

LOYS AG

Q&A für Finanzberater

FondsFusion PRIMA → LOYS

Argumentationsleitfaden für das Kundengespräch – Stand Juni 2026

Vertrauliches Arbeitsdokument – ausschließlich für Finanzberater

Alle Antworten und Gesprächshinweise auf einen Blick –
klicken Sie auf ein Thema, um direkt dorthin zu gelangen.

Allgemeine Fragen zur Fusion

[Warum wurden die PRIMA-Fonds von der LOYS AG übernommen?](#)

[In welche Ziel-Fonds fließen die bisherigen PRIMA-Strategien?](#)

[Was passiert konkret mit meinem Kundendepot?](#)

[Wann findet die Fusion statt?](#)

[Kann mein Kunde widersprechen?](#)

Fragen zu Kosten und Performance

[Welchen unmittelbaren wirtschaftlichen Vorteil haben die Anleger?](#)

[Warum werden die Gebühren gesenkt?](#)

[Wie ist die Performance des Zielfonds?](#)

[Gibt es versteckte Kosten?](#)

Fragen zum Management und zur Strategie

[Wer managt den Zielfonds?](#)

[Ändert sich die Anlagestrategie?](#)

[Was ist mit den Investitionen meines Kunden – bleiben die erhalten?](#)

[Wie nachhaltig ist der LOYS Philosophie Bruns?](#)

Fragen zu rechtlichen und steuerlichen Aspekten

[Was ist steuerlich bei der Fusion zu beachten?](#)

[Benötige ich eine neue Vollmacht oder neue Unterlagen?](#)

[Was passiert mit den Sparplänen?](#)

Allgemeine Fragen zur Fusion

Warum wurden die PRIMA-Fonds von der LOYS AG übernommen?

Ziel dieser strategischen Konsolidierung ist die Schaffung eines schlagkräftigen Kompetenzzentrums für aktives Aktienmanagement. Durch die Integration in die etablierten Strukturen der LOYS AG profitieren Anleger von einer Bündelung der Research-Kapazitäten und erheblichen Skaleneffekten, die eine effizientere Kostenstruktur ermöglichen.

In welche Ziel-Fonds fließen die bisherigen PRIMA-Strategien?

Die Übernahme folgt einer klaren logischen Aufteilung in zwei spezialisierte Säulen:

- **Säule Value:** Die Strategien PRIMA – Nachhaltige Rendite, PRIMA – Globale Werte sowie der PRIMA Kapitalaufbau Total Return werden in den LOYS Philosophie Bruns (WKN: A0H08U) integriert.
- **Säule Innovation:** Der technologieorientierte PRIMA Zukunft verschmilzt in den LOYS Innovation Leaders (WKN: A412SP).

Was passiert konkret mit dem Kundendepot?

Die Anteile am bisherigen Fonds werden automatisch umgetauscht. Die ISIN ändert sich, aber die Wertentwicklung läuft nahtlos weiter. Zu den steuerlichen Aspekten der Fusion dürfen wir als Fondsgesellschaft keine individuelle Beratung leisten – hierzu steht Ihren Kunden der jeweilige Steuerberater zur Verfügung.

Vorteil: *„Ihr Geld bleibt vollständig investiert, und Sie profitieren sofort von den niedrigeren Gebühren.“*

Wann findet die Fusion statt?

Die Fusion erfolgt mit Wirkung zum 28. Juli 2026 auf Basis der Anteilwerte vom 27. Juli 2026, die am 28. Juli 2026 für den übernehmenden Fonds und am 27. Juli 2026 für den übertragenden Teilfonds berechnet werden. Die offizielle Benachrichtigung erhalten Ihre Kunden mindestens 30 Tage vorher per Post oder Online-Postbox von ihrer Depotbank.

Vorteil: *„Sie haben ausreichend Zeit, sich zu informieren – wir unterstützen Sie dabei umfassend.“*

Kann mein Kunde widersprechen?

Ja. Kunden haben ein Widerspruchsrecht und können innerhalb der Frist ihre Anteile kostenfrei zurückgeben. Wir empfehlen jedoch eindringlich, die signifikanten Vorteile der Fusion zu nutzen.

