



✦ THOMASLLOYD | FCM

Einfach sinnvoller investieren.

---

Die digitale nachhaltige  
Sachwert-Vermögens-  
verwaltung





# MEHR ALS EIN INVESTMENT.

**Angesichts der Folgen des fortschreitenden Klimawandels und eines global wachsenden sozialen Ungleichgewichts besteht ein breiter gesellschaftlicher Konsens: Es bedarf auf breiter Ebene Ansätze, die der globalen Dimension der Herausforderungen eine ebenso große Dimension des Handelns entgegensetzen.**

Keine Frage: Das Bewusstsein, dass auf unserem Globus eine ökologische und soziale Kehrtwende vonnöten ist, ist in der Mitte der Gesellschaft längst angekommen. Die Politik reagiert mit Klimaschutzabkommen und Energiewenden, Menschen verändern ihre Lebensgewohnheiten, engagieren sich für Umwelt und Gemeinwohl – sogar unsere Kinder gehen auf die Straßen, um entschlossenen Klimaschutz anzumahnen.

Doch bei allem guten Willen und auch begrüßenswerten Erfolgen: Aktuell fehlt es noch an zielführenden, nachhaltigen Anlagekonzepten des Kapitalmarkts. Denn nur er ist in der Lage, diesen Paradigmenwechsel mit Kapital im erforderlichen Umfang zu unterlegen und dieses zielgerichtet einzusteuern. Kurzum: Es bedarf innovativer Kapitalanlagen, die unvermindert eine marktgerechte wirtschaftliche Rendite anstreben, dieser jedoch einen gleichberechtigten ökologischen und sozialen Wirkungsanspruch zur Seite stellen.

ThomasLloyd gibt hier einen Weg vor. Denn wir eröffnen verantwortungsvollen Kapitalanlegern einen Investmentansatz, der in seinem Anspruch weit über die Zielsetzung konventioneller „Nachhaltigkeits-

konzepte“ hinausgeht. Unsere Anlagelösungen sind 100 % nachhaltig, verfolgen also zwingend immer auch ökologische und soziale Ziele. So können Sie sich sicher sein, dass Ihr Geld ausschließlich in nachhaltige Projekte fließt.

Mit ThomasLloyd wissen Sie außerdem immer, wo Ihr Geld eingesetzt wird und wie dort Werte entstehen. Sie investieren in konkrete, sicht- und anfassbare Sachwerte mit allen Qualitäten, die damit verbunden sind.

Darüber hinaus investieren Sie mit ThomasLloyd gemeinschaftlich und gleichberechtigt mit vielen anderen Anlegern in Projekte, die ansonsten nur global agierenden institutionellen Investoren vorbehalten sind. Zu Konditionen, die im professionellen Umfeld selbstverständlich sind: attraktive Risiko-Ertragsprofile, höchste Transparenzstandards und, wenn Sie das wünschen, ein persönlicher Service, der Ihnen bei möglichen Fragen zur Seite steht.

Gestalten Sie Zukunft und schaffen Sie einen echten Mehrwert – mit der digitalen nachhaltigen Sachwert-Vermögensverwaltung von ThomasLloyd.

**MEHR SINN. | MEHR FORTSCHRITT. | MEHR SUBSTANZ.  
MEHR LEISTUNG. | MEHR FLEXIBILITÄT.**

**Einfach sinnvoller investieren.**

# MEHR SINN.

## Global denken, wirkungsvoll investieren.

Die nachhaltige Sachwert-Vermögensverwaltung von ThomasLloyd eröffnet verantwortungsvollen Kapitalanlegern, die den zuvor genannten Paradigmenwechsel durch konsequent nachhaltiges Handeln mit Leben erfüllen und zum Erfolg führen möchten, einen Investmentansatz, der in seinem Anspruch weit über die Zielsetzung konventioneller, auf Ausschlusskriterien basierender „Nachhaltigkeitskonzepte“ hinausgeht.

ThomasLloyd bündelt das Kapital seiner Investoren und investiert dieses entlang eines ganzheitlichen, wirkungsorientierten Investmentansatzes (Impact Investing) im Wesentlichen direkt in Entwicklung, Bau und Betrieb einer Vielzahl ausgewählter, realer Sachwerte. Mögliche Zielinvestments sind nachhaltige Infrastrukturprojekte, zum Beispiel aus den Bereichen erneuerbare Energien oder Immobilien mit sozial definiertem Nutzungskonzept, oder auch wertorientierte Investitionen in Rohstoffe, wie die Trinkwassergewinnung oder nachhaltige Forstwirtschaft.

**Mit ThomasLloyd erfährt der Begriff Rendite eine völlig neue, facettenreichere und zeitgemäßere Bedeutung. Wir ermöglichen Investoren, wirtschaftlich erfolgreich und zugleich verantwortungsvoll mit einer hohen ökologischen und sozialen Wirkung zu investieren.**

### Der Renditedreiklang









Konkretes Beispiel für den Renditedreiklang in der Praxis

## Vom strukturschwachen Randgebiet zur nachhaltigen Wachstumsregion

Noch vor wenigen Jahren war die Insel Negros eine weitgehend landwirtschaftlich geprägte und infrastrukturell unterentwickelte Region im Westen der Philippinen. Elektrischer Strom war, sofern überhaupt vorhanden, durch regelmäßige Ausfälle gekennzeichnet. Und noch dazu, da in Kohlekraftwerken und Dieselaggregaten produziert, höchst umweltschädlich und zudem sehr teuer. Ein Hemmnis für die wirtschaftliche Entwicklung, eine schwere Hypothek für die Menschen vor Ort.

Heute dagegen liefern die von uns geschaffenen Solar- und Biomassekraftwerke nicht nur dringend benötigten Strom. Sie schaffen vielmehr neue, dauerhafte Arbeitsplätze und damit Kaufkraft, die Investitionssicherheit und neue Umsatzpotenziale für Gewerbetreibende und damit Folgeinvestitionen in der Region nach sich ziehen. Mit einem zusätzlichen potenzierenden Effekt, der weitere Zehntausende von Arbeitsplätzen in der nachgeordneten regionalen Wirtschaft entstehen lässt.



### NEGROS, PHILIPPINEN

#### KRAFTWERKE



Biomasse

3

5



Solar

#### LEISTUNG

272

MW

#### CO<sub>2</sub>-ERSPARNIS

213.000

Tonnen p.a.

#### STROMVERSORGUNG

1,2 Mio.

Menschen

#### INVESTITIONSVOLUMEN

698 Mio.

US-Dollar

Mehr erfahren:  
Impact Report  
Philippinen



## Sustainable Development Goals (SDGs) – Evaluierung der ThomasLloyd-Ergebnisse

Die insgesamt 17 SDGs wurden im September 2015 von der Generalversammlung der Vereinten Nationen verabschiedet. Sie geben für alle UNO-Mitgliedstaaten bis 2030 unter anderem Ziele für die Reduzierung von Disparitäten im Lebensstandard, für die Schaffung von Chancengleichheit und für ein nachhaltiges Management von natürlichen Ressourcen vor. Die SDG-Kriterien können auch zur Evaluierung auf Projektebene herangezogen werden. Das philippinische Solar- und Biomasseportfolio von ThomasLloyd adressiert sämtliche 17 Ziele – ein Auszug:



### Lokale Armutsbekämpfung

Bei Bau und Betrieb der ThomasLloyd-Anlagen stammen mindestens 80 % der Arbeitskräfte aus der jeweiligen Region des Projektstandorts. Auch werden junge Menschen zu Facharbeitern ausgebildet, ältere Arbeitskräfte für neue Arbeitsbereiche in den Kraftwerken umgeschult und weiterqualifiziert.

### Wertvolle Folgeinvestitionen

Die neu gewonnene Kaufkraft potenziert sich durch zusätzlichen Konsum und lässt weitere Arbeitsplätze in der regionalen Wirtschaft entstehen.



### Investition in Schulen

Mit zusätzlichen Steuereinnahmen, wie aus dem Betrieb von Kraftwerken, finanzieren örtliche Gemeinden den Ausbau und die Elektrifizierung von Schulen.

### Zugang zu globalem Wissen

Die Zahl der Stipendien von der Grundschule bis zur Universität konnten, teilweise durch Steuerleistungen der Infrastrukturprojekte, erhöht werden.



### Wirkungsvoller Klimaschutz

Die Kraftwerke bieten Zugang zu umweltfreundlicher Energie und vermeiden den klimaschädlichen Einsatz von fossilen Brennstoffen.

### Langfristige Katastrophenprävention

Sie schonen global das Klima und tragen auf diese Weise zur nachhaltigen Verhinderung von Naturkatastrophen bei.



