

LOYS PREMIUM DEUTSCHLAND

„DIE NEUE DEUTSCHE WELLE“

Fondsmanager: Markus Herrmann



AKTIEN AUS ÜBERZEUGUNG

DER FONDSMANAGER

Markus Herrmann, Fondsmanager, CFA
LOYS Premium Deutschland & LOYS Premium Dividende

Markus Herrmann ist seit Beginn des Jahres 2020 für die LOYS AG tätig. Seitdem verantwortet er den erfolgreich gestarteten LOYS Premium Dividende. Mit dem LOYS Premium Deutschland lanciert die LOYS AG den zweiten Fonds unter seiner Führung.

Markus Herrmann fokussiert sich auf die detaillierte Analyse erfolgreicher Unternehmen, die bevorzugt von strukturellen Wachstumstrends profitieren. Regional konzentriert er sich auf europäische Aktien. Im Jahre 2011 startete er seine Karriere als Portfoliomanager bei einem renommierten Frankfurter Asset-Management-Haus.

Mit dem LOYS Premium Deutschland spielt Markus Herrmann seine Heimvorteile als in Deutschland ansässiger Fondsmanager optimal aus. Nebenwerte sind aufgrund ihrer Dynamik schon immer ein besonderer Schwerpunkt seiner Arbeit.

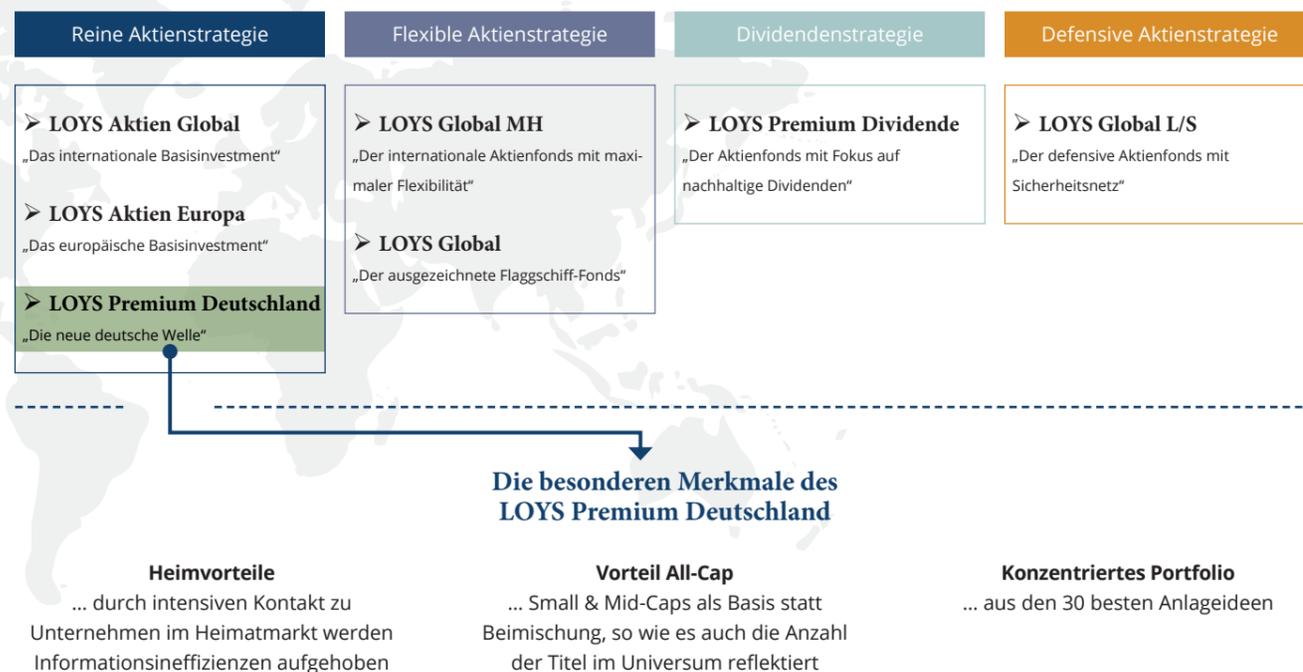


LOYS Premium Deutschland

	ISIN LU2255688470 (P)	LU2255688553 (I)	LU2255688637 (ITN)
WKN	A2QHYL	A2QHMY	A2QHYN
Managementvergütung*	0,45%	0,38%	0,60%
Vertriebsstellenvergütung	0,60%	0,00%	0,00%
Performance-Fee**	aktuell keine	aktuell keine	0,00%
Gewinnverwendung	ausschüttend	ausschüttend	thesaurierend
Höhe der Teilfreistellung	30%	30%	30%

* inkl. 50% Rabatt in 2021 ** ab 2022: P-Tranche 10% (High Water Mark); I-Tranche 20% Outperf. ggü. CDAX, ITN-Tranche 0,00%

DIE LOYS-AKTIENFONDSFAMILIE



DER SELEKTIONSPROZESS

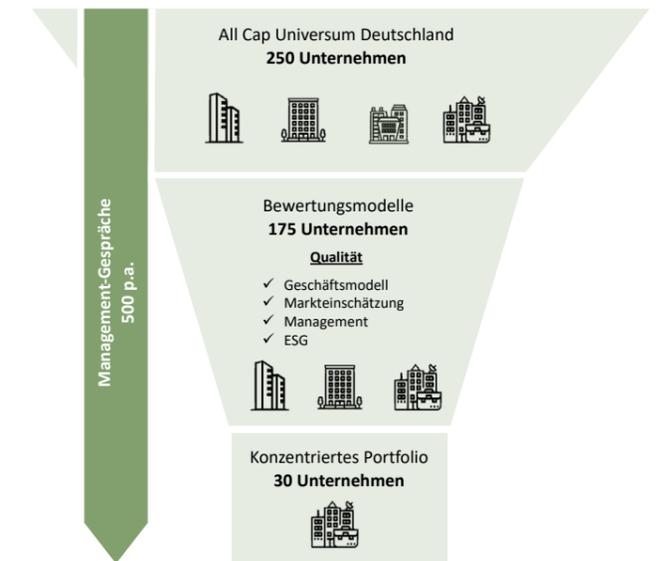
Investmentprozess

Das Investment-Universum des LOYS Premium Deutschland umfasst ca. 250 Unternehmen, die unsere bewährten Liquiditätskriterien erfüllen.

