



Digitální investiční platforma  
pro udržitelné věcné hodnoty

---

Jednoduše  
investovat  
smysluplněji

## **Odolnost vůči krizím a stabilita hodnoty**

### **Jak zajistím sebe a svůj kapitál proti krizím?**

Je známo, že věcné hodnoty znamenají stabilitu a výnosnost. Čím mohou být přínosné pro mé investiční portfolio? Jaké věcné hodnoty jsou trvalým příslibem vytvoření těch nejlepších předpokladů pro nadprůměrné výnosy? V rámci jakých tržních segmentů a jakých regionů je vhodné v současné době investovat?

## **Záruka sociální a ekologické udržitelnosti**

### **Jak mohu investovat ekonomicky a zároveň udržitelně?**

ThomasLloyd deklaruje pro všechny své projekty a všechna investiční řešení záruku trvalé udržitelnosti. Jak vypadá úspěšná strategie zaměřená na trvalou udržitelnost? Kde, do čeho a jak bychom měli investovat, abychom dosáhli co největšího účinku? A jakých výsledků již bylo dosaženo?

## **Více než desetileté zkušenosti a úspěchy**

### **Jaké vlastnosti má mít ten pravý partner pro Vás, a to především tehdy, je-li doba nejistá?**

Projektování, financování, výstavba a provoz věcných aktiv je mimořádně komplexní záležitostí. Pro dosažení dobrých výsledků je nezbytné mít kvalifikovaného specialistu na věcné hodnoty. Jak takového odborníka poznám? A jaké má mít schopnosti a zkušenosti?

## **Flexibilita a naprostá přesnost**

### **Jak se dostanete ke své „osobní“ investici?**

A na závěr: Z jakých investičních řešení můžete vybírat? Jak tato řešení zohledňují Vaše individuální investiční cíle? A kde můžete Vámi požadované investiční řešení získat?

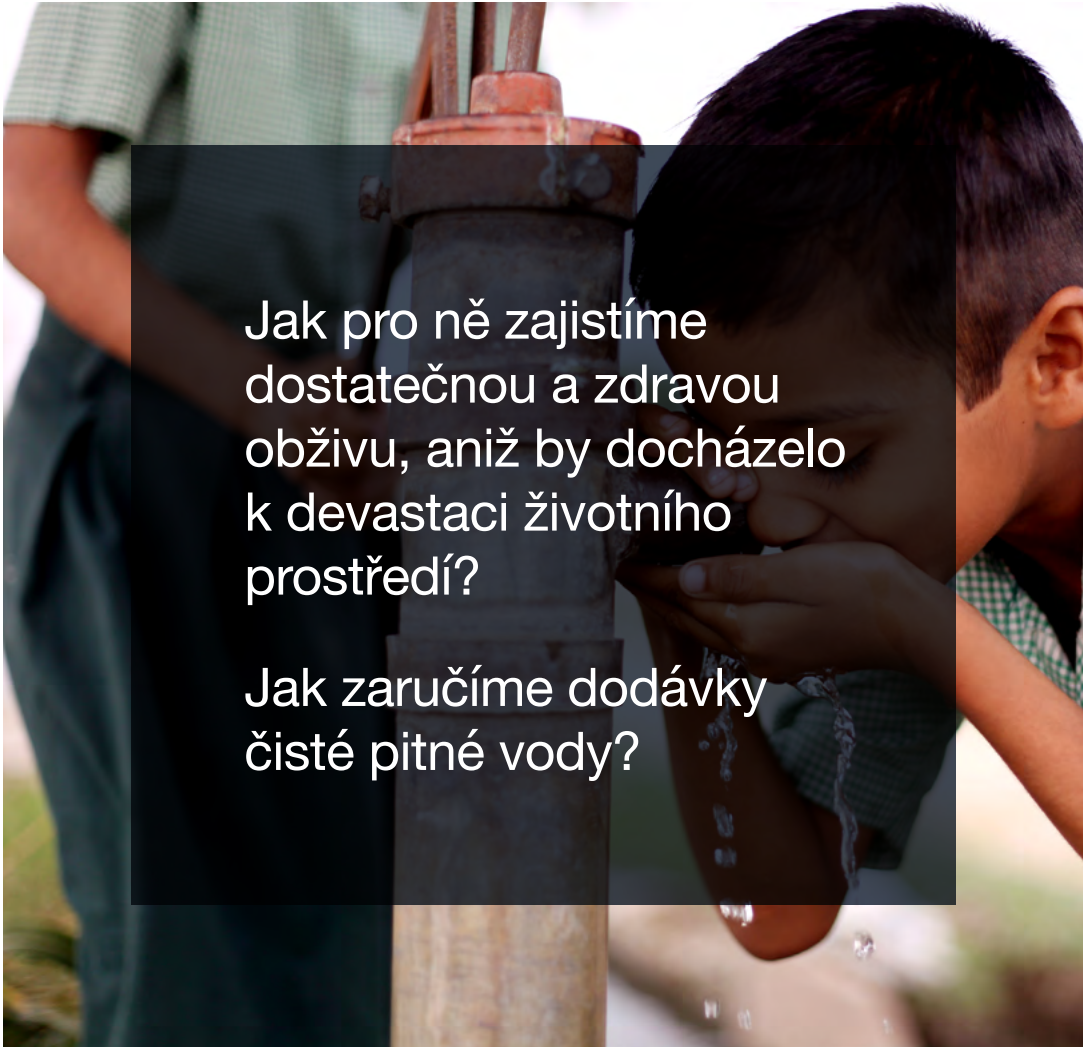


Má-li nastat ZÍTŘEK, ve kterém stojí za to žít, musíme odpovědi na tyto otázky najít již DNES.