### Ressourcenschonende Landwirtschaft

ThomasLloyd kauft für die Verstromung in seinen Biomassekraftwerken Ernteabfälle aus dem Zuckerrohranbau von Bauern aus dem Umland auf. Die Asche wird nach der Verbrennung zurückgeführt und auf den Feldern als natürlicher Dünger ausgebracht. So erzielen die Bauern nicht nur zusätzliche Einkünfte, sondern sparen Geld für teure chemische Düngemittel und schonen zudem die Natur.

### Schonung von Umwelt und Natur

Durch die Vermeidung des bislang üblichen Verbrennens der Ernteabfälle auf den Feldern werden Umwelt und Natur aktiv geschont.



# MEHR FORTSCHRITT.

## Konkret handeln, Zukunft gestalten.

**Dem Menschen ist es in die Wiege gelegt, nach vorne zu denken. Dinge zu schaffen, die das Leben bereichern. Und daran mitzuwirken, dass sich Gesellschaften strukturell weiterentwickeln und Fortschritt möglich wird. Macht es dann nicht Sinn, auch als Kapitalanleger in konkrete, greifbare Werte zu investieren? In Sachwerte, die mit jedem eingezahlten Euro sichtbar ihren langfristigen Nutzen entfalten. Und auf diese Weise einen echten Mehrwert schaffen.**

Zahlreiche plastische Beispiele für nachhaltige Sachwerte mit diesem Anspruch finden sich im Infrastruktursektor, der ein Investitionsschwerpunkt der nachhaltigen Sachwert-Vermögensverwaltung ist.

Wer als Vermögensverwaltungskunde selbst mitverfolgen kann, wie dank gezielter Investitionen eine neue Brücke der Bestimmung übergeben wird, zwei bislang durch einen Fluss getrennte Kleinstädte miteinander zu verbinden, erlebt unmittelbar eine Initialzündung mit: wie Handel in Gang kommt, wie sich eine neue wirtschaftliche und gesellschaftliche Dynamik entwickelt, wie Prosperität in einer von der Zivilisation bislang abgeschnittenen Region entsteht.



Oder wer dabei sein kann, wie bis zum Horizont Felder in ariden Gebieten erblühen, wenn eine hochdimensionierte, mit eigenem Geld finanzierte Wassergewinnungsanlage das erste Mal Wasser führt, wird spätestens dann verstehen, welche wirtschaftliche Tragweite Infrastrukturentwicklung in der Agrarwirtschaft und natürlich auch für die dort lebenden Menschen besitzt.

**ThomasLloyd ermöglicht es Anlegern, über ihre gewählte Anlagestrategie direkt in konkrete, nachhaltige Sachwerte zu investieren und auf diese Weise aktiv unsere Zukunft mitzugestalten. Und deren Entstehung im Rahmen eines engmaschigen Reportings kontinuierlich begleiten und sogar hautnah auf einer unserer Investorenreisen miterleben zu können.**





## Nachhaltige Sachwerte

### Zuverlässig und planbar in jedem Marktumfeld

Wer heute in nachhaltige Sachwerte investiert, profitiert zum Beispiel bei Infrastruktur-Vermögenswerten von ...

... **einem attraktiven Ertragspotenzial**, das die essenzielle Bedeutung dieser Sachwerte für die Gesellschaft und jede Volkswirtschaft widerspiegelt.

... **zuverlässigen Rückflüssen**, die aus den stabilen Cashflows der Sachwerte resultieren und durch strukturell wichtige Vermögenswerte und Immobilien abgesichert sind.

... **der weitreichenden Kapitalmarktunabhängigkeit** langlebiger, inflationsgeschützter Sachwerte, die sich durch eine geringe Korrelation zu anderen Anlageklassen, eine hohe Wertstabilität sowie eine weitgehende Entkopplung vom Kapitalmarkt und makroökonomischen Entwicklungen auszeichnen.

... **einem hohen Kapitalschutz**, da (Infrastruktur-)Vermögenswerte aufgrund ihrer Wichtigkeit für eine funktionierende Gesellschaft eine geringe Nachfrageelastizität aufweisen und sich durch eine lange wirtschaftliche Lebensdauer auszeichnen.

... **vorteilhaften Marktstrukturen**, da die Vertragspartner zumeist wirtschaftlich potente Versorgungsunternehmen oder die öffentliche Hand sind, die von Monopolen profitieren und oft in den Genuss direkter politischer Unterstützung und regulatorischer Anreize kommen.





Über

250

Mitarbeiter aus 35 Nationen

17

-jährige  
Unternehmenshistorie

# THOMASLLOYD IM ÜBERBLICK

94

Mio. EUR gezeichnetes  
Aktienkapital<sup>1</sup>

AAA

Rating<sup>2</sup>

4,1

Mrd. USD  
verwaltetes Vermögen<sup>3</sup>

17

Standorte und  
Repräsentanzen

in/auf

12

Ländern

3

Kontinenten

Mitgliedschaften und Selbstverpflichtungen



Über

60.000

private und institutionelle  
Kunden weltweit<sup>4</sup>



# MEHR SUBSTANZ.

## Pragmatischer Visionär, erfahrener Partner.

Wenn Sie uns fragen, was wir für eine nachhaltige Vermögensverwaltung als besonders wichtig erachten, ist die Antwort klar. Erst einmal den Spezialisten mit klarer Strategie und langjährig bewiesener, praktischer Investorenerfahrung. Dazu einen verlässlichen Zugang zu den attraktivsten Projekten und Assets – und das in allen maßgeblichen Märkten. Und natürlich unbedingtes Kundenvertrauen, das man sich verdienen muss. Über Jahre.

Um vor diesem Hintergrund ThomasLloyd als Vermögensverwalter einzuordnen, ein Blick zurück. Bis ins Jahr 2003, als das Unternehmen erstmals Projekte und Unternehmen erfolgreich finanzierte. Schon 2006 erfolgte die Fokussierung auf Nachhaltigkeit – auf Projekte aus dem Marktsegment der „sauberen“ Technologien (Clean-/Greentech), die seither in vielen Ländern unter Führung von ThomasLloyd realisiert und teilweise als Anlagelösungen strukturiert wurden. Zunächst ausschließlich für professionelle Investoren mit höchsten Ansprüchen an Expertise und Projektqualität – für Staatsfonds, Pensionskassen, Versicherungen, Banken, Stiftungen und viele andere Marktteilnehmer aus dem institutionellen Sektor.

Seit 2011 stellen wir diese vielfach ausgezeichnete Investmentexpertise – die heute bei einem Track Record des ThomasLloyd-Managements von mehreren hundert Transaktionen weltweit steht – auch einem breiten Publikum im Rahmen der ThomasLloyd Investmentplattform für nachhaltige Sachwerte zur Verfügung. Mit ihren über 100 weltweit angebotenen Anlagelösungen, wie z. B. Anleihen, Fonds und Direktbeteiligungen, die in ein breit diversifiziertes Portfolio nachhaltiger Infrastruktur-, Agrar- und Immobilien-Sachwerte investieren.

### Weltweit geschätzter, nachhaltig erfolgreicher Klima-Finanzierer

- Hoch spezialisierter Klima-Finanzierer, -Berater und Direktinvestor im Marktsegment nachhaltiger Infrastruktur-Sachwerte.
- Sehr erfahrenes Management, mit teils über 30 Jahren Erfahrung im Infrastrukturssektor global und über einer Dekade in der Beratung und dem Management von Infrastruktur-Fonds und -Assets in Entwicklungs- und Schwellenländern.
- Ausgezeichneter Track Record bei Akquisition, Bewertung, Realisierung und Management von Infrastrukturprojekten in allen Projektphasen – von der Projektentwicklung über den Bau bis zum kommerziellen Betrieb.
- Akkreditierter Vertragspartner des Weltbank-Mitglieds IFC und zugelassener Partner der Europäischen Investitionsbank.
- 100 % aller nachhaltigen Anlagelösungen liegen auf oder über Plan bzw. alle Zins- und Rückzahlungen unserer Anleihen wurden vollständig und prospektkonform geleistet.

**Das Ergebnis: eine permanent ansteigende Zahl von Investoren und deren Beratern, die ThomasLloyd bei Direktinvestitionen in nachhaltige Sachwerte ihr Vertrauen aussprechen.**

---

#### Milestones im Sektor Nachhaltigkeit

---

##### Fisker Automotive | USA | 2006

Gründung und Aufbau des weltweit ersten Hybridelektrofahrzeugherstellers (Ausstieg: 2008).

##### Starwood Solar Sault Ste. Marie | Kanada | 2008

Zum Startzeitpunkt war das Projekt eines der größten Solarkraftwerke der Welt und das größte in Nordamerika.

##### ALTER NRG | Kanada | 2010

Beratung des führenden Anbieters von Lösungen im Bereich „Waste-to-Energy“ mittels Plasmatechnologie, Geothermiekraftwerke und Einzelhaushaltslösungen in Nordamerika.

##### SaCaSol | Philippinen | 2014

Realisierung des ersten und größten Solarkraftwerks der Philippinen.

