



Einfach
sinnvoller
investieren.

August 2021



Dieter Büttgenbach

Director
ThomasLloyd Wealth Management

Was uns bewegt hat und zukünftig bewegen wird.

Was wir aus der Pandemie lernen.

Globale Störungen schränken uns in unseren gewohnten und geliebten Freiheiten ein.

Sie bringen unseren wirtschaftlichen Wohlstand und unser soziales Gleichgewicht ins Wanken.

Eine funktionierende Infrastruktur ist essenziell für die Bewältigung dieser Störung.

Entsprechend wertvoll und wertstabil ist diese Infrastruktur. In guten und in schlechten Zeiten.

Der Klimawandel bleibt unsere größte Herausforderung.

Er betrifft uns alle, und auch noch unsere Kinder und Kindeskiner. Also länger und sicher auch deutlich stärker als jede Pandemie oder Wirtschaftskrise.

Doch bleibt uns noch dieses eine Jahrzehnt, um ihn gemeinsam zu stoppen: als erste Generation, welche die Auswirkungen des Klimawandels zu spüren bekommt und als letzte Generation, die etwas dagegen tun kann.

Es ist deshalb höchste Zeit, insbesondere CO₂ einzusparen. Im großen Stil, möglichst schnell.

Der Angriffspunkt: die fossile Energie-Infrastruktur – traditionell einer der größten Klimasünder überhaupt.

Ihre finanziellen Entscheidungen waren noch nie so wichtig wie heute.

Der klimagerechte Aus- und Aufbau ist eine Herkulesaufgabe, der nationale Haushalte nicht gewachsen sind.

Weltweit werden daher vergleichbare Gesetze, Regulierungen und Investitionsanreize eingeführt, die Erneuerbare-Energien-Infrastrukturen für private Investoren investierbar und attraktiv machen. Denn die Ziele sind global die gleichen.

Allerdings muss Kapital dort investiert werden, wo es unmittelbar die größte Wirkung bei der Transformation von fossilen zu erneuerbaren Energieträgern erzielt.

Sein Einsatz an falscher Stelle verpufft oder schädigt unser Klima, unsere Umwelt und unsere Gesellschaft zusätzlich.

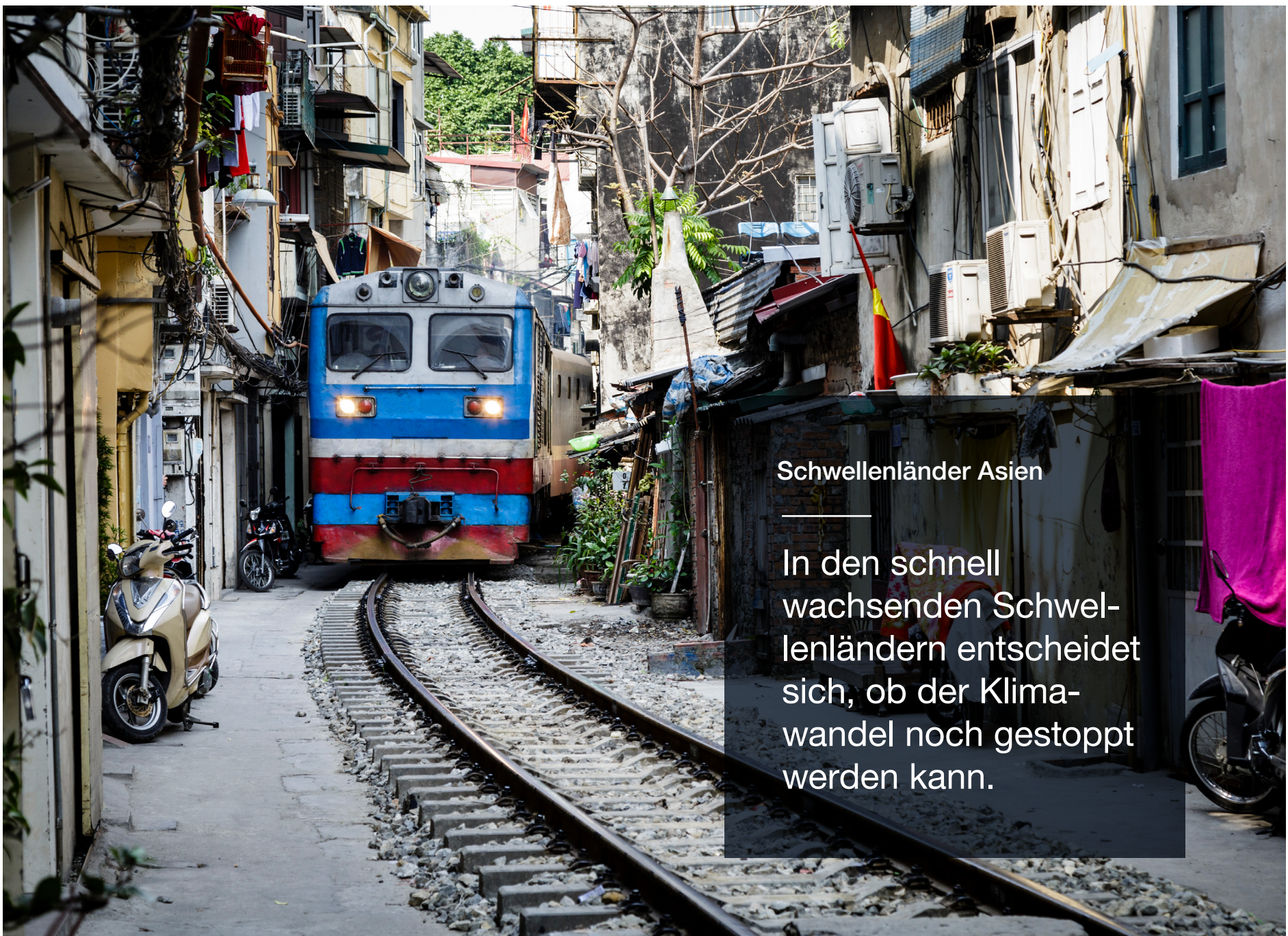
Was uns bewegt hat und zukünftig bewegen wird.

THOMAS LLOYD

Investieren Sie dort, wo Ihr Kapital die größte Wirkung erzielt.

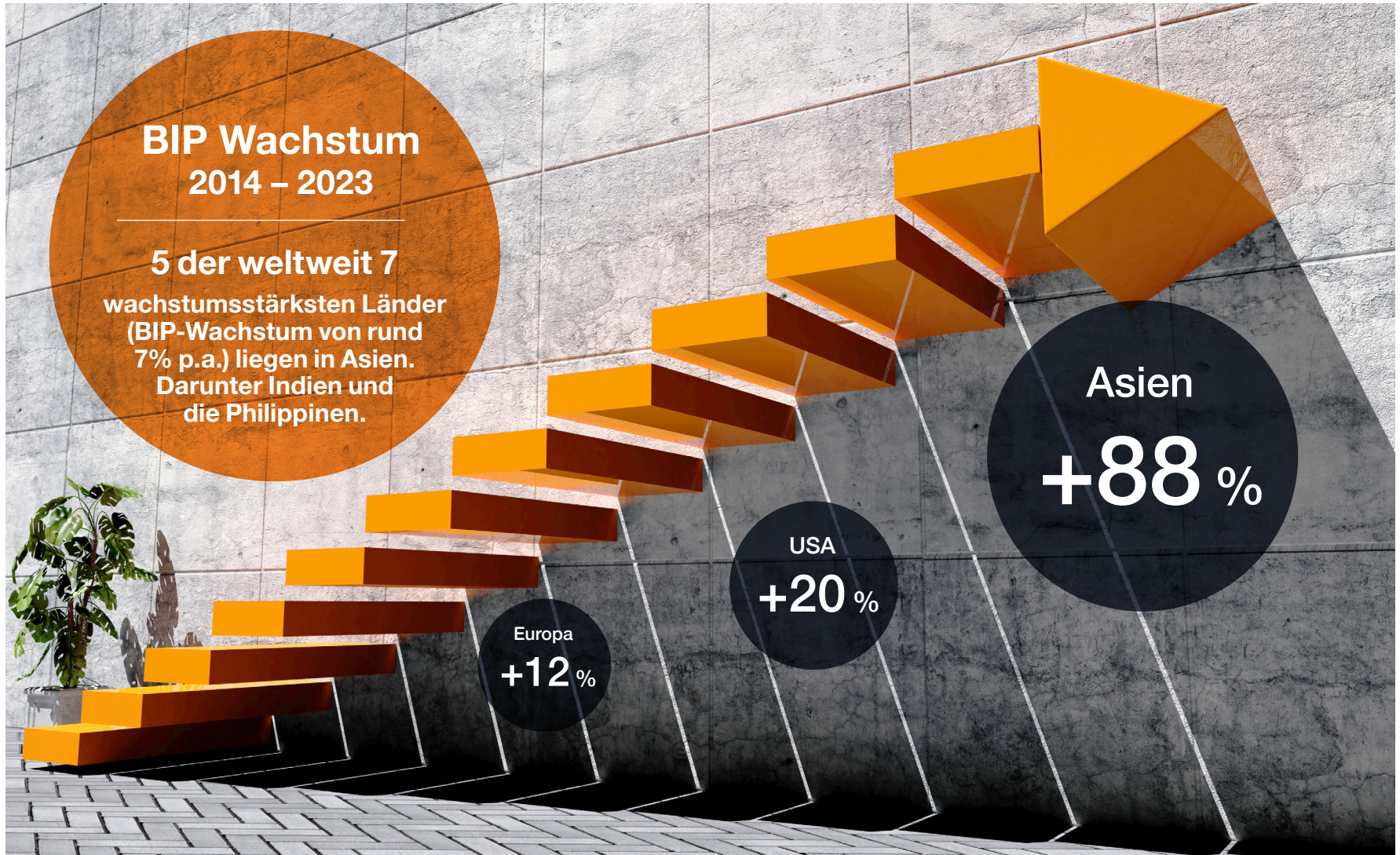
Richtig und verantwortungsvoll investiert, entfaltet Ihr Kapital dagegen eine nahezu einzigartige positive Wirkung. Und das ist unserer Meinung nach in Asiens schnell wachsenden Schwellenländern, wo es Erneuerbare-Energien-Kraftwerke finanziert, die Kohle-, Öl- und Gaskraftwerke überflüssig machen, den Klimawandel damit aktiv eingrenzt und zugleich auch einen positiven Anstoß für eine gesamtgesellschaftliche Entwicklung gibt.

