Anlagekonzept

Der LOYS Innovation Leaders Fonds verfolgt das Ziel, in besonders innovative Unternehmen aus entwickelten Ländern weltweit zu investieren. Grundlage des Investmentansatzes ist ein eigens entwickelter Innovationsmessansatz, mit dem das Fondsmanagement gezielt jene Unternehmen identifiziert, die durch nachhaltige Forschung und Entwicklung, technologische Führerschaft sowie messbare wirtschaftliche Erfolge langfristig überzeugen. Das Anlageuniversum ist branchenübergreifend und nicht auf einzelne Sektoren beschränkt. Die Aktienauswahl erfolgt unabhängig von kurzfristigen Markttrends und orientiert sich an der Innovationskraft der Unternehmen.

Zur Optimierung der Charakteristika (Maximum Drawdowns, Volatilität) wird dem Portfolio ein Anleihenanteil von rund 30% beigemischt. Investiert wird dabei gezielt in Unternehmensanleihen innovativer Emittenten mit einer Restlaufzeit von maximal vier Jahren, um Durationsrisiken zu minimieren.

Maßgeblich für die Zusammensetzung des Fonds sind die Qualität und Innovationsstärke der analysierten Unternehmen. Der LOYS Innovation Leaders Fonds richtet sich an langfristig orientierte Anleger, die in die Innovationselite globaler Märkte investieren möchten – weit über die bekannten Technologieriesen hinaus.

Fondsdaten

Fondsbezeichnung:	LOYS Innovation Leaders P
Anteilsklasse / Tranche:	Anteilsklasse P / Publikumstranche
WKN:	A412SP
ISIN:	DE000A412SP7
Valor:	keine
Informationsstelle:	LOYS AG
Nettoinventarwert (NAV):	27,00 EUR
Ausgabeaufschlag:	5,00 %
Managementvergütung:	0,80 %
TER exkl. Performance Fee (letztes GJ):	2,47 %
Gewinnverwendung:	thesaurierend
Performancegebühr:	10 % (High-Water-Mark)
Datum der Auflage:	12. Mai 2025
Fondsvolumen:	7,3 Mio. EUR
Liquidität / Preisfeststellung:	täglich

Zahlen & Fakten (brutto)

Wertentwicklung 1 Jahr	7,5 %
Wertentwicklung 3 Jahre	-
Wertentwicklung 5 Jahre	-
Wertentwicklung 10 Jahre	-
Wertentwicklung seit Jahresbeginn	6,8 %
Wertentwicklung seit 12.05.2025	8,0 %
bester Monat*	7,3 %
schlechtester Monat*	-6,1 %
Anteil positiver Monate*	38,9 %
längste Verlustphase*	3 Monate
maximaler Verlust*	-9,4 %
Volatilität*	9,9 %

*Betrachtungszeitraum: seit 12. Mai 2025

Managementkommentar

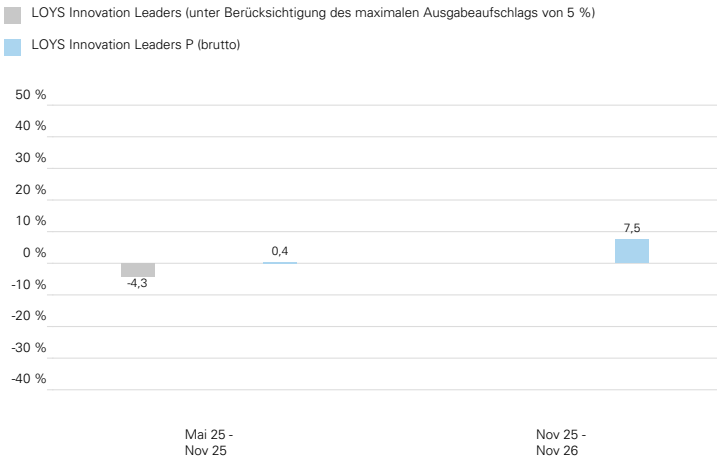
Mit einem Zuwachs von knapp 2,6 % schloss der LOYS Innovation Leaders den ersten vollen Herbstmonat ab. Anziehende Ölpreise und Proteste in Frankreich prägten die letzten vier Wochen an den Finanzmärkten. Per Saldo verhielten sich die Aktienmärkte im Oktober einigermaßen ungerührt, wenn man von einer Korrektur bei Halbleiter- und KI-Aktien gegen Monatsende absieht. Als wahre JoJo-Börse zeigte sich indes Brasilien, nachdem dort zunächst eine Stichwahl für Euphorie sorgte und dann zwei Wochen später der derzeitige Amtsinhaber im Amt bestätigt wurde. Während der brasilianische Real nachgab, konnte der US-Dollar zuletzt gegenüber dem Euro zulegen. Auch der japanische Yen tendierte freundlicher. Mit Spannung werden nun die Zwischenwahlen in den USA vom Markt erwartet.