##### SolarArise | Indien | 2018

Markteintritt in Indien und Beteiligung an einer bereits etablierten Solarplattform mit einer Leistung von 132 MW. Sie soll bis 2023 zu einer der führenden Erneuerbare-Energien-Plattformen in Indien mit einer Gesamtleistung von über 1.500 MW weiterentwickelt werden.

---

# MEHR LEISTUNG.

## Exklusives Angebot, überzeugende Vorteile.

Die nachhaltige Sachwert-Vermögensverwaltung von ThomasLloyd bietet Privatpersonen, Unternehmen und ihren Beratern unabhängig von der Höhe des Anlagebetrages einen im besten Sinne exklusiven Investmentansatz. Hinsichtlich seiner aktiven, ganzheitlichen und unabhängigen Managementphilosophie, seiner Best-in-Class-Portfolio-Allokation sowie seiner hohen Ansprüche an Rendite, Kosten und Transparenz.

Charakterisiert wird die Vermögensverwaltung durch die Vielfalt und die damit einhergehende Risikostreuung einer einzigartigen Multi-Asset-Strategie. Denn sie investiert in ein breites, internationales Spektrum konkreter, krisenresilienter und nachhaltiger Sachwertprojekte. Und damit zugleich in verschiedenste Anlageklassen, die diese Sachwerte strukturell abbilden und verbrieft. Sie kann dabei entweder als Diversifizierungslösung zur Portfoliobeimischung oder als Kerninvestment eines Portfolios fungieren. Hierbei ermöglicht es ThomasLloyd Anlegern, die ein gewisses Maß an Illiquidität akzeptieren können, auf Basis qualitativ hochwertiger Sachwerte ihr Gesamtportfolio zu stabilisieren, dessen Verlustrisiko und Volatilität zu reduzieren, das Renditepotenzial zu erhöhen und gleichzeitig den Cashflow und den Inflationsschutz nachhaltig zu steigern.

### Investmentfokus auf nachhaltige Sachwerte

Die nachhaltige Sachwert-Vermögensverwaltung von ThomasLloyd investiert je nach Anlagestrategie in bis zu vier unterschiedliche Sachwertklassen.

Nachhaltige Infrastruktur	Nachhaltige Immobilien	Nachhaltige Landwirtschaft, Forstwirtschaft und Fischerei	Nachhaltige Finanzierung
<p><b>Erneuerbare Energien</b> Anlagen zur Erzeugung von Energie aus erneuerbaren Quellen wie Wind, Sonne, Biomasse, Erdwärme, Wasserkraft oder Gezeiten</p> <p><b>Ver-/Entsorgung</b> Infrastrukturanlagen, die von der Öffentlichkeit genutzte Leistungen bereitstellen, wie Stromübertragung, -verteilung und -speicherung, Wasser und Abwasser (z. B. Wasserverteilungssysteme, Abwasserleitungen oder zugehörige Behandlungsanlagen) und Abfälle</p> <p><b>Transportwesen</b> Infrastrukturanlagen für den Transport von Gütern oder Personen, z.B. Mautstraßen oder Autobahnen, Straßeninstandhaltungen und/oder -erweiterungen, Brücken, Tunnel, Häfen, Flughäfen, Schleusen oder Schienen</p> <p><b>Soziale Infrastruktur</b> Infrastrukturanlagen, die soziale Dienste beherbergen, wie Schulen und andere Bildungseinrichtungen, Einrichtungen des Gesundheitswesens und Seniorenheime</p> <p><b>Kommunikation</b> Infrastrukturanlagen, die der Öffentlichkeit Kommunikationsdienstleistungen bieten, wie Übermittlungsleistungen, Funktürme, Kabelnetzwerke, Datenzentren oder Satelliten</p>	<p><b>Grüne Gebäude</b> Wohnungsbau, Renovierung und Sanierung, Gebäudeinstandhaltung (z.B. Energieeffizienz, Wasser- und Luftqualität), Gemeindeentwicklung (z.B. Stadterneuerung/-regeneration), nachhaltige Gebäudetechnologien (z. B. Produkte und Dienstleistungen im Bereich saubere Technologien, Komponentenzulieferer)</p> <p><b>Erschwinglicher Wohnraum</b> Erschwinglicher Wohnraum, Sozialwohnungen und öffentlicher Wohnungsbau für niedrige Einkommensgruppen, studentisches Wohnen, Alten-/Pflegeheime, Dienstleister, die die Lebensbedingungen von Studenten und älteren Bevölkerungsgruppen unterstützen</p>	<p><b>Landwirtschaft und Fischerei</b> Nahrungsmittelproduktion (Pflanzenproduktion, Fischzucht und Tierhaltung), Lebensmittelherstellung/-verpackung, Lebensmittel Groß- und Einzelhandel, Lebensmitteltechnologien (z. B. Saatgut, Düngemittel, Boden- und Wassermanagement, Überwachungssysteme)</p> <p><b>Forstwirtschaft</b> Waldschutz, nachhaltige Waldbewirtschaftung/ Holzproduktion, Forsttechnik, nachhaltige Landschaftsplanung (z. B. Agro-Forstwirtschaft)</p> <p><b>Biomasse</b> Holz und Forstabfälle, Energiepflanzen, landwirtschaftliche Abfälle, Siedlungsabfälle, Produktionsabfälle, Deponiegas, Abfälle aus der Tierhaltung und menschliche Abfallstoffe aus Kläranlagen</p> <p><b>Biokraftstoffe</b> Biokraftstoffe der 2. Generation (nicht auf Nahrungsmitteln basierende Biomassequellen)</p>	<p><b>Grüne Anleihen (Green Bonds)</b> Zweckgebundene Anleihen, deren Emissionserlöse ausschließlich zur (Re-) Finanzierung neuer und/ oder bestehender geeigneter Klima- und Umweltprojekte verwendet werden</p> <p><b>Soziale Anleihen (Social Bonds)</b> Zweckgebundene Anleihen, deren Emissionserlöse ausschließlich zur (Re-) Finanzierung neuer und/oder bestehender geeigneter Sozialprojekte verwendet werden</p> <p><b>Inklusiver Finanzsektor (Inclusive Finance)</b> Finanzinstitute, die Mikrofinanzierungen (Finanzdienstleistungen, wie beispielsweise Kredite, Sparmöglichkeiten, Versicherungen und andere Grundversorgungsleistungen für arme Bevölkerungsgruppen, die produktive Tätigkeiten ausüben und keinen Zugang zu Bank- und sonstigen Finanzdienstleistungen haben) und KMU-Finanzierungen (Finanzdienstleistungen für kleine und mittlere Unternehmen, die Schwierigkeiten beim Zugang zu Bank- und sonstigen Finanzdienstleistungen haben) zur Verfügung stellen</p>



# DAS PLUS

**Die Investmentphilosophie, Anlagerichtlinien und -restriktionen der nachhaltigen Sachwert-Vermögensverwaltung von ThomasLloyd unterscheiden sich maßgeblich von herkömmlichen Angeboten. Und sie bieten dem Anleger klare Vorteile – aggregiert in fünf risikoadjustierten Anlagestrategien, welche die individuellen Anlageziele, das Risikoprofil sowie den Anlagehorizont jedes einzelnen Anlegers berücksichtigen.**



## **Unabhängiges, institutionelles Sachwert-Portfoliomanagement mit attraktivem Rendite-Risiko-Profil**

Die Vermögensverwaltung ermöglicht es Anlegern, sich an ausgewählten nachhaltigen Sachwerten weltweit zu beteiligen, die üblicherweise ausschließlich global agierenden, sektorerfahrenen institutionellen Investoren vorbehalten sind, die pro Transaktion mehrere zehn bzw. hundert Millionen Euro einsetzen können. Mit ihr ist der Anleger ideal positioniert, um vom höheren Ertragspotenzial dieser Anlageklassen, das durch strukturelle Ungleichgewichte bei Angebot und Nachfrage sowie durch Komplexitäts- und Illiquiditätsprämien begründet wird und mit herkömmlichen Aktien- und Anleihen-Engagements nicht realisierbar ist, nachhaltig zu profitieren. Erfolgreiche Sachwertinvestments spielen ihre Vorteile im Regelfall mittel- bis langfristig aus. Dies spiegelt der Investmenthorizont, der mittel- bis langfristig absolute Erträge anstrebt, in allen fünf Anlagestrategien wider. Um Marktentwicklungen adäquat zu begegnen, passt ThomasLloyd das Sachwertportfolio, wann immer erforderlich, proaktiv auf Basis seines international mehrfach ausgezeichneten Investmentprozesses an. Als bankenunabhängiger Vermögensverwalter ist ThomasLloyd frei in seiner Entscheidung, wie das Portfolio allokiert wird – ob mit eigenen Sachwerten oder Sachwerten von Drittanbietern. Es gilt nur eine Regel: Es müssen die besten Projekte im Hinblick auf die wirtschaftliche, ökologische und soziale Rendite sein (Multi-Manager-Ansatz).