Erfahren Sie heute, wie auch Sie Ihr Kapital lukrativ und zugleich verantwortungsvoll investieren können. Mit dem Ergebnis eines Dreiklangs aus ökonomischer, ökologischer und sozialer Rendite.



Schwellenländer Asien

In den schnell wachsenden Schwellenländern entscheidet sich, ob der Klimawandel noch gestoppt werden kann.



Prognostiziertes Bevölkerungswachstum Asiens +700 Millionen Menschen bis 2050



4,6 Mrd.

Menschen leben
derzeit in Asien.

60 %

beträgt der Anteil Asiens
an der Weltbevölkerung.

5,3 Mrd.

Menschen werden laut
UN-Studien im Jahr 2050
dort leben.

2028

soll Indien die bevölke-
rungsreichste Nation der
Welt sein.



Quelle: www.deutschlandfunk.de, www.international-climate-initiative.com/

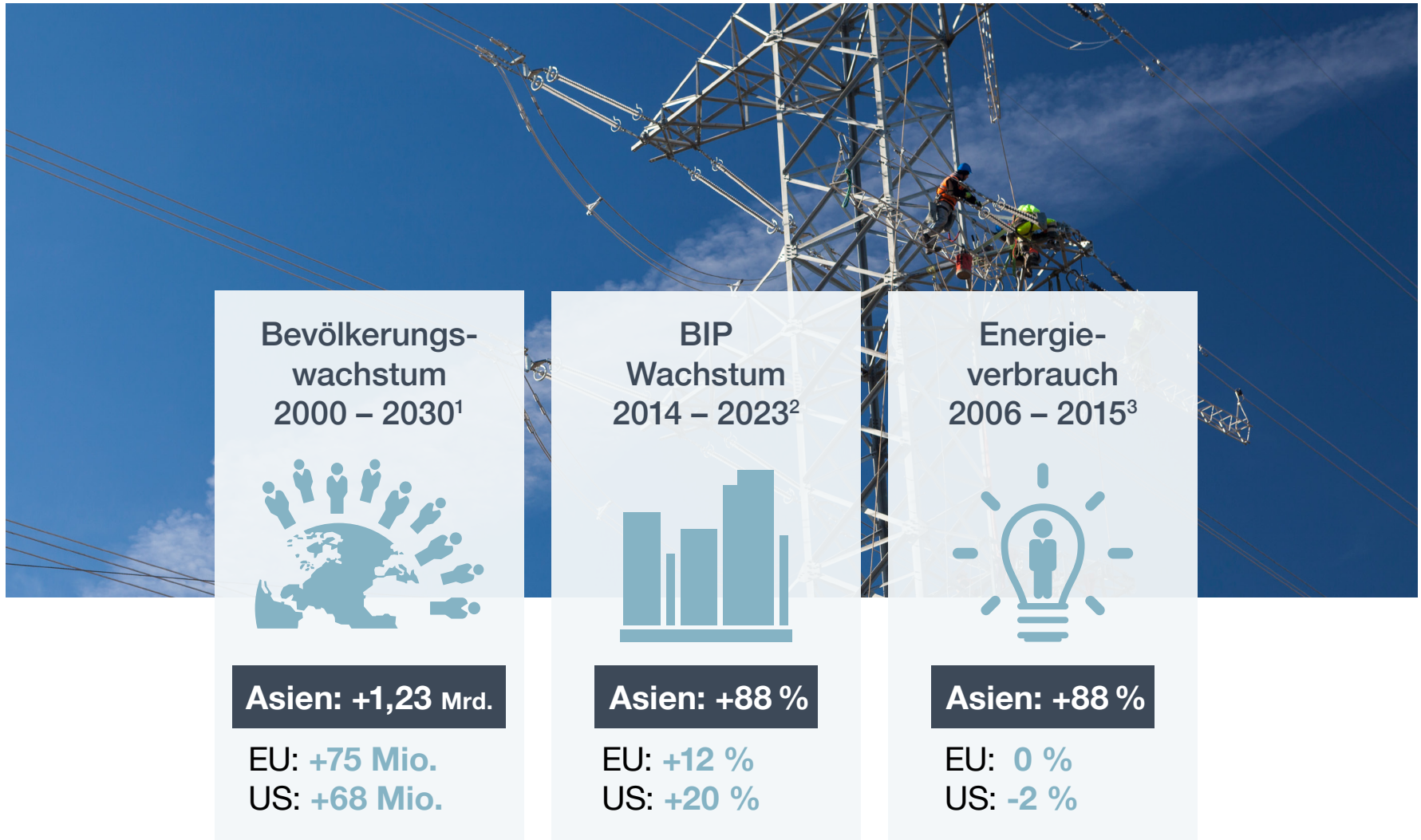
INDIEN

Bislang entfallen rund 40 Prozent der betriebenen Klimaanlage auf die Städte. In urbanen Regionen werden immer mehr Geräte verkauft, die Wachstumsrate der Branche liegt bei 13,5 Prozent.

Im Jahr 2030 wird der gesamte Strom, den Indien im Jahr 2015 verbraucht hat, nur für das Kühlen von Gebäuden gebraucht werden.

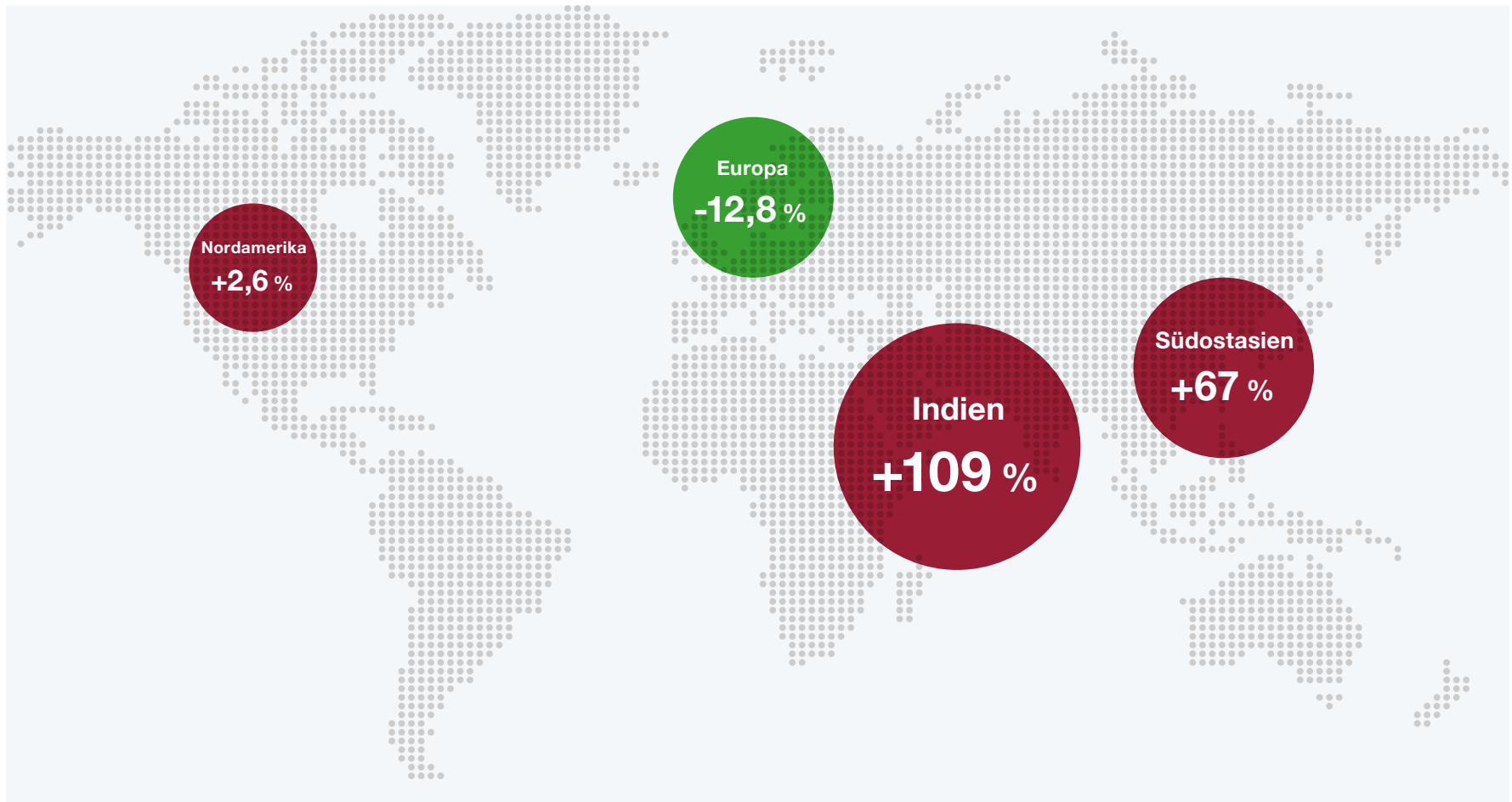
Stellen Sie sich vor, was es für Umwelt und Klima bedeutet, wenn dieser Strom mit fossilen Brennstoffen erzeugt werden würde.