Vorteil: *„Ein Widerspruch würde bedeuten, dass Sie die Gebührensenkung und den Zugang zu einem der erfolgreichsten Value-Fonds Deutschlands verpassen.“*

Fragen zu Kosten und Performance

Welchen unmittelbaren wirtschaftlichen Vorteil haben die Anleger?

Der wichtigste Vorteil ist die signifikante Senkung der Fixkosten. Die Managementvergütung der LOYS-Zielfonds liegt deutlich unter dem bisherigen Niveau der PRIMA-Fonds. Dies führt zu einer unmittelbaren Verbesserung der Netto-Renditechancen für den Kunden.

Warum werden die Gebühren gesenkt?

Der LOYS Philosophie Bruns hat aufgrund seines größeren Volumens bessere Skaleneffekte. Die Managementvergütung sinkt spürbar gegenüber dem bisherigen Niveau, wodurch Ihre Kunden deutlich von geringeren Kosten profitieren.

Vorteil: *“Sie sparen ab dem ersten Tag deutlich an Gebühren – bei gleicher Anlagestrategie und besserem Track-Record!”*

Wie ist die Performance des Zielfonds?

Der LOYS Philosophie Bruns wird seit 2006 von Dr. Christoph Bruns geführt und hat eine kumulative Wertentwicklung von über 320% nach Kosten erzielt. Das entspricht einer durchschnittlichen jährlichen Rendite von ca. 7,5% – deutlich über den meisten Vergleichsfonds. Diese Wertentwicklung wurde über zwei Jahrzehnte und sämtliche unterschiedlichen Marktphasen hinweg erzielt.

Vorteil: *“Sie wechseln nicht in einen unbekanntem Fonds, sondern in einen der erfolgreichsten und etabliertesten Value-Fonds am deutschen Markt.”*

Der LOYS Innovation Leaders wird seit Auflage am 12. Mai 2025 von Dr. Julian Kauffeldt geführt und hat seither eine Wertentwicklung von rund 5,0 % erzielt. Der eigens entwickelte Innovationsmessansatz identifiziert gezielt Unternehmen mit nachhaltiger Forschung und technologischer Führerschaft.

Vorteil: *“ Sie investieren von Beginn an in einen Fonds mit klarem, zukunftsgerichtetem Ansatz – geführt von einem Fondsmanagement, das bereits früh überzeugende Ergebnisse erzielt hat.”*

Gibt es versteckte Kosten?

Nein. Die Fusion ist für Ihre Kunden vollständig kostenfrei:

- Keine Ausgabeaufschläge
- Keine Rücknahmeabschläge
- Keine Transaktionskosten

Vorteil: *“Sie bekommen ein Premium-Produkt mit niedrigeren Gebühren – und zahlen dafür keinen Cent extra.”*

Fragen zum Management und zur Strategie

Wer managt die Zielfonds?

Beide Zielfonds werden von erfahrenen, ausgewiesenen Fondsmanagern verwaltet. Der LOYS Philosophie Bruns wird künftig direkt von **Dr. Christoph Bruns** geleitet, der auf eine über 20-jährige Erfolgshistorie zurückblickt und zudem selbst der größte private Investor seines eigenen Fonds ist – er verfolgt also exakt dieselben Ziele wie die Anleger. Der LOYS Innovation Leaders wird von **Dr. Julian Kauffeldt**, Wirtschaftsphysiker mit Expertise in wachstumsstarken, innovationsgetriebenen Unternehmen, gemanagt.

Vorteil: *“Beide Fondsmanager verfolgen einen aktiven, fundamental getriebenen Investmentansatz und stehen für Kontinuität und Expertise im Portfoliomanagement der LOYS AG.”*

Ändert sich die Anlagestrategie?

Die Grundstrategie bleibt Value-Investing: Investition in qualitativ hochwertige, unterbewertete Unternehmen mit langfristigem Anlagehorizont. Der LOYS Philosophie Bruns bietet zusätzlich:

- Größere Portfolio-Diversifikation (ca. 50–60 Positionen)
- Zugang zu internationalen Blue Chips
- Professionelles Risikomanagement durch größeres Research-Team
- Vollumfängliche Diversifikation und Freiheit bei der Titelauswahl, auch über die Anlagegattung Aktie hinaus

Vorteil: *“Gleiche Philosophie, aber mit mehr Erfahrung, mehr Ressourcen und besserer Diversifikation.”*

Was ist mit den Investitionen meines Kunden – bleiben die erhalten?