LOYS Innovation Leaders (brutto)[1]



Zeitraum: Mai 2025 - November 2026
Quelle: Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A., LOYS AG
Stand: 23.11.2026

Rollierende 12 Monatszeiträume (brutto)[1]



Quelle: LOYS AG
Stand: 23.11.2026

Gewichtung LOYS Innovation Leaders

TOP-5-HOLDINGS (31.10.2026)

Veeva Systems	2,87 %
Paycom	2,87 %
Dynatrace	2,71 %
Alarm.com	2,68 %
Teamviewer AG	2,52 %

LÄNDERGEWICHTUNG (31.10.2026)

USA	45,44 %
Deutschland	12,28 %
Japan	8,11 %
Schweden	7,45 %
Schweiz	3,72 %

BRANCHENGEWICHTUNG (31.10.2026)

Health Care	33,37 %
Information Technology	31,32 %
Industrials	11,41 %
Consumer Discretionary	7,59 %
Telecom. Services	1,77 %

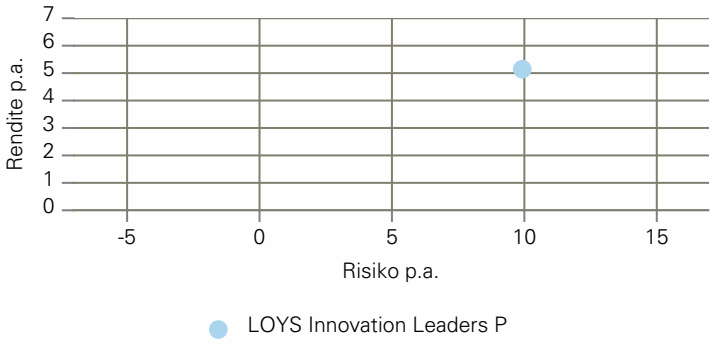
Wertentwicklung in Prozent (brutto)

Jahr	Jan	Feb	Mär	Apr	Mai	Jun	Jul	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr
2026	-0,0	1,3	-6,1	3,9	7,3	-0,9	-1,4	3,1	-0,6	2,6	-2,1	-	6,8

Rollierende 5 Jahreszeiträume (brutto)

Dieser Fonds besitzt noch keine ausreichende Historie, um an dieser Stelle eine aussagefähige Grafik zu platzieren.

Rendite- / Risikodiagramm



Zeitraum: Mai 2025 - November 2026
Quelle: Bloomberg, Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.

Die LOYS AG

ANLAGEPHILOSOPHIE

- aktives, konsequentes Fondsmanagement
- wert- und qualitätsorientierte Aktienselektion
- quantitative und qualitative Güte definieren ein Investment
- konsequente Ausführung der Investmententscheidungen

UNTERNEHMENSPHILOSOPHIE

- eigentümergeführt und unabhängig
- Vorstand und Manager investieren in eigene Fonds
- Aktienmarktspezialisten
- effiziente und transparente Gebührenstruktur
- schlanke und leistungsfähige Unternehmensstruktur

FONDSMANAGEMENT

- hochgradig erfahrenes Management
- nachweisbar erfolgreicher, realer Track-Record
- Konzentration auf eine erfolgreiche Anlagephilosophie
- erfahrenes und kompetentes Fachpersonal

Kontakt

LOYS AG
Barckhausstr. 10
60325 Frankfurt am Main
T: 069-2475444-0
F: 069-2475444-19
Mail: info@loys.de
www.loys.de

Chancen und Risiken einer Investition im LOYS Innovation Leaders auf einen Blick

CHANCEN IM EINZELNEN:

- Teilnahme an Kurssteigerungen der globalen Aktienmärkte
- Professionelles Fondsmanagement durch fokussierte Investition des Anlagekapitals in ca. 30 bis 50 ausgewählte Einzelwerte
- Erzielung von Wertzuwachs durch aktives, fundamental orientiertes Management
- Risikosteuerung durch Auswahl der Unternehmen und ökonomische Diversifikation der Anlagen.

RISIKEN IM EINZELNEN:

- Allgemeines Markt und Währungsrisiko
- Kursschwankungen der internationalen Aktienmärkte
- Erhöhte Volatilität und geringere Liquidität bei Nebenwerten
- Spezifische Länder und Regionenrisiken

Ist der LOYS Innovation Leaders Fonds für Sie geeignet?

DER FONDS EIGNET SICH, WENN SIE…

…die Chancen einer Anlage in international ausgewählte, unterbewertete Unternehmen nutzen möchten.

…ein konsequentes, aktives Management ohne Orientierung an einem Vergleichsindex anstreben.

…bewusst auf die Managementqualitäten des Fondsmanagements der LOYS AG setzen wollen.

…für erhöhte Ertragschancen auch erhöhte Risiken in Kauf nehmen.

…Ihr Kapital langfristig anlegen möchten.

DER FONDS EIGNET SICH NICHT, WENN SIE…

…einen sicheren Ertrag anstreben.

…keine Kursverluste durch erhöhte Wertschwankungen akzeptieren möchten.

…Ihr Kapital kurzfristig anlegen möchten.

…über eine Indexorientierung durch ein weitgehend passives Management die Entwicklung des Gesamtmarktes nachbilden wollen.