Energiebedarf der Schwellenländer Asiens
Enorme Wachstumsraten erzeugen ungebremsen Energiehunger.



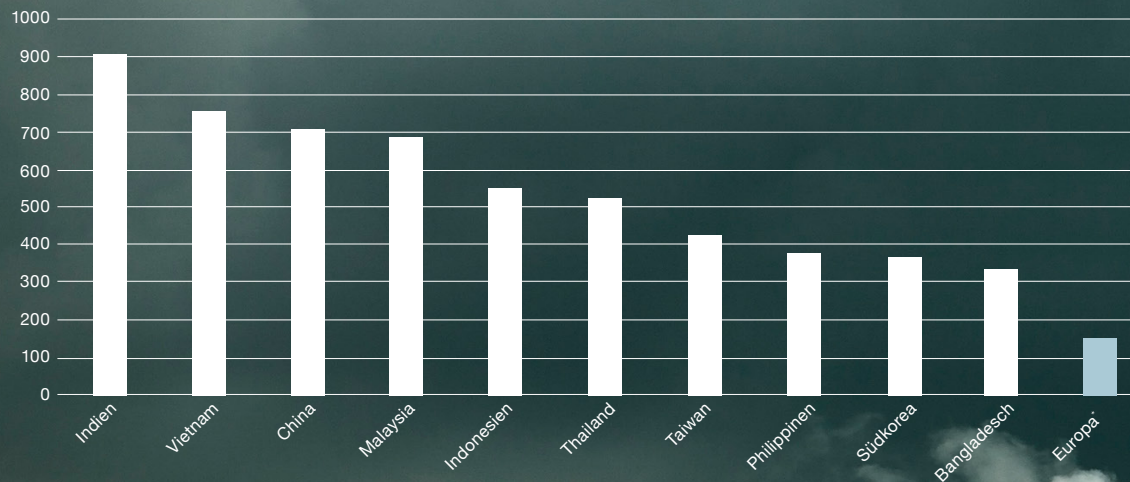
¹ UN Population Division und Eurostat, Juli 2000, ² IMF World Economic Outlook, April 2020, ³ Eurostat, US Energy Information Administration

Anstieg weltweiter Energieverbrauch (2017 – 2040)



Die CO₂-Kosten des BIP: Asien vs. Europa

Von den weltweit insgesamt 36.441 Mt. CO₂-Emissionen im Jahr 2019 entfallen 16.320 Mt. auf die zehn hier analysierten asiatischen Länder, also nahezu die Hälfte der globalen Menge an Emissionen.



Quelle: Internationaler Währungsfonds, Global Carbon Atlas, ThomasLloyd
* Durchschnitt der vier größten europäischen Länder einschl. Deutschland, Vereinigtes Königreich, Frankreich und Italien

Asiens „CO₂-Kosten des BIP“ reichen von

911 Mio. Tonnen

pro Billion USD in Indien bis

338 Mio. Tonnen

in Bangladesch mit einem Durchschnitt von

566 Mio. Tonnen

Das ist fast

4 Mal

so viel wie der Durchschnitt der vier größten europäischen Länder.

bis 2050

5.800 Mrd. USD
Investitionsbedarf

für neue
Energiekapazitäten
in der Region
Asien/Pazifik¹

Paradigmenwechsel vorgenommen

- Der Fokus beim Aufbau neuer Energiekapazitäten liegt vielerorts auf den erneuerbaren Energien.

Voraussetzungen vor Ort mehr als günstig

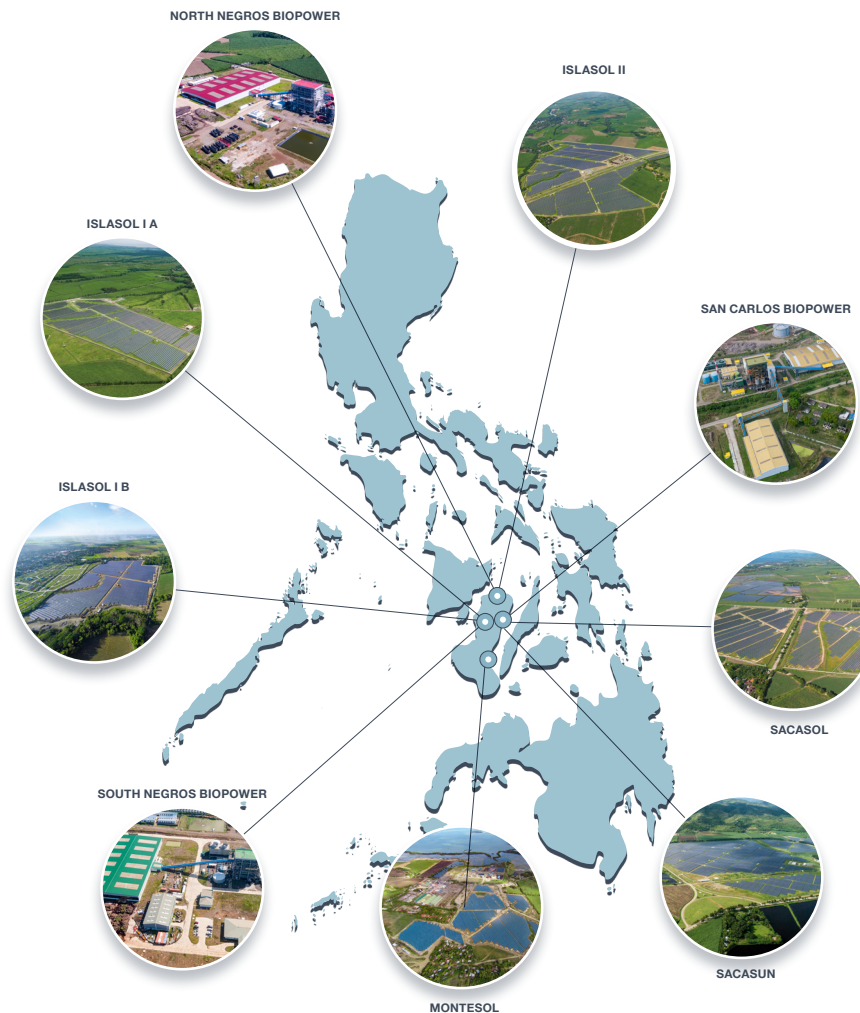
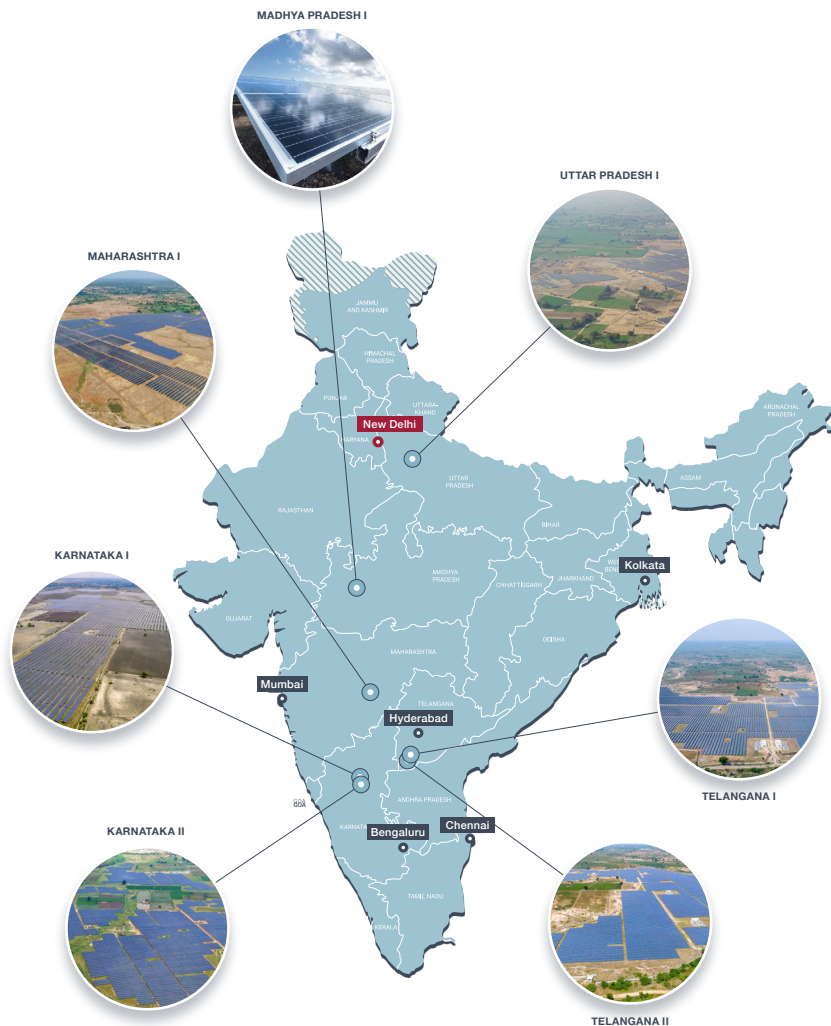
- Erneuerbare sind den fossilen Brennstoffen wirtschaftlich zunehmend überlegen.
- Natürliche Ressourcen sind in der Region oft im Überfluss vorhanden.