## **Nachhaltiges Sachwert-Portfoliomanagement mit garantierter ökologischer und sozialer Wirkung**

ThomasLloyd verfolgt mit seiner Vermögensverwaltung einen konsequenten Impact-Investing-Ansatz. Dieser unterscheidet sich aufgrund seines in einem Positivkatalog (siehe Darstellung links) abgebildeten Grundsatzes einer obligatorischen und nachweisbaren ökologischen und sozialen Wirkung substantziell von anderen Investmentstrategien mit „Nachhaltigkeitsetikett“. So wird grundsätzlich nur investiert, wenn der Sachwert die zwingenden, an internationalen Nachhaltigkeitsstandards (z.B. Weltbank, PRI) ausgerichteten ESG-Kriterien von ThomasLloyd erfüllt und mit der Investition eine mess- und dokumentierbare Wirkung gewährleistet ist. Um dies sicherzustellen, investiert die Vermögensverwaltung direkt in nicht börsennotierte nachhaltige Sachwerte anstatt in börsennotierte Wertpapiere. Nur so kann garantiert werden, dass die eingesetzten finanziellen Mittel immer der eigenen Aufsicht unterliegen, den eigenen Einflussbereich nie verlassen und eine durchgängige Mittelverwendungskontrolle vom Depot des Anlegers bis hinunter zum einzelnen Sachwert vor Ort gewährleistet ist. Nur damit kann eine weitreichende Kontrolle der Wirtschaftlichkeit, aber auch der ökologischen und sozialen Wirkung über den gesamten Lebenszyklus des Projekts hinweg ausgeübt werden. Eine Leistung, die ein Wertpapiermanager schon per se nicht erbringen kann.



## **Effizientes Sachwert-Portfoliomanagement zu fairen Konditionen**

Die Vermögensverwaltung bietet einen fairen, transparenten und leistungsgerechten „Value-for-Money“-Ansatz. Ohne Einzel-Transaktionskosten, ohne laufende Depotgebühren und ohne Ausgabeaufschläge bei Eigenprodukten, dafür mit Rabatten bei Verwaltungsgebühren und Ausgabeaufschlägen, die ThomasLloyd bei Drittanbietern aufgrund seines hohen Umsatzvolumens erzielt und an seine Anleger ungeschmälert weitergibt. Wenn man sich vor Augen hält, dass die Transaktionskosten allein für die Prüfung und Kaufdokumentation eines einzelnen Sachwerts bereits im siebenstelligen Euro-Bereich liegen können und solche Prozesse nicht standardisierbar sind, stellt die Vermögensverwaltung von ThomasLloyd den mit Abstand kostengünstigsten Weg dar, direkt in nachhaltige Sachwerte innerhalb des beschriebenen Spektrums zu investieren.

# MEHR FLEXIBILITÄT.

Anlagestrategien, die zu Ihrem Leben passen.



Anlage-  
strategie

**LIQUIDITÄT<sup>+</sup>**

**STABILITÄT<sup>+</sup>**

**ERTRAG<sup>+</sup>**

**WACHSTUM<sup>+</sup>**

**DYNAMIK<sup>+</sup>**

Anlage-  
ziel

Zinsertrags-  
optimierung

Inflations-  
schutz

Regelmäßiges  
Einkommen

Kapitalmarkt-  
unabhängiger  
Vermögens-  
aufbau

Unternehme-  
risch geprägte  
Vermögens-  
entwicklung

Anlage-  
währungen

Euro, Schweizer Franken, Britisches Pfund, US-Dollar, Tschechische Kronen

Anlage-  
optionen

Einmalanlage und / oder Sparplan<sup>5</sup>  
Individuelle Entnahme- / Auszahlpläne<sup>6</sup>

Anlage-  
sprachen

Deutsch, Englisch, Französisch, Tschechisch



# LIQUIDITÄT<sup>+</sup>

## Zinsertragsoptimierung



Beispielhafter Sachwert: Mikrofinanzierungen

### Konditionen

Renditeprognose  
nach Kosten (☺)

**1,25 % bis 1,75 % p.a.**

Mindestanlagedauer

**6 Monate**

Empfohlene Haltedauer

**> 6 Monate**

Kündigungsfrist

**90 Tage**

### Gebühren

Vermögens-  
verwaltungshonorar<sup>7</sup>

**1,2 % p.a.**

Depotführung

**Kostenlos**

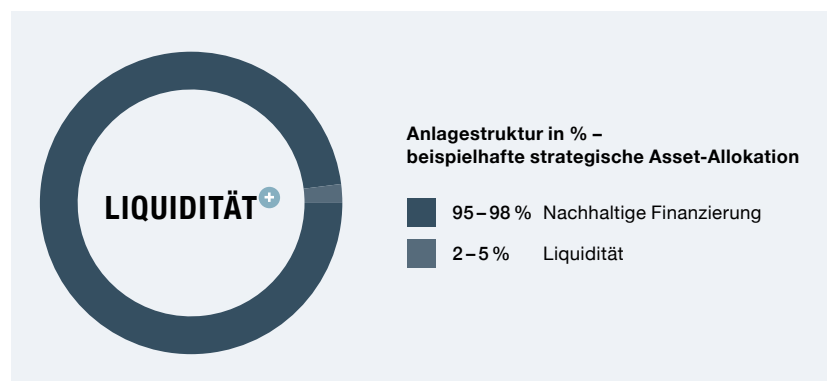
Transaktionskosten

**0,15 % p.a. pauschal**

Die einmalige kundenspezifische  
Einrichtungsgebühr der Vermögensverwal-  
tung kann bis zu 1,25 %<sup>7</sup> betragen.

### Anlagekonzept

Bei der ThomasLloyd-Anlagestrategie **LIQUIDITÄT<sup>+</sup>** steht der Kapitalerhalt bei gleichzeitiger Erwirtschaftung risikoadjustierter Zinserträge im Vordergrund. Das Management strebt an, eine durchschnittliche Rendite von 1,25 % bis 1,75 % nach Kosten pro Jahr über der Geldmarktverzinsung (6-Monats-Referenzzinssatz der gewählten Depotwährung) zu erzielen. Um dies zu erreichen, nutzt das Management unter Berücksichtigung eines nachhaltigen und verantwortungsbewussten Investmentansatzes ein breites internationales Anlagespektrum mit einem Schwerpunkt in den folgenden Vermögensklassen: Geldmarktanlagen, Anleihen und alternative Anlageklassen. Innerhalb der Vermögensklassen werden die Anlagen breit gestreut.



### Risikostruktur

Zur Realisierung der Anlagestrategie dürfen allgemeine Kapitalmarktrisiken, z. B. Zinsschwankungs-, Bonitäts- und Wechselkursrisiken, eingegangen werden. Daher müssen Anleger in ungünstigen Marktphasen auch mit Wertschwankungen und Verlusten rechnen, die durchschnittlich 5 % pro Jahr jedoch nicht übersteigen sollten (Prognose). Der Anlagehorizont ist in der Regel kurzfristig (mindestens 6 Monate).

# STABILITÄT<sup>+</sup>

## Inflationsschutz



Beispielhafter Sachwert: grüne Gebäude

### Konditionen

Renditeprognose nach Kosten (☺)

**2 % bis 4 % p.a.**

Mindestanlagedauer

**2 Jahre**

Empfohlene Haltedauer

**> 2 Jahre**

Kündigungsfrist

**6 Monate**

Entnahmeplan (oder Auszahlplan)<sup>6</sup>  
Regelmäßige Ausschüttungen  
bis zu 2,5 % p. a. möglich

### Gebühren

Vermögensverwaltungshonorar<sup>7</sup>

**1,6 % p.a.**

Erfolgsabhängige Vergütung<sup>7</sup>

**5 %** (des Wertzuwachses)

Depotführung

**Kostenlos**

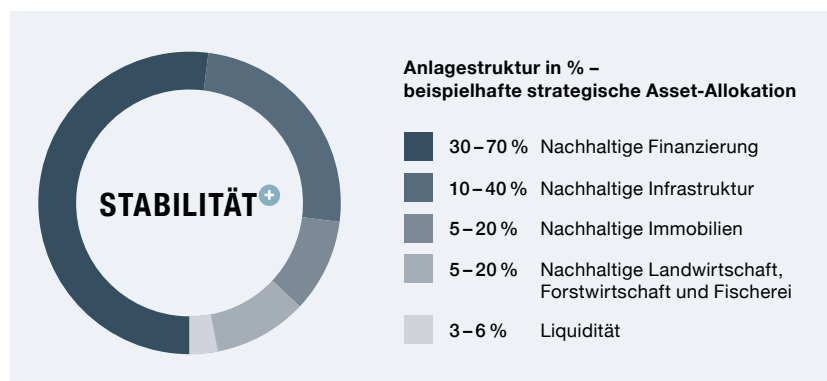
Transaktionskosten

**0,15 % p.a. pauschal**

Die einmalige kundenspezifische  
Einrichtungsgebühr der Vermögens-  
verwaltung kann bis zu 3 %<sup>7</sup> betragen.