…hauptsächlich in die nach Umsatz und Marktstellung größten Unternehmen weltweit investieren wollen.

Wichtige Hinweise:

[1]Die Bruttowertentwicklung (BVI Methode) berücksichtigt alle auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. die Verwaltungsvergütung) mit Ausnahme eines evtl. anfallenden Ausgabeaufschlags (dieser ist ansonsten gesondert gekennzeichnet). Weitere Kosten können auf Kundenebene individuell anfallen (z.B. Depotgebühren, Provisionen und andere Entgelte). Modellrechnung (netto): Ein Anleger möchte für 1000,- EUR Anteile erwerben. Bei einem max. Ausgabeaufschlag von 5% muss er dafür einmalig bei Kauf 50 EUR aufwenden. Zusätzlich können Depotkosten anfallen, die die Wertentwicklung mindern. Die Depotkosten ergeben sich aus dem Preis- und Leistungsverzeichnis Ihrer Bank. Die historische Wertentwicklung ist kein verlässlicher Indikator für die künftige Wertentwicklung. Bei dieser Unterlage handelt es sich um Werbung gemäß § 63 Abs. 6 WpHG. Die Ausarbeitung ersetzt nicht eine individuelle anleger- und anlagegerechte Beratung.
Dieser Bericht dient ausschließlich der Information. Bitte beachten Sie, dass alle Informationen sorgfältig und nach bestem Wissen erhoben worden sind, jedoch keine Gewähr übernommen werden kann. Dieser Bericht ist kein Verkaufsprospekt und enthält kein Angebot zum Kauf oder eine Aufforderung zur Abgabe eines Kaufangebots für den LOYS Innovation Leaders und darf nicht zum Zwecke eines Angebots oder einer Kaufforderung verwendet werden. In die Zukunft gerichtete Voraussagen und Angaben basieren auf Annahmen. Da sämtliche Annahmen, Voraussagen und Angaben nur die derzeitige Auffassung zu künftigen Ergebnissen wiedergeben, enthalten sie natürlich Risiken und Unsicherheiten. Angaben zur historischen Performance können nicht im Sinne eines Versprechens oder einer Garantie über die zukünftige Performance herangezogen werden. Investoren sollten sich bewusst sein, dass die tatsächliche Performance erheblich von vergangenen Ereignissen abweichen kann. Die Performance-Ergebnisse sind kein Indikator für künftige Ergebnisse. Die dargestellte Performance lässt allfällige bei Zeichnung und Rücknahme von Anteilen erhobene Kommissionen und Kosten unberücksichtigt. Alleinige Grundlage für den Anteilserwerb sind die Verkaufsunterlagen zu diesem Fonds (der aktuelle Verkaufsprospekt, die „Wesentlichen Informationen für den Anleger", der aktuelle Rechenschaftsbericht und falls dieser älter als acht Monate ist – der aktuelle Halbjahresbericht). Verkaufsunterlagen zu dem Fonds sind kostenlos bei nebenstehenden Gesellschaften, als auch beim Schweizer Vertreter, 1741 Group, Burggraben 16, 9000 St. Gallen, www.1741group.com und der Zahlstelle in der Schweiz, Frankfurter Bankgesellschaft (Schweiz) AG, Börsenstrasse 16, Postfach, CH-8022 Zürich erhältlich. Darüber hinaus können diese Unterlagen kostenlos bei der Zahl- und Informationsstelle in Luxemburg, Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A., 1c, rue Gabriel Lippmann, L-5365 Munsbach angefordert werden. Die ausgegebenen Anteile dieses Fonds dürfen nur in solchen Rechtsordnungen zum Kauf angeboten oder verkauft werden, in denen ein solches Angebot oder ein solcher Verkauf zulässig ist. So dürfen die Anteile dieses Fonds weder innerhalb der USA noch an oder für Rechnung von US-Staatsbürgern oder in den USA ansässigen US Personen zum Kauf angeboten oder an diese verkauft werden. Dieses Dokument und die in ihm enthaltenen Informationen dürfen nicht in den USA verbreitet werden. Die Verbreitung und Veröffentlichung dieses Dokuments sowie das Angebot oder ein Verkauf der Anteile können auch in anderen Rechtsordnungen Beschränkungen unterworfen sein.

Verkaufsunterlagen zu dem Fonds können bei folgenden Gesellschaften angefordert werden bzw. sind dort kostenlos erhältlich:

LOYS AG
Barckhausstr. 10
60325 Frankfurt am Main

Hauck & Aufhäuser Fund Services S.A.
1c, rue Gabriel Lippmann
5365 Munsbach

ABN AMRO Bank N.V. Luxembourg Branch
7, rue Gabriel Lippmann
5365 Munsbach

ABN AMRO Asset Servicing
eine Marke der ABN AMRO Bank N.V. Frankfurt Branch
Kaiserstraße 24
60311 Frankfurt am Main

Bestehende Mitgliedschaften der LOYS AG:

VUV Verband unabhängiger Vermögensverwalter Deutschland e.V.
FVI Verein zur Förderung der Investmentidee in Deutschland e.V.
PRIVATE WEALTH MANAGEMENT Alumni e.V.