Kapitalbedarf dringend aus privater Hand benötigt

- Regierungen können die erforderlichen Investitionen nicht alleine schultern.
- Deshalb wurden zahlreiche Investitionsanreize und damit ausgezeichnete Rahmenbedingungen für internationale Investoren geschaffen.

¹ BNEF (2020)

ThomasLloyd: zur richtigen Zeit, am richtigen Ort
Und das seit mehr als 10 Jahren.



16 Kraftwerke | Leistung: 706 MW | Größe Projektstandorte: 8.961.728 m²

Ergebnisse mit nachhaltiger Wirkung Unser bisheriger Renditedreiklang.

Der ThomasLloyd-Renditedreiklang



Wirtschaftliche Rendite

Zweistellige

jährliche Eigenkapitalrenditen

wurden durchgehend mit den Infrastrukturinvestitionen erzielt.

Sichere und stabile

Ertragsgenerierung

über alle Infrastrukturfremdkapitalangebote ohne Ausfälle seit Einführung der Produktkategorie vor 15 Jahren.

Ökologische Rendite¹

403.000 Tonnen CO₂

werden jährlich eingespart. Sie verbessern die Atemluft vor Ort und schützen unser Klima auf der ganzen Welt.

Über
700.000 Tonnen

an landwirtschaftlichen Ernteabfällen werden zur Verstromung in unseren Biomassekraftwerken jährlich bei Bauern aufgekauft. Dies schafft für diese nicht nur ein zusätzliches Einkommen, sondern verhindert auch das unkontrollierte Verbrennen der Ernteabfälle auf den Feldern.

Soziale Rendite¹

1,8 Millionen Menschen

werden mit stabil verfügbarer, regenerativ erzeugter Energie versorgt. Erst sie ermöglichte eine nachhaltige Entwicklung in der Region, verschaffte Zugang zu globalem Wissen und Bildung und damit Chancengleichheit.

14.000 neue, dauerhafte Arbeitsplätze

konnten geschaffen werden. Durch die zusätzliche Kaufkraft wurden Zehntausende weiterer nachgelagerter Arbeitsplätze im Handwerk, Handel und Dienstleistungssektor ermöglicht.

ThomasLloyd investiert dort, wo das Kapital die größte Wirkung erzielt.

Alle unsere Anlagelösungen sind zu 100 % nachhaltig. Denn sie erzielen, zusätzlich zu ihren wirtschaftlichen Rendite, immer auch eine garantierte ökologische und soziale Wirkung.

¹ Stand: 31.12.2020.

Zukunft vielversprechend
Eine skalierbare und diversifizierte Projektpipeline.

Mittelfristige Zieldestinationen

Investmentpipeline
bis 2024

6 weitere Solarkraftwerke Indien



2 weitere Biomassekraftwerke Philippinen



+ 2.500 MW

BANGLADESCH

USD 608 Mrd.
Investitionslücke



VIETNAM

USD 605 Mrd.
Investitionslücke



SRI LANKA

USD N/A



INDONESIEN

USD 1,7 Billionen
Investitionslücke



Pipeline Solar

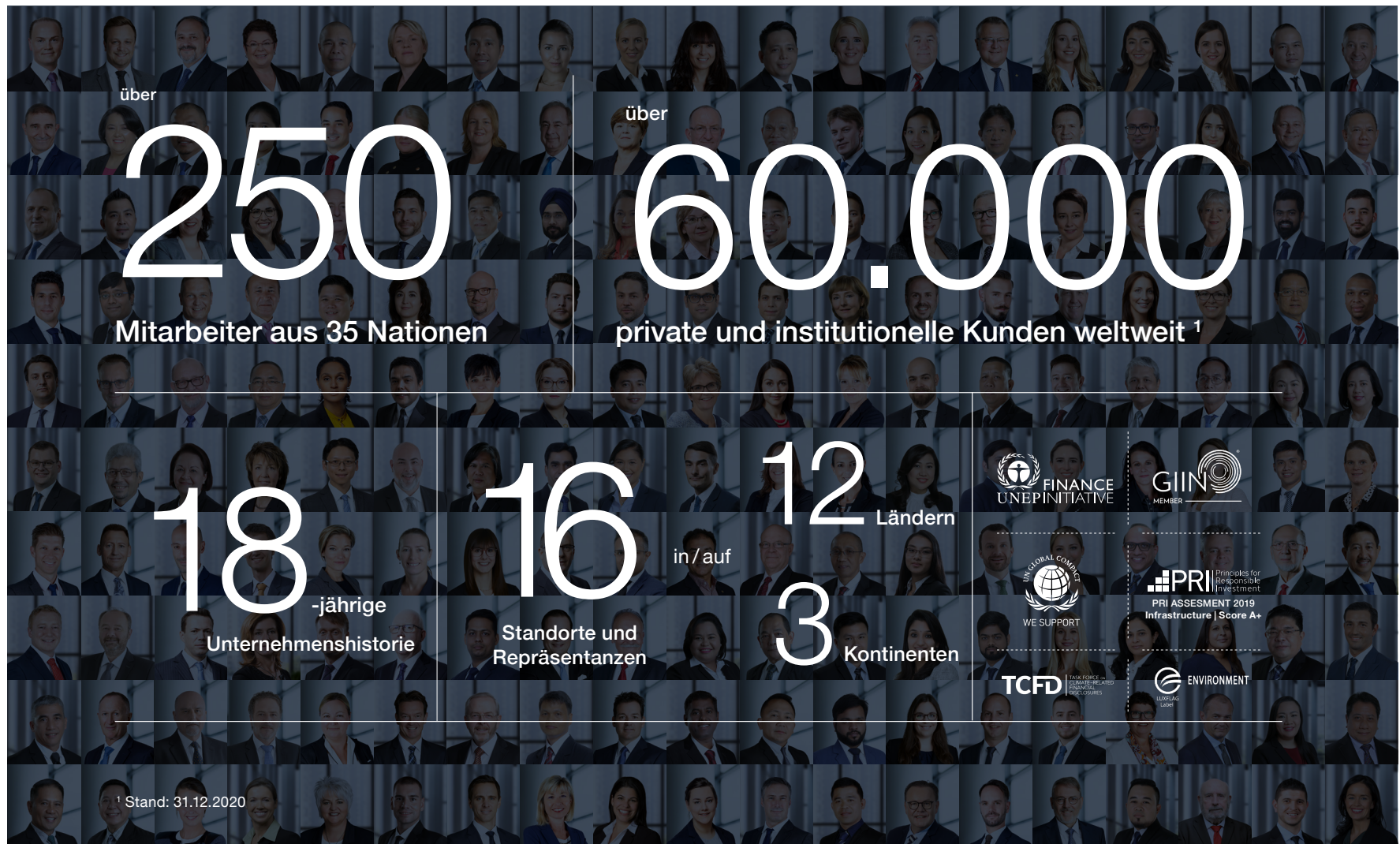


Pipeline Biomasse



ThomasLloyd

Erfahrung und
nachgewiesene
Expertise



Philosophie

Wir investieren das Kapital unserer Investoren dort, wo es einen nachhaltigen Dreiklang aus ökonomischer, ökologischer und sozialer Rendite erwirtschaften kann.

Realisierung

Wir übernehmen Verantwortung. Indem wir unsere Kraftwerke selbst entwickeln, bauen und betreiben.

Rund

1,3 Mrd.

EUR beträgt das **kumulierte Platzierungsvolumen** im Bereich nachhaltige Infrastruktur zum Stichtag 31.12.2020. Damit wuchs das **eingeworbene Kapital** um **7,2 %** im Jahr 2020 gegenüber dem Vorjahr.



Solar Power Project of the Year



Green Company of the Year



Sustainable Energy Finance Award



System Integrator of the Year



Erneut sehr gute Bewertung im Bereich verantwortungsbewusstes Investieren

Im **Infrakturktor** konnte mit 30 von 30 Punkten sogar die **Bestnote A+** erzielt werden.

Marktführer für sozial und ökologisch verantwortungsvolle Investitionen

Der TL SIIF ist **einer von nur neun Fonds**, die bisher mit dem Environment Label ausgezeichnet worden sind.

Investmentprozess: AAA Erneut Bestnote für ThomasLloyd SIIF

ThomasLloyd etabliert sich weiter in der **Spitzengruppe** der von Telos bewerteten Unternehmen.

Nachhaltigkeitsgutachten vergibt sehr gute Bewertung

„**Sehr gut tauglich**“ und ein „**stabiler Ausblick** auch bei mittelfristiger Betrachtung“ für den TL SIIF.

GLOBAL

Von der lokalen Ebene bis hin zu höchsten Regierungsstellen reichende Netzwerke bilden die Grundlage für die Entwicklung dezidierter Anlagestrategien und deren erfolgreiche Umsetzung.