Im Rahmen der Cash-Fusion werden zunächst sämtliche Titel des bisherigen Portfolios veräußert. Das daraus resultierende Vermögen fließt vollständig in den aufnehmenden Fonds von LOYS und wird dort nach den LOYS-Kriterien neu investiert. Dabei kann es sein, dass auch Titel aus dem alten Fonds im neuen Fonds wieder vertreten sind, sofern sie den LOYS-Kriterien entsprechen – die übrigen Mittel werden in Titel investiert, die der Anlagephilosophie entsprechen. Die Investition der Anleger bleibt dabei in vollem Umfang erhalten; lediglich die Zusammensetzung des Portfolios wird vollständig neu nach der LOYS-Philosophie ausgerichtet.

Vorteil: *“Das Fondsmanagement kümmert sich um die Integration – Sie müssen nichts tun und profitieren von professionellem Portfolio-Management.”*

Wie nachhaltig sind die Fonds von LOYS?

LOYS berücksichtigt Nachhaltigkeitsfaktoren als Teil der Risikoanalyse – nicht aus regulatorischer Pflicht, sondern weil verantwortungsvoll geführte Unternehmen langfristig stabilere Investments sind. Diese Freiheit von starren Vorgaben sichert dem Management zugleich den nötigen Spielraum für die besten globalen Renditechancen, ergänzt durch konsequente Risiko-Checks.

LOYS nutzt einen dreistufigen ESG-Screening-Prozess:

1. Ausschlusskriterien: Kontroverse Waffen, Kohle, Tabak, etc.
2. ESG-Rating-Integration: Berücksichtigung von Umwelt-, Sozial- und Governance-Faktoren
3. Active Ownership: Dialog mit Unternehmen zu Nachhaltigkeitsthemen

Vorteil: *“ Verantwortungsvolles Investieren ist für LOYS ein Selbstverständnis, da nur solche Unternehmen langfristig erfolgreich sind. So fließt Nachhaltigkeit automatisch in die Titelauswahl ein – und erfüllt zugleich das Bedürfnis der Anleger nach einer nachhaltigen Geldanlage.”*

Fragen zu rechtlichen und steuerlichen Aspekten

Was ist steuerlich bei der Fusion zu beachten?

Als Fondsgesellschaft dürfen wir hierzu keine individuelle Steuerberatung leisten. Für Fragen zu den steuerlichen Auswirkungen der Fusion steht Ihren Kunden der jeweilige Steuerberater zur Verfügung.

Benötige ich eine neue Vollmacht oder neue Unterlagen?

Nein. Alle bestehenden Vollmachten bleiben gültig. Die Depotbank passt lediglich die ISIN automatisch an.

Vorteil: *“Null Aufwand für Sie und Ihre Kunden – alles läuft automatisch.”*

Was passiert mit den Sparplänen?

Wir setzen uns dafür ein, dass alle bestehenden Sparpläne im Zuge der Fusion von den Banken eins zu eins auf den LOYS Philosophie Bruns übertragen werden, und stehen hierzu bereits mit allen relevanten Häusern in Kontakt.

Wir bitten Sie, für Ihre Kunden zu prüfen, ob die Umstellung der Sparpläne erfolgreich umgesetzt wurde.

Haben Sie weitere Fragen?

Ihre Ansprechpartner bei LOYS AG

Name	Funktion	Telefon	E-Mail
Ufuk Boydak	Managing Partner	+49 69-2475444-20	boydak@LOYS.de
Franziska Grosch	Senior Director Wholesale	+49 69-2475444-16	grosch@LOYS.de
Anja Risse	Senior Director Retail	+49 69-2475444-14	risse@LOYS.de
Peter Maser, CIIA	Senior Director Wholesale	+49 69-2475444-02	maser@LOYS.de
Sebastian Erdmann	Senior Vertriebsdirektor	+49 69-2475444-24	erdmann@LOYS.de
Tom Roth	Zentraler Sales Manager	+49 69-2475444-11	roth@LOYS.de
Alexander Piira	Managing Partner Schweiz	+41 417667735	piira@LOYS.ch