### Anlagekonzept

Bei der ThomasLloyd-Anlagestrategie **STABILITÄT<sup>+</sup>** steht der inflationsbereinigte Kapitalerhalt (Kaufkraftsicherung) bei gleichzeitiger Nutzung von Ertragschancen mit begrenztem Risiko im Vordergrund. Das Management strebt an, eine durchschnittliche Rendite von 2 % bis 4 % nach Kosten pro Jahr zu erzielen. Um dies zu erreichen, nutzt das Management unter Berücksichtigung eines nachhaltigen und verantwortungsbewussten Investmentansatzes ein breites internationales Anlagespektrum mit einem Schwerpunkt in den folgenden Vermögensklassen: Geldmarktanlagen, Aktien, Anleihen, Immobilien (mittelbar) und alternative Anlageklassen. Innerhalb der Vermögensklassen werden die Anlagen breit gestreut.



### Risikostruktur

Zur Realisierung der Anlagestrategie dürfen allgemeine Kapitalmarktrisiken, z. B. Kurs-, Preis-, Zinsschwankungs-, Bonitäts- und Wechselkursrisiken, eingegangen werden. Daher müssen Anleger in ungünstigen Marktphasen auch mit Wertschwankungen und Verlusten rechnen, die durchschnittlich 10 % pro Jahr jedoch nicht übersteigen sollten (Prognose). Der Anlagehorizont ist in der Regel kurz- bis mittelfristig (mindestens 2 Jahre).



# ERTRAG<sup>+</sup>

## Regelmäßiges Einkommen



Beispielhafter Sachwert: erneuerbare Energien

### Konditionen

Renditeprognose nach Kosten (☺)

**4 % bis 6,5 % p.a.**

Mindestanlagedauer

**2 Jahre**

Empfohlene Haltedauer

**> 5 Jahre**

Kündigungsfrist

**12 Monate**

Entnahmeplan (oder Auszahlplan)<sup>6</sup>  
Regelmäßige Ausschüttungen  
bis zu 5 % p. a. möglich

### Gebühren

Vermögensverwaltungshonorar<sup>7</sup>

**1,8 % p.a.**

Erfolgsabhängige Vergütung<sup>7</sup>

**10 %** (des Wertzuwachses)

Depotführung

**Kostenlos**

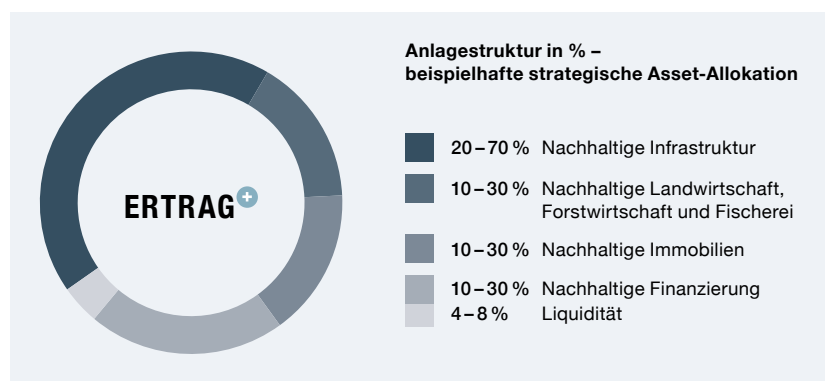
Transaktionskosten

**0,15 % p.a. pauschal**

Die einmalige kundenspezifische  
Einrichtungsgebühr der Vermögens-  
verwaltung kann bis zu 5 %<sup>7</sup> betragen.

### Anlagekonzept

Bei der ThomasLloyd-Anlagestrategie **ERTRAG<sup>+</sup>** steht die langfristige Erhaltung bestehender Vermögenswerte bei dauerhafter Erzielung von Zins- und Dividenderträgen sowie Einkünften aus Vermietung und Verpachtung im Vordergrund. Das Management strebt an – bezogen auf einen Marktzyklus von mindestens 5 Jahren – eine durchschnittliche Rendite von 4 % bis 6,5 % nach Kosten pro Jahr zu erzielen. Um dies zu erreichen, nutzt das Management unter Berücksichtigung eines nachhaltigen und verantwortungsbewussten Investmentansatzes ein breites internationales Anlagespektrum mit einem Schwerpunkt in den folgenden Vermögensklassen: Geldmarktanlagen, Aktien, Anleihen, Immobilien (mittelbar) und alternative Anlageklassen. Innerhalb der Vermögensklassen werden die Anlagen breit gestreut.



### Risikostruktur

Zur Realisierung der Anlagestrategie dürfen allgemeine Kapitalmarktrisiken, z. B. Kurs-, Preis-, Zinsschwankungs-, Bonitäts- und Wechselkursrisiken, eingegangen werden. Daher müssen Anleger in ungünstigen Marktphasen auch mit Wertschwankungen und Verlusten rechnen, die durchschnittlich 15 % pro Jahr jedoch nicht übersteigen sollten (Prognose). Der Anlagehorizont ist in der Regel mittel- bis langfristig (mindestens 5 Jahre).

# WACHSTUM<sup>+</sup>

## Kapitalmarktunabhängiger Vermögensaufbau



Beispielhafter Sachwert: Transportwesen

### Konditionen

Renditeprognose nach Kosten (2)

**7 % bis 9 %** p.a.

Mindestanlagedauer

**2 Jahre**

Empfohlene Haltedauer

**> 8 Jahre**

Kündigungsfrist

**24 Monate**

Entnahmeplan (oder Auszahlplan)<sup>6</sup>  
Regelmäßige Ausschüttungen  
bis zu 8 % p. a. möglich

### Gebühren

Vermögensverwaltungshonorar<sup>7</sup>

**2 %** p.a.

Erfolgsabhängige Vergütung<sup>7</sup>

**15 %** (des Wertzuwachses)

Depotführung

**Kostenlos**

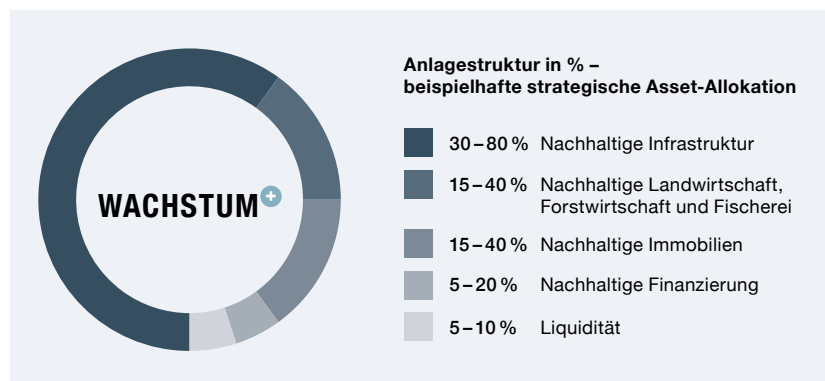
Transaktionskosten

**0,15 %** p.a. pauschal

Die einmalige kundenspezifische Einrichtungsgebühr der Vermögensverwaltung kann bis zu 5,85 %<sup>7</sup> betragen.

### Anlagekonzept

Bei der ThomasLloyd-Anlagestrategie **WACHSTUM<sup>+</sup>** steht der langfristige Wertzuwachs des Vermögens durch Kapitalgewinne im Vordergrund. Das Management strebt an – bezogen auf einen Marktzyklus von mindestens 8 Jahren – eine durchschnittliche Rendite von 7 % bis 9 % nach Kosten pro Jahr zu erzielen. Um dies zu erreichen, nutzt das Management unter Berücksichtigung eines sozial und ökologisch verantwortungsbewussten Investmentansatzes ein breites internationales Anlagespektrum mit einem Schwerpunkt in den folgenden Vermögensklassen: Geldmarktanlagen, Aktien, Anleihen, Immobilien (mittelbar) und alternative Anlageklassen. Innerhalb der Vermögensklassen werden die Anlagen breit gestreut.



### Risikostruktur

Zur Realisierung der Anlagestrategie dürfen allgemeine Kapitalmarktrisiken, z. B. Kurs-, Preis-, Zinsschwankungs-, Bonitäts- und Wechselkursrisiken, eingegangen werden. Daher müssen Anleger in ungünstigen Marktphasen auch mit Wertschwankungen und Verlusten rechnen, die durchschnittlich 20 % pro Jahr jedoch nicht übersteigen sollten (Prognose). Der Anlagehorizont ist in der Regel langfristig (mindestens 8 Jahre).