LOKAL



Roger Debulgado
Bürgermeister San Carlos

REGIONAL



Hon. Gov. Alfredo G. Marañon, jr.
Gouverneur, Negros Occidental

NATIONAL



Benigno Aquino III.
15. philippinischer Präsident



Akkreditierter Partner



Autorisierter Partner



Frankfurter Allgemeine Sonntagszeitung
Date of publication: 11/4/2021

Frankfurter Allgemeine
SONNTAGSZEITUNG

Den gesellschaftlichen Wandel voranbringen

Geld verdienen und dabei Gutes tun – jahrzehntlang wurde diese Idee von Anlageberatern, Börsenrätern und anderen Finanzexperten belächelt. Nachhaltige Investitionen haben sich inzwischen an den Mainstream etabliert. Die Covid-19-Pandemie und die Anbieter von Finanzprodukten haben darauf reagiert. Von Jürgen H.

Die nachhaltigen Fonds verzeichnen im Jahr 2020 um 33 Milliarden Euro (29 Prozent) gestiegen. Das geht aus dem aktuellen „Fokus Nachhaltigkeit“ der Bundesverbandes Investment und Asset Management (BVI) hervor. Bei den Fondsinvestitionen stieg das Volumen sogar um 52 Prozent auf 91 Milliarden Euro. Zum Vergleich: Der konventionellen Fonds lag der Zuwachs nur bei knapp 1 Prozent.

Haupttreiber der positiven Entwicklung bei nachhaltigen Fondsinvestitionen war das Neugeschäft. Aber auch das Vorwärtst, dass nachhaltige Geldanlagen immer ein ganzes Gewissen, aber schlechten Renditen bringen, wurde ab abgebaut geführt. „Das ist im vergangenen Jahr nicht der Fall gewesen“, berichtet Angela McCallan, Geschäftsführerin des Forum Nachhaltige Geldanlagen (FNG). Im Gegenteil: Die Referenzen (NRG) Nord, die die Aktivitäten von 1000 Firmen in 23 Industriesektoren widerspiegeln, hatten 2020 um 7 Prozent zugenommen. In Zukunft nachhaltige Aktivitäten schaffen mehr, auch viele Branchen von Beratern, die in Bereichen wie Erneuerbare Energien, Umwelttechnik oder des Wasserstoffsektors tätig sind, entwickeln sich glänzend. „Nachhaltigkeit kennt keine Grenze“, so McCallan.

Die kleine 2021 für einen Run der Anleger auf Investments, die mit guten Gewissen getätigt werden können, sorgen Michael Sieg, CEO der Thunberg Group, die eine digitale Investitionsförderung für nachhaltige Schwere betreibt. „Diese Kunden haben Impact Investing für sinnvoll, aber



Personliche Wünsche: Ab 2022 müssen Anlageberater und Portfolio

nicht für Philanthropie. Sie wollen ganz klar ihren für ihr Kapital“ 2021 seien die Chancen dafür, „so gut wie noch nie“, so sehr auch Frank Siegel, so, Produkt der Vermögensverwaltung First Asset Management, die mit Visio aus einem Info-Adviser für nachhaltige Geldanlagen entstand. „In diesem Jahr werden die Anleger zudem gratuliert mit der Neuaufstellung Nachhaltigkeitsführer gestiegen.“

Anbieter müssen über Nachhaltigkeitsrisiken informieren

Dem soll dem 10. März dieses Jahres durch Banken, Fondsgesellschaften, Vermögensverwalter und Versicherungen verpflichtet, Anleger über sogenannte Nachhaltigkeitsrisiken zu informieren. Die Bundesbank für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) hat dies als „Anforderung oder Bedingung“

geschaffen“, betont Klimakrise und eine weitere wesentlichen Finanzrisiken (FNG).

Viele Unternehmen ihre CSR-Häuser

„Das Thema Nachhaltigkeit“, betont Angela McCallan, ist ein Thema, das die FN mehr und mehr in der Zukunft des Unternehmens spielen wird. „Es ist daher regelmäßig mit Aufgaben, zu tun, die von der Rolle der Bank und der Bank als wichtiger Akteur in der Wirtschaft sind.“

Erfordern – Erneuerbare Energien oder biologische Landwirtschaft. So soll ein direkter Impact erzielt werden. „Das ist die wirklich glaubwürdige Produkt“, sagt Siegel, ein Influencer aktiv gemeinnützigen Unternehmen.

Als Beispiel führt Sie „Transparenz durch Finanzierung, Rat und Bericht nachhaltiger Infrastruktur und Agrarprojekte in natürlichen Erwerbswege und Schulen. Insbesondere besteht sich das Investment in Beteiligungsunternehmen wie per Jahr führen, „den dringend notwendigen ökologischen und gesellschaftlichen Wandel voranzutreiben“, so CEO Michael Sieg. 15 Solar- und drei Biomasseprojekte werden in dieser Zeit auf den Philippinen und in Indien realisiert. Mit diesen Projekten werden jährlich mehr als 400.000 Tonnen CO₂ eingespart. 1,5 Millionen Menschen sind davon versorgt und 14.000 neue Arbeitsplätze

Confidential: the information presented in this document is intended solely for the financial intermediary marked as the recipient to third parties or forward or duplicate it. The individuals mentioned or described only serve to illustrate the topic. Their mention represents the position of the company or provide any investment recommendations/advice.

Handelsblatt
Date of publication: 21/04/2021

Handelsblatt

Digitalisierung

Virtuell beraten

Die Pandemie hat die Kommunikation zwischen Finanzadviser und Kunden verändert. Digitale Kanäle setzen sich durch.

Jürgen Hoffmann Hamburg

In der Vergangenheit traf LaSalle Berater der Hamburger Sparkasse. Dabei nutzt er Webex, ein Programm, das viele Geld- und Versicherungshäuser mittlerweile für Videokonferenzen nutzen. „Ich sehe es schon besser, als nur über Telefon zu sprechen. Es fehlt aber die Atmosphäre eines persönlichen Kontakts, die Nähe“, sagt Schmidt. Seine Kunden, insbesondere die älteren, die zu Hause sind, nehmen laut Schmidt die Videoberatungen an. „Wer im Büro sitzt, scheut den offenen Bildschirm dagegen eher, telefoniert lieber.“

Der Sparkassen-Berater glaubt, dass es nach Corona zu einem Mix der Kundenkontakte kommen wird. Kleinere Anliegen werden digital oder telefonisch erledigt, die grundlegende Vermögensplanung wird persönlich besprochen. Auch Marco Mahling, selbstständiger Finanzberater in München, tut sich mit ausschließlich digitaler Beratung schwer. „Der Einstieg ins Gespräch ist dabei meist kürzer und sperriger.“ Sehr schnell geht es um Fakten, sodass sich Kunden schnell unter Druck gesetzt fühlen.

Mahling freut sich schon wieder auf den direkten Kontakt ohne Maske: „Die verdeckelt die Mimik des Gegenübers, ich sehe nicht, ob er mich verwirrt hat, ob er lüchelt oder unzufrieden den Mund verzieht.“ Um einen digitalen Investmenthaus mit einem Online-Investmentportal. „Sämtliche regulatorischen und aufsichtlichen Aufgaben werden über unsere Plattform abgebildet. So können sich freie Berater und Vermittler auf ihre Kernkompetenzen konzentrieren“, erläutert Andreas Schmitzer, verantwortlich für das Produktangebot von Thomas Lloyd.

Klar sei, die Finanzwelt wird nach Corona digitaler sein als vorher. Programme wie Zoom und Microsoft Teams ermöglichen es, dass wir uns mit anderen Kunden noch immer zu Hause besuchen, die das von uns erwarten. „Jüngere Anleger nutzen oft digitale Kanäle und informieren sich über die BW-App. Wie die Hapsa arbeiten die Berater der BW-Bank mit Webex. „Diese Software können wir mit dem Telefon kombinieren und die gesetzlich geforderte Protokollierung von Kundengesprächen und -beratungen erfüllen“, sagt Gollits. Auch Allianz-Berater Kunden hat mit seinen Kunden in der Corona-Zeit oft per Video kommuniziert. Damit kann er Führungskräfte an mehreren Standorten gleichzeitig beraten. „So bringe ich alle Entscheider auf denselben Informationsstand. Und muss nicht Hunderte Kilometer durch die Republik reisen.“

in den vergangenen vier Wochen fast 20-mal selbst getestet. „Das machen wir, weil wir ältere Kunden noch immer zu Hause besuchen, die das von uns erwarten.“ Jüngere Anleger nutzen oft digitale Kanäle und informieren sich über die BW-App. Wie die Hapsa arbeiten die Berater der BW-Bank mit Webex. „Diese Software können wir mit dem Telefon kombinieren und die gesetzlich geforderte Protokollierung von Kundengesprächen und -beratungen erfüllen“, sagt Gollits. Auch Allianz-Berater Kunden hat mit seinen Kunden in der Corona-Zeit oft per Video kommuniziert. Damit kann er Führungskräfte an mehreren Standorten gleichzeitig beraten. „So bringe ich alle Entscheider auf denselben Informationsstand. Und muss nicht Hunderte Kilometer durch die Republik reisen.“

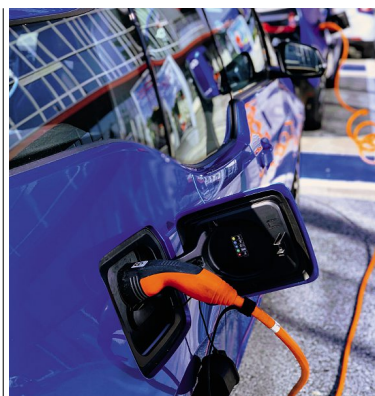
Bedürfnis

Neben Koopman aus dem Banken-Tandem Intelligenz oder – auch, um sagen schließlich im te, sondern sie Kunden. „In Kundentendenz persönlicher RoboRat oder Beratung. „In den Berater der Kunde nicht auf die Digitalisierung

Die Hamtungs-Sopra-S „Potenzial“, die Finanzdie durch die Finanzkanal habe munication r ren Mitarbeit Bank und Geschäfts und digitalis berg, selber bei Sopra St sollen in der den re zu dem Beispiel sollten sie flexibel, die Restanz hat. Beraatung Beraatung Otfingungszeit cheundstern mitarbeiter s

Confidential: the information presented in this document is intended solely for the financial intermediary marked as the recipient to third parties or forward or duplicate it. The individuals mentioned or described only serve to illustrate the topic. Their mention represents the position of the company or provide any investment recommendations/advice.