Die Vorprüfung weiterer Kriterien wie z. B. dem Geschäftsmodell, der Markteinschätzungen, dem Management und ESG-Kriterien reduziert dieses Universum auf ca. 175 Unternehmen. Diese 175 Unternehmen werden vom LOYS Team qualitativ wie auch quantitativ detailliert analysiert. Einen besonderen Stellenwert in dieser Analyse haben vor allem Gespräche mit dem jeweiligen Management der Unternehmen, seinen Lieferanten sowie seinen Wettbewerbern. Hier kann LOYS als deutsche Fondsboutique seine besonderen Vorteile im Heimatmarkt optimal ausspielen. Nach ausführlichen Diskussionen innerhalb des LOYS-Teams werden alle Erkenntnisse und Einschätzungen in einem proprietären Bewertungsmodell quantifiziert. Der Fokus der Unternehmensbewertung liegt dabei klar auf dem Free-Cash-Flow, sowie wichtigen Nebenbedingungen wie der Verschuldung.

Die 30 Unternehmen mit der größten Unterbewertung finden anschließend den Weg in das Portfolio des LOYS Premium Deutschland. Dort werden sie nach ihrer relativen Attraktivität gewichtet.

Anlageuniversum



DREI FRAGEN AN MARKUS HERRMANN

Der LOYS Premium Deutschland verfolgt analog zu den LOYS-Fonds einen wertorientierten Ansatz zur Aktienausswahl – mit einem Fokus auf Qualität. Wie fügt der Fonds sich in die bestehende Aktienfondsfamilie ein?

Der Fonds unterstreicht den erfolgreichen LOYS-Ansatz, langfristig in unterbewertete Unternehmen zu investieren. Am erfolgreichsten war LOYS schon immer in unserem Heimatmarkt Deutschland. Daher ist es nur folgerichtig, nun ein deutsches Anlageprodukt in Reinform aufzulegen. Hier können wir unsere strukturellen Vorteile, etwa unsere Muttersprache und die langjährigen Unternehmenskontakte exzellent nutzen und in ertragreiche Investments umsetzen.

Worin liegt die besondere Herausforderung im Management des LOYS Premium Deutschland?

Die Herausforderung liegt ganz klar in der Selektion der richtigen Unternehmen für das Portfolio. Man muss die zukünftige Entwicklung dieser Unternehmen bestmöglich einschätzen können. Dabei hilft uns zum einen unsere eigene stattliche Teamstärke und zum anderen unser externes Netzwerk von Branchen- und Länderanalysten. Wir gehen bei der Analyse mit gesundem Menschenverstand vor und fokussieren uns stets auf die Free Cash-Flows der Unternehmen, denn auf ihrer Summe im Zeitablauf beruht maßgeblich die Rendite, die ein Anleger aus seinem Investment erhalten wird.

Warum würde man Ihren Fonds jetzt kaufen?

Deutschland gilt bei vielen internationalen Anlegern als konjunktursensibler Markt. Das hat mit der großen Industrie- und Automobillastigkeit unserer Volkswirtschaft zu tun. Dementsprechend liegen nun eher schwierige Jahre hinter dem deutschen Aktienmarkt, da die schwache konjunkturelle Entwicklung viele Anleger enttäuscht hat. In Zeiten, in denen sich die Konjunktur aufhellt – und das ist momentan der Fall – verstärken sich die Kapitalströme nach Deutschland wieder und gerade die deutschen Werte aus der zweiten und dritten Reihe werden davon besonders profitieren. Gerade bei diesen Aktien findet man auch die interessantesten Investmentgelegenheiten, denn sie bewegen sich sehr oft unterhalb des Radarschirms von Analysten und Großinvestoren – genau auf diesen Bereich werden wir also setzen, um die höchsten Investmenterträge zu erzielen.

*„Wir investieren in Qualitätsunternehmen,
die weniger kosten als sie wert sind“*

LOYS AG – Aktien aus Überzeugung



AKTIEN AUS ÜBERZEUGUNG

INFO@LOYS.DE | WWW.LOYS.DE

OLDENBURG • FRANKFURT • CHICAGO • LUXEMBURG • ZUG

Rechtlicher Hinweis: Ausführliche Hinweise zu Chancen und Risiken entnehmen Sie bitte dem Verkaufsprospekt. Dieser ist die Grundlage für den Kauf des Fonds. Die Inhalte dieses Dokumentes stellen keine Handlungsempfehlung dar, sie ersetzen weder die individuelle Anlageberatung durch die Bank, noch die Beurteilung der individuellen Verhältnisse durch einen Rechtsanwalt oder Steuerberater. Dieses Informationsblatt ist mit der größten Sorgfalt erstellt worden. Eine Garantie für die Richtigkeit aller Angaben kann aber nicht übernommen werden. Die Anlagestrategie ist Schwankungen unterworfen und der Depotwert kann nicht garantiert werden. Wertentwicklungen in der Vergangenheit sind keine Garantie für zukünftige Erträge.