# DYNAMIK<sup>+</sup>

## Unternehmerisch geprägte Vermögensentwicklung



Beispielhafter Sachwert: Transportwesen

### Konditionen

Renditeprognose nach Kosten (☺)

**9 % bis 12 %** p.a.

Mindestanlagedauer

**2 Jahre**

Empfohlene Haltedauer

**> 10 Jahre**

Kündigungsfrist

**24 Monate**

Entnahmeplan (oder Auszahlplan)<sup>6</sup>  
Regelmäßige Ausschüttungen  
bis zu 10 % p. a. möglich

### Gebühren

Vermögensverwaltungshonorar<sup>7</sup>

**2 %** p.a.

Erfolgsabhängige Vergütung<sup>7</sup>

**15 %** (des Wertzuwachses)

Depotführung

**Kostenlos**

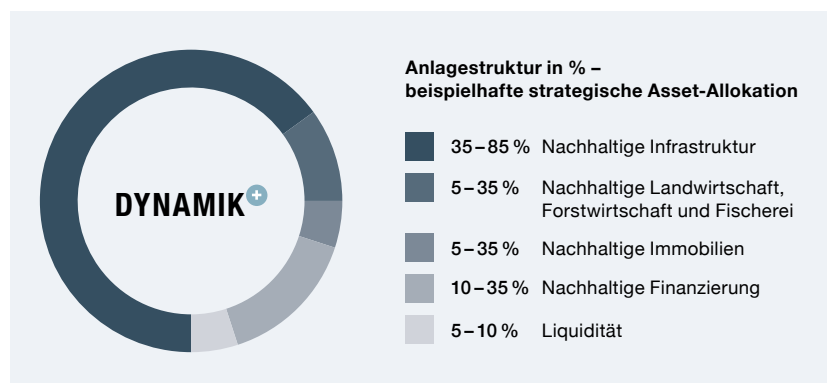
Transaktionskosten

**0,15 %** p.a. pauschal

Die einmalige kundenspezifische  
Einrichtungsgebühr der Vermögens-  
verwaltung kann bis zu 7 %<sup>7</sup> betragen.

### Anlagekonzept

Bei der ThomasLloyd-Anlagestrategie **DYNAMIK<sup>+</sup>** steht die langfristige chan-  
cenorientierte Wertentwicklung des Vermögens durch Kapitalgewinne im  
Vordergrund. Das Management strebt an – bezogen auf einen Marktzyklus  
von mindestens 10 Jahren – eine durchschnittliche Rendite von 9 % bis 12 %  
nach Kosten pro Jahr zu erzielen. Um dies zu erreichen, nutzt das Manage-  
ment unter Berücksichtigung eines sozial und ökologisch verantwortungs-  
bewussten Investmentansatzes ein breites internationales Anlagespektrum  
mit einem Schwerpunkt in den folgenden Vermögensklassen: Geldmarktan-  
lagen, Aktien, Anleihen, Immobilien (mittelbar) und alternative Anlageklas-  
sen. Innerhalb dieser Vermögensklassen werden die Anlagen breit gestreut.



### Risikostruktur

Zur Realisierung der Anlagestrategie dürfen allgemeine Kapitalmarkt-  
risiken, z.B. Kurs-, Preis-, Zinsschwankungs-, Bonitäts- und Wechsel-  
kursrisiken, eingegangen werden. Daher müssen Anleger in ungünstigen  
Marktphasen auch mit Wertschwankungen und Verlusten rechnen, die  
durchschnittlich 30 % pro Jahr jedoch nicht übersteigen sollten (Prog-  
nose). Der Anlagehorizont ist in der Regel langfristig (mindestens 10 Jahre).

# EINFACH.

In wenigen Schritten von der Registrierung bis zur Vermögensverwaltung.<sup>8</sup>

## 1 Registrieren.

- Gehen Sie auf [www.thomaslloyd-vermoegensverwaltung.com](http://www.thomaslloyd-vermoegensverwaltung.com)
- Klicken Sie auf „Jetzt investieren“ und registrieren Sie sich.
- Im Anschluss erhalten Sie eine E-Mail, die Sie zur Passwortvergabe führt.
- Geben Sie das von Ihnen gewünschte Passwort ein und schließen Sie die Registrierung mit dessen Bestätigung ab.

## 2 Planen. Auswählen. Eröffnen.



### GELDANLAGE PLANEN

Eingabe Ihrer Anlageziele und -horizonte, Kenntnisse und Erfahrungen, Vermögenssituation, Chance-/Risikoneigung sowie des gewünschten Anlagebetrags<sup>9</sup>



### STRATEGIE AUSWÄHLEN

Empfehlung einer geeigneten Anlagestrategie auf Basis Ihrer persönlichen Angaben



### DEPOT ERÖFFNEN

Eingabe Ihrer persönlichen Daten und Erstellung der Vertrags- und Depotunterlagen für Sie

## 3 Legitimieren. Freischalten.



### LEGITIMIEREN.

Legitimieren Sie sich mit Video-Ident<sup>10</sup> in wenigen einfachen Schritten – bequem, sicher und rechtskonform. Alles, was Sie dazu benötigen, sind Internetzugang, Computer mit Webcam bzw. Smartphone oder Tablet sowie ein gültiges Ausweisdokument.



### FREISCHALTEN.

Ihr Wertpapierdepot wird im Anschluss für Sie durch die Depot-Bank freigeschaltet. Ab sofort stehen Ihnen alle Leistungen der nachhaltigen Sachwert-Vermögensverwaltung zur Verfügung.

**Herzlich willkommen bei ThomasLloyd.**

**Der digitale Kunden-Onboarding-Prozess ist selbsterklärend. Sollten Sie Fragen haben, stehen Ihnen unsere Berater natürlich jederzeit gerne zur Verfügung.**



# SICHER.

Umfassender Schutz für Konto, Depot und Daten.

## Sicherheit für Ihr Geld und Ihre Wertpapiere

**Konto- und depotführende Stelle ist die Baader Bank mit Hauptsitz in München, Deutschland. Als Investmentbank mit Vollbanklizenz hat sie ihren Fokus auf den Wertpapierhandel gelegt und gewährleistet als Technologieführer für digitale Bankdienstleistungen die kompetente, effiziente und sichere Abwicklung von Aufträgen bei der Umsetzung Ihrer Anlagestrategie.**

### Ihr Wertpapierdepot – sichere Verwahrung bei einer deutschen Bank

Alle Depotwerte werden als Eigentum des Anlegers und damit als Sondervermögen bei der Baader Bank verwahrt. Sie sind somit vom Vermögen der Bank getrennt und damit im unwahrscheinlichen Fall einer Insolvenz der Bank sicher und nicht Teil der Insolvenzmasse. In diesem Fall haben Sie einen Herausgabeanspruch für die von der Bank für Sie verwahrten Wertpapiere.

### Ihr Verrechnungskonto – Bankkonto mit Einlagenschutz

Die Einlagensicherung schützt Guthaben auf Verrechnungskonten der Anleger bis zur individuellen Sicherungsgrenze der kontoführenden Bank. Als Vollbank gehört die Baader Bank den Sicherungsmechanismen des Bundesverbandes deutscher Banken an und bietet einen umfangreichen Einlagenschutz. Das Institut ist durch die staatliche Entschädigungseinrichtung deutscher Banken geschützt. Die Höhe des Schutzes dieser gesetzlichen Einlagensicherung beträgt pro Anleger und Kreditinstitut bis zu 100.000 Euro. Darüber hinaus ist das Institut Mitglied im Einlagensicherungs-

fonds der privaten Banken. Der Schutzzumfang je Anleger inklusive des gesetzlichen Schutzes, d.h. die Höchstgrenze der Absicherung für die Einlagen des einzelnen Kunden, wird anhand des haftenden Eigenkapitals eines Kreditinstituts berechnet, welcher hier jederzeit genau abgefragt werden kann: <https://einlagensicherungsfonds.de/banks/baader-bank-aktiengesellschaft/>. Im Entschädigungsfall erhalten Anleger ihre geschützten Einlagen innerhalb von sieben Arbeitstagen zurück. Abhebungen von Ihrem Verrechnungskonto können ausschließlich über Ihr Referenzkonto getätigt werden. Als Aufsichtsorgan der Baader Bank fungiert die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

### Ihr Vermögensverwalter und Portfoliomanager – qualifiziert und reguliert

Die First Capital Management Group GmbH („FCM“) als Vermögensverwalter und die ThomasLloyd Global Asset Management (Americas) LLC („TL“) als verantwortlicher Portfoliomanager sind mit der Umsetzung der von Ihnen gewählten Anlagestrategie betraut. Sie werden für den Anleger ausschließlich im Rahmen der von ihm erteilten Vollmacht gemäß den von ihm gesetzten Anlagerichtlinien und -beschränkungen tätig. Sie sind zu keinem Zeitpunkt befugt, sich Eigentum oder Besitz an Ihren Vermögenswerten zu verschaffen. FCM gehört als zugelassenes Finanzdienstleistungsinstitut der Entschädigungseinrichtung der Wertpapierhandelsunternehmen (EdW) an und wird durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht reguliert. TL untersteht als zugelassener Vermögensverwalter der direkten Aufsicht durch die US-Börsenaufsichtsbehörde (SEC).