PATRIMOINE // ANALYSE



Allons au-delà de l'investissement ESG

MICHAEL SIEG: L'impact investing est bien plus qu'un simple slogan publicitaire en faveur de la durabilité. Il ne doit pas y avoir de compromis entre la croissance et la responsabilité environnementale.

LE SECTEUR DES INVESTISSEMENTS est aussi avide de suivre les dernières tendances que les journalistes du marketing, quant à eux, adorent le storytelling, qui consiste à raconter une histoire convaincante bien dans l'esprit du temps, ou le produit d'investissement est décrit de telle sorte qu'il en devient alléchant. L'investissement durable, pourrait argumenter les cyniques, fait le bonheur des dettes groupées. Après tout, il offre une vision à long terme, un avenir

PHOTO: JOHN CAMERON/ISTOCK

UK INDIA
BUSINESS COUNCIL

Nandita Sahgal Tully
Managing Director,
Infrastructure
Asset Management

WWW.UKIBC.COM @UKIBC UK INDIA BUSINESS COUNCIL

SolarArise
Interview mit Tanya
Singhal, Gründerin
und Direktorin von
SolarArise, mit
Anand Gupta vom
EQ Magazine, Indiens
führendem Magazin
für Solarenergie

WORLD OF ESG
13
Teilnahmen
als Speaker oder
Panelist
in 2021

EVENTS.CITYWIREVIRTUAL.COM
World of ESG | Citywire

INVESTMENT OPPORTUNITIES IN INDIA
WEDNESDAY, 28 APRIL 2021
10:00 - 11:00 (BST) / 14:30 - 15:30 (IST)

OUR EXPERTS

Chris Heyes
UKIBC

Nandita Sahgal-Tully
ThomasLloyd Group

Avinash Vazirani
Jupiter Asset Management

Promod Kumar
Barclays

PHENIX WEBINAR
19 MAY 2021
15:00 - 16:00 CEST
09:00 - 10:00 ET

**Spotlight in Emerging Markets:
Challenges and Opportunities of
Sustainable Investments**

ALAIN BERDUGO
Head, Fund of Funds
IFC Asset Management Company

TONY COVENEY
Managing Director, Head of
Infrastructure Asset Management
ThomasLloyd

PHENIX
CAPITAL

LIVE London
Bloomberg

Nick Parsons
THOMAS LLOYD
GROUP HEAD OF
RESEARCH & ESG

BREAKING NEWS
SPANISH ECONOMY SHRANK 0.5% IN
FIRST QUARTER, MATCHING ESTIMATE

**Panel 2: Enabling environment to attract
project developers and investors**

MODERATOR
Kirsty Hamilton
Advisor,
COP26 Energy
Transition
Advisor

REACTORS
Lynette Ortiz
CEO,
Standard
Chartered Bank
Philippines

PRESENTER
Sara Jane
Ahmed
Advisor,
V20

Tony Coveney
Managing
Director,
Thomas Lloyd

Jose Maria
Zabaleta
Chief
Development
Officer,
AC Energy Inc.

Dr. Yongping
Zhai
Chief, Energy
Sector Group -
Asian
Development
Bank

„Investment
Forum
on Energy
Transition“

Britische
Botschaft,
Manila

ThomasLloyd

**MAKE A
DIFFERENCE
THROUGH
REAL ASSETS**

THOMASLLOYD



Eröffnung Lacson-Bariw Village

ThomasLloyd Foundation
**Eine helfende Hand,
wann und wo immer
sie gebraucht wird.**

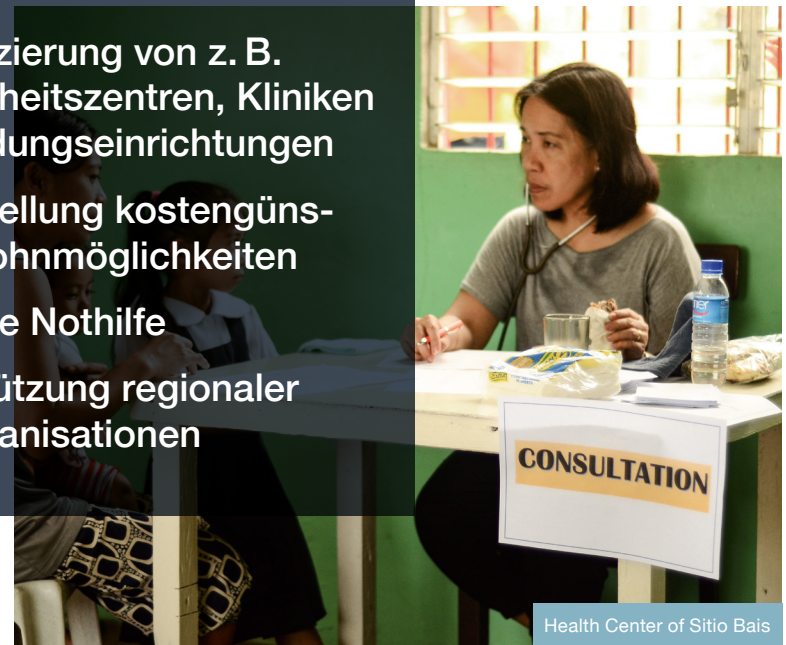
- Elektrifizierung von z. B. Gesundheitszentren, Kliniken und Bildungseinrichtungen
- Bereitstellung kostengünstiger Wohnmöglichkeiten
- Konkrete Nothilfe
- Unterstützung regionaler Hilfsorganisationen



Camaniangan Elementary School



Elektrifizierung von Schulen



Health Center of Sitio Bais



Erste digitale Investment-
plattform für nachhaltige
Sachwerte

Einfach
sinnvoller
investieren.



Wer heute in nachhaltige
Infrastruktur-Vermögenswerte
investiert profitiert von ...

... attraktiven Ertragspotenzialen

... zuverlässigen Rückflüssen

... weitreichender Kapitalmarkt-
unabhängigkeit

... hohem Kapitalschutz

... vorteilhaften Marktstrukturen





Anlegertyp

Privatanleger, (semi-)professionelle Anleger, institutionelle Investoren

Primäre Zielsetzung

Kapitalerhalt, regelmäßige Erträge, Kapitalwachstum

Anlagehorizont

Kurzfristig, mittelfristig, langfristig

Währungen

Verfügbar in allen gängigen internationalen Währungen

Anlageform

Einmalanlage, Sparplan

Anlageverhalten

Aktive Investoren, passive Anleger

Ihre Beteiligungsoptionen Angebotsübersicht Deutschland, Österreich, Schweiz.



Anleihen

- keine Gebühren
- fixe Zinssätze
- variable Laufzeiten
- regelmäßige Zinszahlungen

Zinskorridor 3,075 % – 5,075 %

Vermögensverwaltung

- unabhängiges Sachwert-Portfoliomanagement
- faire Konditionen
- größtmögliche Flexibilität
- flexible Auszahlpläne bis zu 10 % p.a., jederzeit wähl- bzw. abwählbar

Renditeprognosen 1,25 % – 12 %

Fonds

- SFDR Artikel 9-Fonds
- höchste Regulierungsform
- diverse Anteilsklassen
- wachstumsorientierter / ertragsorientierter Ansatz

Renditeprognosen 7 % – 15 %

garantierte ökologische und soziale Wirkung

Anlage-/ Mindestanlagedauer ab 6 Monate bis > 10 Jahre | generationenübergreifend | Einmalanlagen / Sparplan

Infrastrukturanleihen (Green & Social Bonds)
Eine smarte Art der nachhaltigen Kapitalanlage.



