investment-Gesellschaft mbH nicht fortgeführt wird.
- beurteilen wir die Gesamtdarstellung, den Aufbau und den Inhalt des Jahresberichts, einschließlich der Angaben sowie ob der Jahresbericht die zugrunde liegenden Geschäftsvorfälle und Ereignisse so darstellt, dass der Jahresbericht es unter Beachtung der Vorschriften des deutschen KAGB und der einschlägigen europäischen Verordnungen ermöglicht, sich ein umfassendes Bild der tatsächlichen Verhältnisse und Entwicklungen des Sondervermögens zu verschaffen.

Wir erörtern mit den für die Überwachung Verantwortlichen u.a. den geplanten Umfang und die Zeitplanung der Prüfung sowie bedeutsame Prüfungsfeststellungen, einschließlich etwaiger Mängel im internen Kontrollsystem, die wir während unserer Prüfung feststellen.

Frankfurt am Main, den 6. August 2021

KPMG AG
Wirtschaftsprüfungsgesellschaft

Schobel
Wirtschaftsprüfer

Rodriguez Gonzalez
Wirtschaftsprüfer

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Anteilklassen im Überblick

Erstausgabedatum

Anteilklasse RC	29. Mai 2020
Anteilklasse RH	29. Mai 2020
Anteilklasse R	29. Mai 2020
Anteilklasse I	29. Mai 2020

Erstausgabepreise

Anteilklasse RC	EUR 25,- zzgl. Ausgabeaufschlag
Anteilklasse RH	EUR 25,- zzgl. Ausgabeaufschlag
Anteilklasse R	EUR 50,- zzgl. Ausgabeaufschlag
Anteilklasse I	EUR 1.000,- zzgl. Ausgabeaufschlag

Ausgabeaufschlag

Anteilklasse RC	derzeit keiner
Anteilklasse RH	derzeit keiner
Anteilklasse R	derzeit 3,00 %
Anteilklasse I	derzeit keiner

Erwerbsbeschränkungen

Anteilklasse RC & RH	Der Erwerb von Anteilen ist Anlegern vorbehalten, die eine fondsgebundene Rentenversicherung über die Lloyd Fonds AG und deren Tochtergesellschaften bzw. deren Vertriebspartner abschließen.
Anteilklasse R & I	keine

Mindestanlagensumme

alle Anteilklassen	derzeit keine
--------------------	---------------

* unterliegt einer Gebührenstaffelung

Verwaltungsvergütung*

Anteilklasse RC	derzeit 0,75 % p.a.
Anteilklasse RH	derzeit 1,65 % p.a.
Anteilklasse R	derzeit 1,40 % p.a.
Anteilklasse I	derzeit 0,85 % p.a.

Verwahrstellenvergütung*

Anteilklasse RC	derzeit 0,065 % p.a.
Anteilklasse RH	derzeit 0,065 % p.a.
Anteilklasse R	derzeit 0,065 % p.a.
Anteilklasse I	derzeit 0,065 % p.a.

Erfolgsabhängige Vergütung

Anteilklasse RC & RH	derzeit keine
Anteilklasse R & I	7,5 % der vom Fonds in der Abrechnungsperiode erwirtschafteten Rendite über dem Referenzwert (bisheriger Höchststand des Anteilwertes am Ende der fünf vorangegangenen Abrechnungsperioden).

Währung

alle Anteilklassen	EUR
--------------------	-----

Ertragsverwendung

alle Anteilklassen	Ausschüttung
--------------------	--------------

Wertpapier-Kennnummer / ISIN:

Anteilklasse RC	A2P0T1 / DE000A2P0T10
Anteilklasse RH	A2P0T2 / DE000A2P0T28
Anteilklasse R	A2P0T3 / DE000A2P0T36
Anteilklasse I	A2P0T4 / DE000A2P0T44

Jahresbericht

LAIC - Sustainable Digital Selection EM

Kurzübersicht über die Partner

1. Kapitalverwaltungsgesellschaft

Universal-Investment-Gesellschaft mbH

Hausanschrift:

Theodor-Heuss-Allee 70
60486 Frankfurt am Main

Postanschrift:

Postfach 17 05 48
60079 Frankfurt am Main

Telefon: 069 / 710 43-0
Telefax: 069 / 710 43-700
www.universal-investment.com

Gründung: 1968

Rechtsform: Gesellschaft mit beschränkter Haftung
Gezeichnetes und eingezahltes Kapital: EUR 10.400.000,–
Eigenmittel: EUR 57.243.165,68 (Stand: September 2020)

Geschäftsführer:

Frank Eggloff, München
Ian Lees, Leverkusen
Katja Müller, Bad Homburg
Markus Neubauer, Frankfurt am Main
Michael Reinhard, Bad Vilbel
Stefan Rockel, Lauterbach (Hessen)
Stephan Scholl, Königstein im Taunus
Axel Vespermann, Dreieich

Aufsichtsrat:

Prof. Dr. Harald Wiedmann (Vorsitzender), Berlin
Dr. Axel Eckhardt, Düsseldorf
Daniel Fischer, Bad Vilbel
Daniel F. Just, Pöcking

2. Verwahrstelle

HSBC Trinkaus & Burkhardt AG

Hausanschrift:

Königsallee 21/23
40212 Düsseldorf

Telefon: (0211) 910 - 0
Telefax: (0211) 910 - 616

Rechtsform: Aktiengesellschaft
Haftendes Eigenkapital: € 2.496.340.492,67 (Stand: 31.12.2019)

3. Asset Management-Gesellschaft

LAIC Vermögensverwaltung GmbH

Postanschrift:

An der Alster 42
20099 Hamburg

Telefon: 040 / 40 32 56 78-900
Telefax: 040 / 40 32 56 78-999
www.laic.de

4. Vertrieb

Lloyd Fonds AG

Postanschrift:

An der Alster 42
20099 Hamburg

Telefon: 040 / 32 56 78-0
Telefax: 040 / 32 56 78-99
www.lloydfonds.de