## Sicherheit für Ihre Daten

### Geschützter Datenzugriff

Die persönlichen Daten und Kontodaten des Anlegers sind in unserem System vor unberechtigten Zugriffen geschützt. Sie werden ausschließlich verschlüsselt übertragen (TSL/SSL) und gespeichert. Unsere IT-Infrastruktur erlaubt Zugriff auf Ihre Daten ausschließlich über authentifizierte programmatische Schnittstellen (API, Authentication, SSL, Certificate Pinning) und von vorher festgelegten Applikationen und Servern. Zudem wird jeder Zugriff auf die Datenbank protokolliert. Alle Daten werden auf Servern in Deutschland gespeichert und unterliegen dem strengen europäischen Datenschutzgesetz.

### Aktuellste Sicherheitstechnologien

Unsere Website, Server und Apps werden regelmäßig mit den neuesten Sicherheitsupdates ausgestattet. Durch den Einsatz einer modernen, sicheren und energieeffizienten Cloud-Infrastrukturlösung können wir auch im Falle von Naturkatastrophen bzw. außerordentlichen Lastspitzen eine kontinuierliche Systemverfügbarkeit sicherstellen.

# TRANSPARENT.

Alles immer und überall im Blick und Griff.

Unser Anspruch ist es, dass Sie vom Anlegerdepot bis hin zum konkreten Sachwert jederzeit nachverfolgen können, wie Ihr Geld „arbeitet“ und wo es genau investiert wird. Deshalb informieren wir Sie tagesaktuell, monatlich, quartalsweise oder auch individuell über die Entwicklung Ihres Vermögens und jedes einzelnen Sachwerts in Ihrem Portfolio.



## ThomasLloyd-Kundenportal

Über Ihr persönliches Kundenportal haben Sie Ihre Vermögensverwaltung immer im Blick und im Griff – egal, ob von zu Hause aus oder unterwegs. Auf dem Computer, Smartphone oder Tablet. Und das an 365 Tagen im Jahr.

Verschaffen Sie sich einen Überblick über Ihr angelegtes Vermögen – in Zahlen, aber auch in anschaulichen Grafiken. Wie hoch ist der aktuelle Wert Ihres Depots? Welche Rendite haben Sie erzielt? In welchen Sachwertklassen, Ländern und Regionen, Sektoren, Finanzinstrumenten und Währungen sind Sie gerade investiert? Finden Sie hier alles Wissenswerte – von der namentlichen Nennung des einzelnen Sachwerts über dessen komplette technische, ökologische und soziale Darstellung bis hin zu spannenden Foto- und Filmdokumentationen, die das Reporting vervollständigen.

Intuitiv in der Bedienung, nehmen Sie hier mit einigen wenigen Klicks weitere Einzahlungen vor, richten individuelle Spar- und Entnahmepläne ein oder aktualisieren Ihre persönlichen Daten und vieles andere mehr.

Das Kundenportal bietet Ihnen an einem Ort Zugriff auf alle wesentlichen Dokumente und Unterlagen Ihrer Vermögensverwaltung – im Lesemodus oder zum Download.



## Sachwert-Reporting

Informieren Sie sich kontinuierlich und lückenlos darüber, welche Fortschritte „Ihre“ Sachwerte machen und welche neu dazugekommen sind. Erleben Sie live und hautnah in unseren Webstreams, wie diese Sachwerte entstehen – als ob Sie zu Hause aus dem Fenster sehen würden. Lernen Sie Länder, Regionen, Sektoren und Anlageklassen, in die ThomasLloyd investiert, im Detail kennen. Und erfahren Sie, welche Ergebnisse wir im Rahmen unseres Renditedreiklangs erzielt haben.

### AUSWAHL REGION UND SEKTOR

#### Markt und Region

Am Anfang eines neuen Projekts steht die Identifikation der entsprechenden Zielregion mit ihren Herausforderungen und Chancen, die sich im Hinblick auf die Investitionsmöglichkeiten in den ausgewählten Sektoren ergeben.

In unseren ausführlichen **Länder-Reports** erfahren Sie mehr über die Hintergründe der Region, um unsere Projekte im gesellschaftlichen und wirtschaftlichen Kontext besser zu erfassen, und lernen auf Basis spannender Zahlen und Fakten aus dem Asset-Management Investitionsregionen so besser kennen.

Über unsere **Marktinformationen** werden Sie über den aktuellen Entwicklungsstand und die neuen Trends aus den Investitionsregionen und ihre konkreten Auswirkungen auf Projekte und Portfolios auf dem Laufenden gehalten.

### PROJEKTIERUNG UND BAUPHASE

#### Projekte

In unserem detaillierten, quartalsweise erscheinenden **Portfolio-Report** informieren wir Sie darüber, welche Projekte konkret umgesetzt werden, über die neuesten Entwicklungen und alle technischen, wirtschaftlichen, ökologischen und sozialen Projektdaten.

So erhalten Sie u.a. Informationen (Beispiel Solarkraftwerk) über die ...

- ... Anzahl neu geschaffener Arbeitsplätze
- ... voraussichtlichen CO<sub>2</sub>-Einsparungen
- ... Anzahl der Menschen, die mit nachhaltigem Strom versorgt werden können
- ... Namen und Herkunftsländer der Lieferanten und Hersteller
- ... Struktur der Projektversicherungen und Versicherer
- ... Inbetriebnahme und die zu erwartenden Erträge

### BETRIEBSPHASE UND VERKAUF

#### Nachhaltigkeit (ESG)

Gemäß unserem Renditedreiklang überprüfen wir im Vorfeld, aber natürlich auch nachdem unsere Projekte ihren Betrieb aufgenommen haben, ob die wirtschaftliche, ökologische und soziale Rendite stimmt. Welchen Impact hat die Investition erzielt bzw. welcher Impact ist noch zu erwarten?

Der **Impact Report** ist eine umfassende Studie mit konkreter Ergebnisdarstellung zu den sozialen und ökologischen Auswirkungen unserer Sachwerte in den einzelnen Ländern. Einen unmittelbareren Einblick ermöglichen Ihnen die **Fallstudien** als prägnante Projektsteckbriefe mit allen relevanten Informationen inklusive der wirtschaftlichen Ergebnisse.