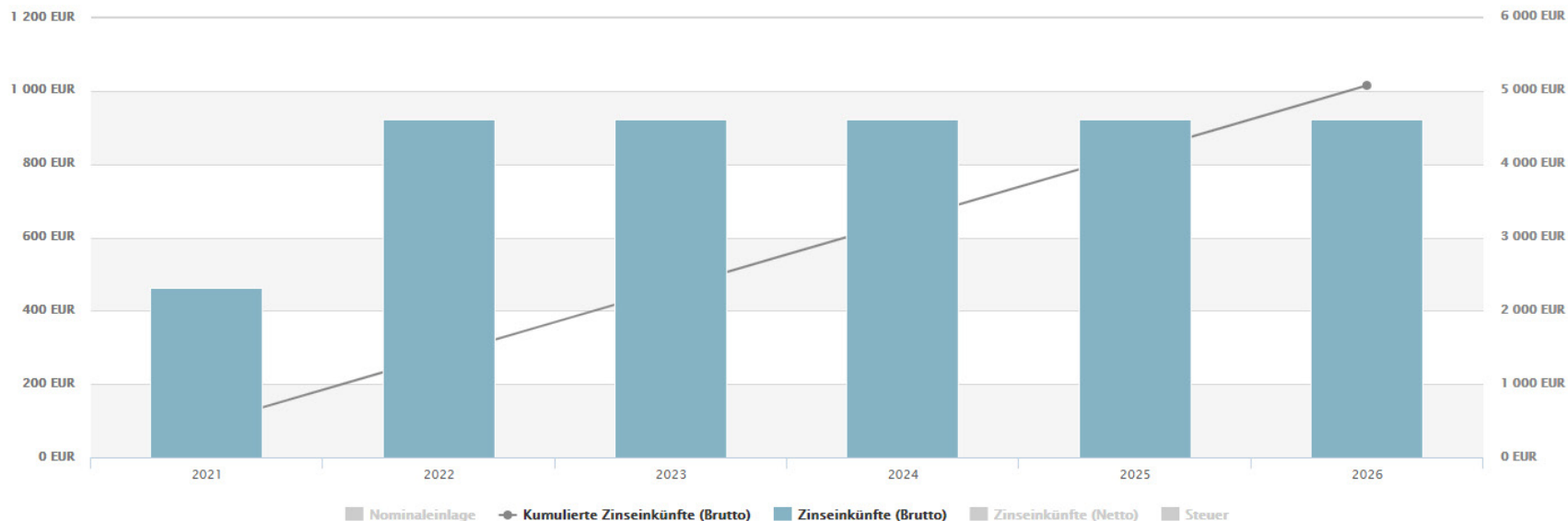
	THOMASLL. 3,075/31 EUR	THOMASLL. 5,075/31 EUR
Mindestanlagebetrag	EUR 10.000	
Zinssatz p.a.	3,075 %	5,075 %
Zinsausschüttung	Halbjährliche Zinszahlung	Vierteljährliche Zinszahlung
Laufzeit	Variable Laufzeit	
Kündigung	Kündigungsrecht zum Ende eines jeden Monats. Die Kündigungsfrist beträgt 12 Monate.	Erstmaliges Kündigungsrecht zum 30.06.2026. Danach jeweils zum 30.06. und 31.12. jeden Jahres. Die Kündigungsfrist beträgt 12 Monate.

Infrastrukturanleihen (Green & Social Bonds)

Musterberechnung THOMASLL. 3,075/31 EUR



Laufzeitbeginn: 02.08.2021
Laufzeitende: 31.12.2026
Investitionsbetrag: 30.080,22
Zinseinkünfte¹: 5.073,75
Zinszahlung²: 461,25 (halbjährlich)
Rückzahlung³: 35.073,75



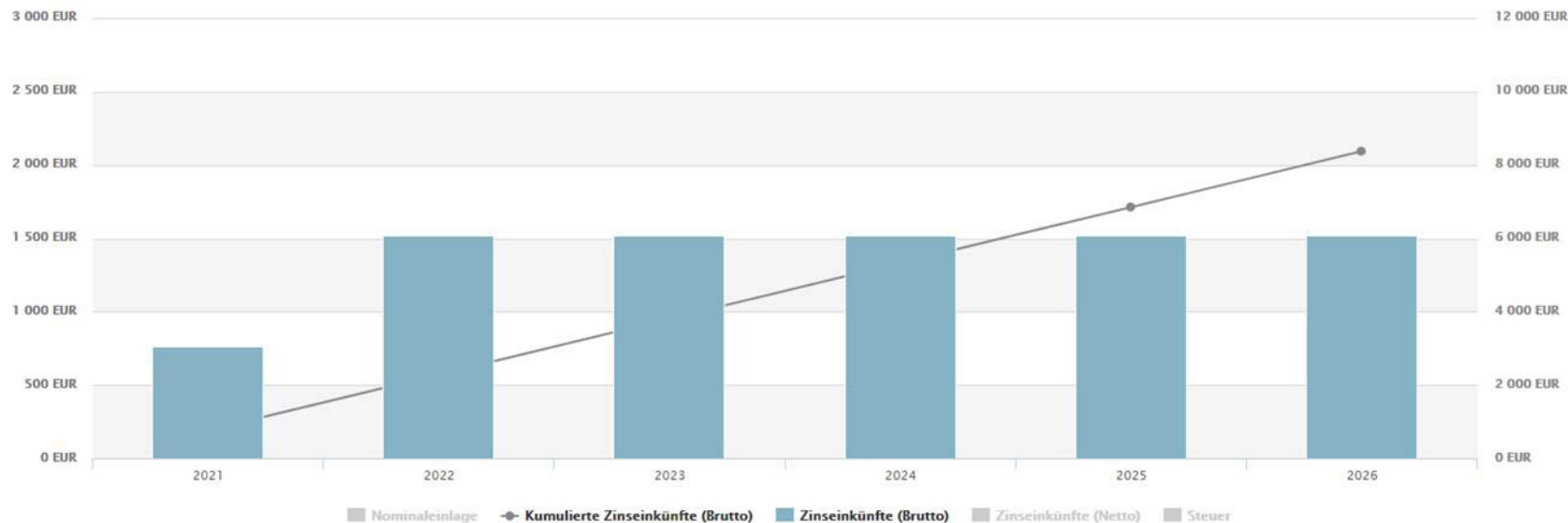
¹ (Brutto) während der Laufzeit; ² Durchschnittliche halbjährliche Zinszahlung (brutto); ³ Brutto-Rückzahlungsbetrag inkl. Zinseinkünfte

Infrastrukturanleihen (Green & Social Bonds)

Musterberechnung THOMASLL. 5,075/31 EUR



Laufzeitbeginn: **02.08.2021**
Laufzeitende: **31.12.2026**
Investitionsbetrag: **30.132,39**
Zinseinkünfte¹: **8.373,75**
Zinszahlung²: **380,63** (vierteljährlich)
Rückzahlung³: **38.373,75**



¹ (Brutto) während der Laufzeit; ² Durchschnittliche vierteljährliche Zinszahlung (brutto); ³ Brutto-Rückzahlungsbetrag inkl. Zinseinkünfte

ERTRAG⁺

Konditionen

Renditeprognose nach Kosten (Ø)

4 % bis 6,5 % p.a.

Mindestanlagedauer

2 Jahre

Empfohlene Haltedauer

> 5 Jahre

Kündigungsfrist

12 Monate

Entnahmeplan (oder Auszahlplan)
**Regelmäßige Ausschüttungen
bis zu 5 % p. a. möglich**



Anlagestruktur in % – beispielhafte strategische Asset-Allokation

- 20–70 % Nachhaltige Infrastruktur
- 10–30 % Nachhaltige Landwirtschaft, Forstwirtschaft und Fischerei
- 10–30 % Nachhaltige Immobilien
- 10–30 % Nachhaltige Finanzierung
- 4–8 % Liquidität

DYNAMIK⁺

Konditionen

Renditeprognose nach Kosten (Ø)

9 % bis 12 % p.a.

Mindestanlagedauer

2 Jahre

Empfohlene Haltedauer

> 10 Jahre

Kündigungsfrist

24 Monate

Entnahmeplan (oder Auszahlplan)
Regelmäßige Ausschüttungen
bis zu 10 % p. a. möglich



Anlagestruktur in % – beispielhafte strategische Asset-Allokation

- 35–85 % Nachhaltige Infrastruktur
- 5–35 % Nachhaltige Landwirtschaft, Forstwirtschaft und Fischerei
- 5–35 % Nachhaltige Immobilien
- 10–35 % Nachhaltige Finanzierung
- 5–10 % Liquidität

Eine Überlegung wert
Investiertes Kapital wirkt, Sie entscheiden in welche Richtung

Konventionell

Investitionssumme: 30.000 Euro

Real Impact by ThomasLloyd

Rendite p.a.

ca. **10 %**

60 % Aktien / 40 % Anleihen¹

CO₂ - Bilanz p.a.

+8 Tonnen CO₂

persönlicher Fußabdruck²

+15 Tonnen CO₂

konventionelle Kapitalanlagen³

= +23 Tonnen CO₂



Rendite p.a.

ca. **10 %**

60 % Fonds / 40 % Anleihen

CO₂ - Bilanz p.a.

+8 Tonnen CO₂

persönlicher Fußabdruck²

-10 Tonnen CO₂

Nachhaltige
Infrastrukturanlagen von TL⁴

= -2 Tonnen CO₂

Quelle: 1 Der 60/40-Mix, gemessen am S&P 500 Index und dem Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond Index, habe zwischen 1983 und 2019 eine durchschnittliche jährliche Gesamtrendite von knapp 10 Prozent (www.cash.ch). 2 Der tatsächliche durchschnittliche jährliche Ausstoß eines jeden Einwohners Deutschlands (2019); 3 www.adelphi.de: pro 10.000 investierten Euro wurden im Jahr 2010 Treibhausgasemissionen in Höhe von durchschnittlich 5 Tonnen mitfinanziert; 4 Nettoinvestment

Mehrsprachige technische, rechtliche, finanzielle, steuerliche und regulatorische Berichte von der Produkt- bis zur Projektebene mit hohen Transparenzstandards.

Anpassung von Frequenz, Inhalt und Format der Berichte an die spezifischen Anforderungen bestimmter Anlegertypen und Rechtsprechungen.