ThomasLloyd SICAV –  
Sustainable Infrastructure Income Fund

Solarkraftwerk

Solar Energy III

UBERSICHT

PROJEKTSTANDORT

**Wichtiger Hinweis:** Dieses Dokument wird durch die ThomasLloyd Global Asset Management GmbH, Hanauer Landstraße 291b, 60314 Frankfurt am Main in ihrer Funktion als Vermittler der Vermögensverwaltungen, handelnd im Namen und unter der Haftung der First Capital Management Group GmbH („FCM“), Herzogstraße 60, 80803 München („Vermögensverwalter“) gemäß § 2 Abs. 10 KWG („vertraglich gebundener Vermittler“ bzw. „Anlagevermittler“) erstellt. Der Vertragspartner gegenüber Kunden der Vermögensverwaltungen ist die FCM. Für die praktische Durchführung der Vermögensverwaltung hat die FCM das Portfoliomanagement an die ThomasLloyd Global Asset Management (Americas) LLC, 427 Bedford Road, Pleasantville, New York 10570, USA („Portfoliomanager“) ausgelagert. Die in diesem Dokument enthaltenen Angaben sind vertraulich und geschützt und dienen ausschließlich der Verwendung durch den Empfänger. Sie dürfen nicht vervielfältigt, verbreitet oder für andere Zwecke verwendet werden. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen wurden nach bestem Wissen und Gewissen und mit größtmöglicher Sorgfalt zusammengestellt. Es wird davon ausgegangen, dass die in diesem Dokument enthaltenen Informationen korrekt, vollständig und richtig sind. Es werden keinerlei ausdrückliche oder stillschweigende Zusicherungen oder Gewährleistungen hinsichtlich Richtigkeit, Vollständigkeit oder Korrektheit der in diesem Dokument enthaltenen Informationen gegeben. In Fällen, in denen die in diesem Dokument enthaltenen Informationen von Dritten stammen, übernehmen der Vermögensverwalter, der Portfoliomanager und/oder der Anlagevermittler keine Haftung für Richtigkeit, Vollständigkeit oder Eignung dieser Daten, auch wenn nur Daten verwendet werden, die für zuverlässig gehalten werden. Bitte beachten Sie, dass dieses Dokument regelmäßig aktualisiert wird. Die enthaltenen Angaben stellen lediglich eine kurze Zusammenfassung der wichtigsten Aspekte der Vermögensverwaltungen dar und sind nicht vollständig. Dieses Dokument stellt ohne Einschränkung keine Anlageberatung dar, ist nicht als Angebot zur Vermittlung oder als Aufforderung bzw. Empfehlung zur Abgabe eines Angebots zum Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages gedacht und sollte nicht als ein solches ausgelegt oder genutzt werden. Wird ein Angebot gemacht, geschieht dies gemäß dem Vermögensverwaltungsvertrag und der dazugehörigen Aufklärungsbroschüre, welche detaillierte Angaben über die Anlagebedingungen und die mit dem Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages verbundenen Risiken, Gebühren und Ausgaben enthält. Diese Dokumente bilden die alleinige verbindliche Grundlage für den Abschluss einer Vermögensverwaltung und sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei der ThomasLloyd Global Asset Management GmbH, Hanauer Landstraße 291b, D-60314 Frankfurt am Main oder unter [www.thomas-lloyd.com](http://www.thomas-lloyd.com) erhältlich. Die Vermögensverwaltungen dürfen nur in Ländern zum Abschluss angeboten oder vermittelt werden, in denen das entsprechende Angebot bzw. die Vermittlung zulässig ist. Die Verbreitung und/oder Veröffentlichung dieses Dokuments sowie das Angebot oder die Vermittlung von Vermögensverwaltungen können in bestimmten Ländern Beschränkungen unterliegen. Alle getätigten Aussagen, Meinungen und Ansichten reflektieren die aktuelle Einschätzung des Vermögensverwalters, des Portfoliomanagers und des Anlagevermittlers, die jederzeit und ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Sämtliche Darstellungen zu den Portfolioallokationen der jeweiligen Anlagestrategie der Vermögensverwaltungen stellen jeweils einen beabsichtigten Endzustand dar, dessen Umsetzung und Erreichung einer marktüblichen Aufbauphase unterliegt. Insoweit kann es während dieser Aufbauphase zu erheblichen Abweichungen in der Portfolioallokation kommen. Weder der Vermögensverwalter noch der Portfoliomanager und/oder der Anlagevermittler übernehmen Verantwortung oder Haftung für Fehler oder Auslassungen in Bezug auf diese Informationen. Bei Abweichungen vom jeweiligen Vermögensverwaltungsvertrag ist die jeweils aktuellste Fassung des Vermögensverwaltungsvertrages ausschlaggebend. Die dargestellten Inhalte, insbesondere die Darstellung der Anlagestrategien der Vermögensverwaltungen und ihrer Chancen und Risiken, können sich im Zeitverlauf ändern. Der Anlagevermittler stellt Vertriebsstellen und Vertriebspartnern zusätzliche Informationen über das Profil der typischen Anleger- oder Kundenzielgruppe für die Vermögensverwaltungen zur Verfügung, sofern es eine rechtliche Notwendigkeit hierfür gibt. Wenn der Kunde beim Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages durch die Vertriebsstellen oder Vertriebspartner beraten wird oder wenn sie als Vermittler fungieren, können sie dem Kunden auch das Profil des typischen Anlegers betreffende zusätzliche Informationen zur Verfügung stellen, sofern dieses vorhanden ist. Zusätzliche Informationen zu Zielmarkt und Produkt-, Dienstleistungs- und Gesamtkosten, sofern sie sich aus der Umsetzung der MiFID-II-Richtlinie ergeben und die den Vertriebspartnern zur Verfügung gestellt werden, sind in elektronischer Form unter [www.thomas-lloyd.com](http://www.thomas-lloyd.com) erhältlich. Kunden erhalten derartige teilweise individualisierte Informationen vor Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages. Der Abschluss eines Vermögensverwaltungsvertrages ist mit zahlreichen Risiken verbunden, insbesondere allgemeinen Markt-, Kredit-, Währungs-, Zins- und Liquiditätsrisiken, jedoch ohne Einschränkung auf sie. Dieses Dokument ist für Personen bestimmt, die mit der Anlageterminologie vertraut sind. Bitte setzen Sie sich mit Ihrem Finanzberater in Verbindung, wenn Sie eine Erklärung der verwendeten Begriffe benötigen. Potenzielle Investoren sollten über Erfahrungen mit der Investition in Instrumente verfügen, die im Rahmen der vorgeschlagenen Anlagestrategie eingesetzt werden. Kunden sollten ferner die mit einer Vermögensverwaltung und die durch diese getätigten Investitionen verbundenen Risiken verstehen und eine Anlageentscheidung erst dann treffen, wenn sie sich umfassend mit ihren Rechts-, Steuer- und Finanzberatern, Wirtschaftsprüfern oder sonstigen Beratern über (i) die Eignung einer Vermögensverwaltung und die durch diese getätigten Investitionen gemäß dem Vermögensverwaltungsvertrag angesichts ihrer persönlichen finanziellen und steuerlichen Lage und sonstiger Umstände, (ii) die im Vermögensverwaltungsvertrag enthaltenen Informationen und (iii) die Anlagepolitik der entsprechenden Vermögensverwaltung besprochen haben. Eine eingehendere Beschreibung der spezifischen Risiken der maßgeblichen Vermögensverwaltung ist insbesondere in der Aufklärungsbroschüre unter „Kapitel D. Informationen über die Arten von Finanzinstrumenten einschließlich damit verbundener Risiken“ enthalten. Die Wertentwicklung in der Vergangenheit ist keine Garantie und kein Indikator für zukünftige Ergebnisse. Es können keine Zusicherungen dahingehend vorgenommen werden, dass das Abschneiden der Länder, Märkte oder Sektoren den Erwartungen entspricht, die seitens der Vermögensverwaltungen ausgewählten und getätigten Investments erfolgreich verlaufen und eine angestrebte Zielrendite (Nachkostenbetrachtung) über einen Investmentzyklus (Zeitraum von mehreren Jahren je nach Anlagestrategie) erreicht wird. Kurz- und mittelfristig kann das Ergebnis erheblich von der angestrebten Rendite abweichen. Zudem kann der Wert einer im Rahmen der Vermögensverwaltung getätigten Investition unabhängig vom ausgewiesenen Investitionszyklus sowohl fallen als auch steigen. Ein Werterhalt wird nicht garantiert. Es kann daher sein, dass der Kunde weniger zurückbekommt, als er ursprünglich investiert hat. Weder der Vermögensverwalter noch der Portfoliomanager und/oder der Anlagevermittler kann eine Gewähr für den wirtschaftlichen Erfolg der Vermögensverwaltungen und die Begrenzung von möglichen Verlusten auf die bezeichneten Verlustschwellen abgeben. Mit Entgegennahme dieser Unterlage erklären Sie sich mit den vorhergehenden Bestimmungen einverstanden.

(1) ThomasLloyd Group LTD. (2) Telos: Investmentprozess-Rating ThomasLloyd SICAV – Sustainable Infrastructure Income Fund. (3) Dieser Betrag enthält alle diskretionär wie auch alle nicht diskretionär verwalteten Vermögenswerte in traditionellen oder alternativen Investitionsstrategien, die von in- und ausländischen Tochter- und Schwesergesellschaften sowie nahestehenden Unternehmen der ThomasLloyd Group LTD verwaltet oder beraten werden (Stand: 31.12.2019). (4) Stand: 31.12.2019. (5) Voraussichtlich verfügbar ab dem zweiten Halbjahr 2020. (6) Voraussichtlich verfügbar ab dem ersten Halbjahr 2020. (7) zzgl. einer etwaigen gesetzlichen MwSt. (8) ThomasLloyd empfiehlt potentiellen Anlegern alle relevanten Anlageinformationen die auf der Plattform zur Verfügung gestellt werden sorgfältig zu prüfen und eigene Berater wo notwendig zu konsultieren. (9) Der Mindestanlagebetrag kann abhängig von Land und Anlagengewährung variieren. (10) Aus regulatorischen Gründen können für das Video-Identifikationsverfahren nur zugelassene Web-Browser bzw. Apps verwendet werden.

Stand: 03-2020

## Ressourcenschonung

Die für diese Broschüre eingesetzten Papiere sind nach dem internationalen FSC®-Standard hergestellt: Der Zellstoff stammt aus verantwortungsvoll bewirtschafteten Wäldern.

Bei der Herstellung dieser Broschüre wurden CO<sub>2</sub>-Emissionen freigesetzt. Um diese zu kompensieren, unterstützen wir das Waldschutzprojekt Ecomapua Amazon REDD finanziell. Primäres Ziel dieses Projekts ist es, die Abholzung einer Fläche von 86.269 Hektar im Amazonasgebiet zu vermeiden. Zusätzlich zum Waldschutz wird ein Teil der Erlöse für die Verbesserung der sozialen und ökologischen Bedingungen der lokalen Bevölkerung eingesetzt. Die Zertifikatsnummer: DE-077-871902.

[www.thomas-lloyd.com](http://www.thomas-lloyd.com)