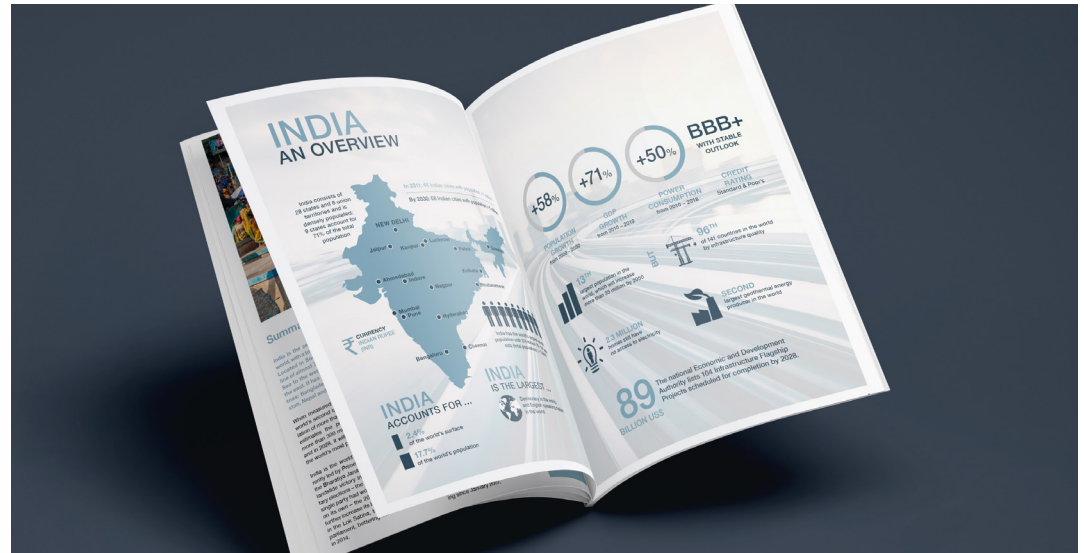
Portfolio
Factsheets, Portfolio Reports



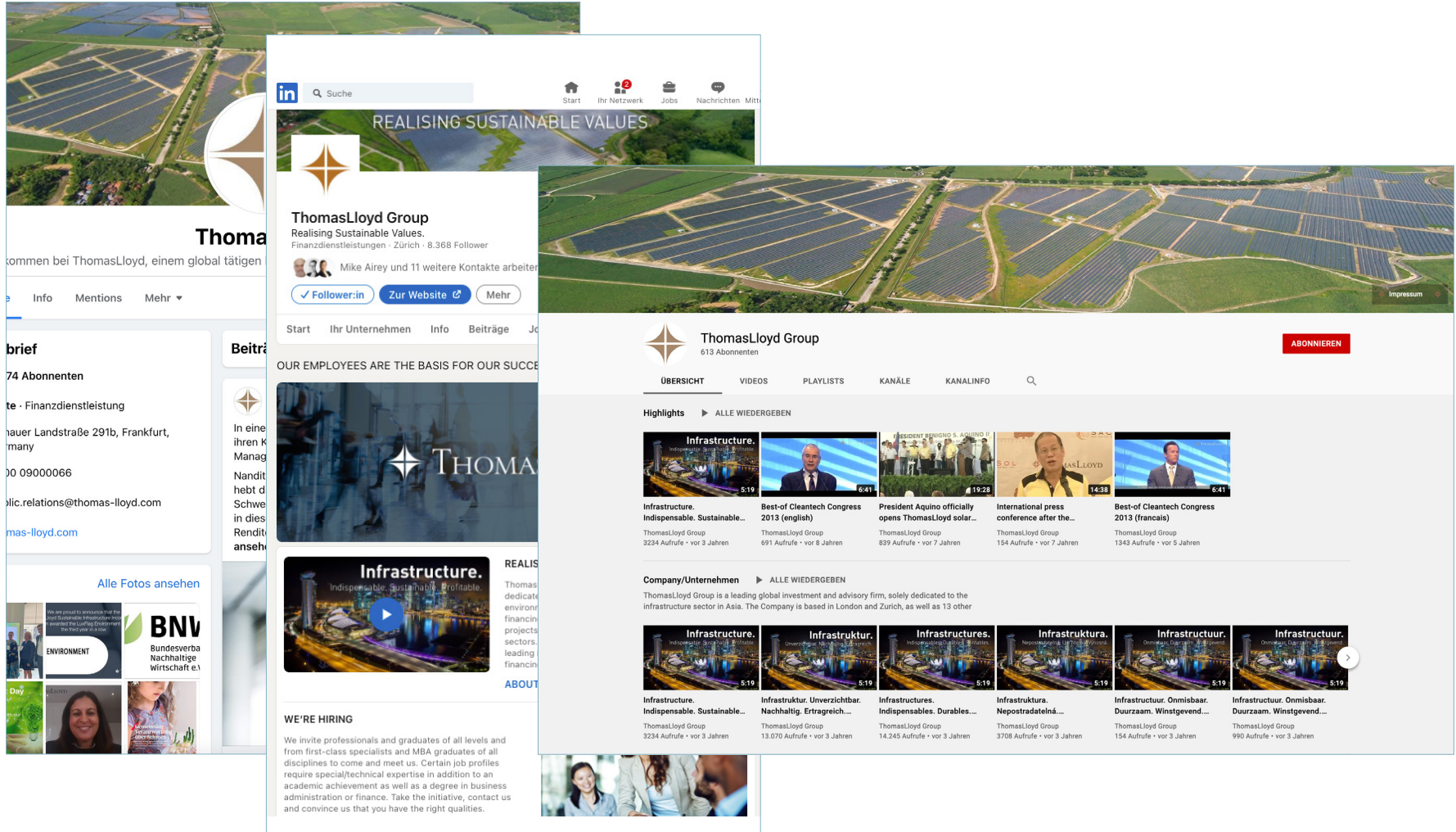
Markt
Ereignisabhängige Berichte, Marktberichte, Länderberichte



ESG/Nachhaltigkeit
Impact Reports/SFDR Reporting



Social Media Immer up to date



Bitte beachten Sie auch die wichtigen Hinweise auf der letzten Seite des Dokuments.

A background image of three young children, likely of East Asian descent, sitting and smiling. They are wearing traditional, colorful striped clothing. The image is darkened to serve as a background for the text.

Das Investment-Credo unserer Zeit muss lauten:

Tue Gutes und verdiene Geld damit.

Sie haben heute erfahren, wie entscheidend es für wirkungsvollen Klimaschutz ist, sein Kapital in die richtigen Hände zu geben.

Sie wissen jetzt auch, dass ein garantierter ökologischer und sozialer Mehrwert kein Widerspruch zu einer wirtschaftlich erfolgreichen Kapitalanlage ist.

Ist es damit nicht an der Zeit, die Frage von Investoren, die in die Zukunft blicken, umzuformulieren? Von „Warum nachhaltig investieren?“ in „Warum eigentlich nicht?“.

Die Zukunft des Investierens muss nachhaltig sein – und schon heute gibt es keine guten Gründe mehr, darauf zu verzichten. Dafür viele, es zu tun.

Einfach sinnvoller investieren.



Begleiten Sie uns.

Leisten auch Sie jetzt mit Ihrem Kapital einen garantierten Beitrag für mehr Klimaschutz und Gemeinwohl. Und legen Sie den Grundstein für ein auch wirtschaftlich langfristig erfolgreiches Investment.

Welche Anlagelösung von ThomasLloyd am besten zu Ihren Anlagezielen und Ihrer Lebenssituation passt, erfahren Sie im Gespräch mit Ihrem Ansprechpartner.

Mitgliedschaften und
Selbstverpflichtungen



Bitte beachten Sie auch die wichtigen Hinweise auf der letzten Seite des Dokuments.

Dieses Dokument wird durch die ThomasLloyd Global Asset Management GmbH, Hanauer Landstraße 291b, 60314 Frankfurt am Main, handelnd im Namen und unter der Haftung der First Capital Management Group GmbH („FCM“ bzw. „Vermögensverwalter“), Herzogstraße 60, 80803 München gemäß § 2 Abs. 10 KWG („TL“ bzw. „Anlagevermittler“) erstellt. 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. Bitte beachten Sie, dass dieses Dokument regelmäßig aktualisiert wird. 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 Anlagevermittlungs- und/oder Vermögensverwaltungsvertrages gedacht und sollte auch nicht als ein solches ausgelegt oder genutzt werden. Wird ein Angebot gemacht, geschieht dies gemäß dem Anlagevermittlungs- und/oder Vermögensverwaltungsvertrag und der dazugehörigen Aufklärungsbroschüre, welche detaillierte Angaben über die Bedingungen und die mit dem Abschluss eines solchen Vertrages verbundenen Risiken, Gebühren und Ausgaben enthält. Diese Dokumente bilden die alleinige verbindliche Grundlage für den Abschluss einer Anlagevermittlung und/oder Vermögensverwaltung und sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei TL oder unter www.thomas-lloyd.com erhältlich. Die Anlagevermittlungen und/oder Vermögensverwaltungen dürfen nur in Ländern zum Abschluss angeboten oder vermittelt werden, in denen das entsprechende Angebot bzw. die Vermittlung zulässig ist. Alle getätigten Aussagen, Meinungen und Ansichten reflektieren die aktuelle Einschätzung der FCM und TL, die jederzeit und ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. Der Abschluss eines Anlagevermittlungs- und/oder 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. 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, und eine angestrebte Zielrendite erreicht wird. Ein Werterhalt wird nicht garantiert. Es kann daher sein, dass der Kunde weniger zurückbekommt, als er ursprünglich investiert hat. Mit Entgegennahme dieser Unterlage erklären Sie sich mit den vorhergehenden Bestimmungen einverstanden.