Na Zemi v současné době žije  
**7 miliard lidí.**

V roce **2050** to bude přibližně  
**10 miliard.**

A photograph of a young boy with dark hair, wearing a green and white checkered shirt, drinking from a public water pump. The pump is a vertical metal structure with a handle. The boy is holding the handle and drinking from the spout. The background is slightly blurred, showing other people and a green field.

Jak pro ně zajistíme dostatečnou a zdravou obživu, aniž by docházelo k devastaci životního prostředí?

Jak zaručíme dodávky čisté pitné vody?

Zdroj: United Nations Department of Economic and Social Affairs (Odbor OSN pro ekonomické a sociální otázky), World Population Prospects 2019, červen 2019

Prosím pečlivě si přečtěte důležitá upozornění uvedená na poslední straně tohoto dokumentu.

Má-li nastat **ZÍTŘEK**, ve kterém stojí za to žít, musíme odpovědi na tyto otázky najít již DNES.

THOMAS LLOYD

V současné době  
je každý **desátý**  
**člověk starší**  
**65 let.**

V roce **2050** to  
bude již každý  
**šestý člověk.**

A v **Evropě** dokonce  
každý **čtvrtý.**



Co to znamená pro zdra-  
votnictví?

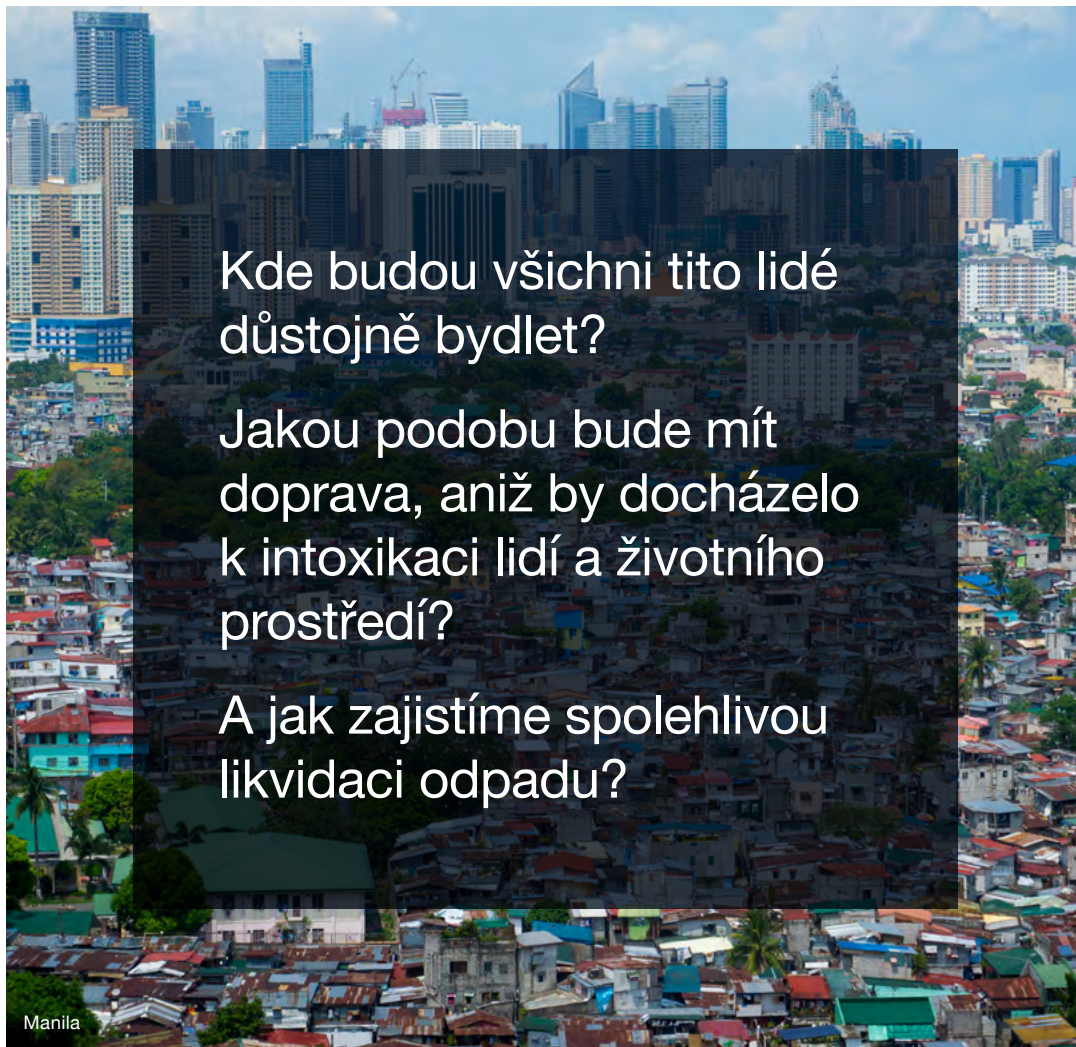
Jak zajistit vysokou úroveň  
péče, kterou si bude moci  
dovolit každý?

Zdroj: United Nations Department of Economic and Social Affairs (Odbor OSN pro ekonomické a sociální otázky), World Population Prospects 2019, červen 2019

Prosím pečlivě si přečtete důležitá upozornění uvedená na poslední straně tohoto dokumentu.

**Má-li nastat ZÍTŘEK, ve kterém stojí za to žít, musíme odpovědi na tyto otázky najít již DNES.**

**Dvě třetiny  
celkové  
populace  
budou v roce  
2050 žít ve  
městech.**



Kde budou všichni tito lidé  
důstojně bydlet?

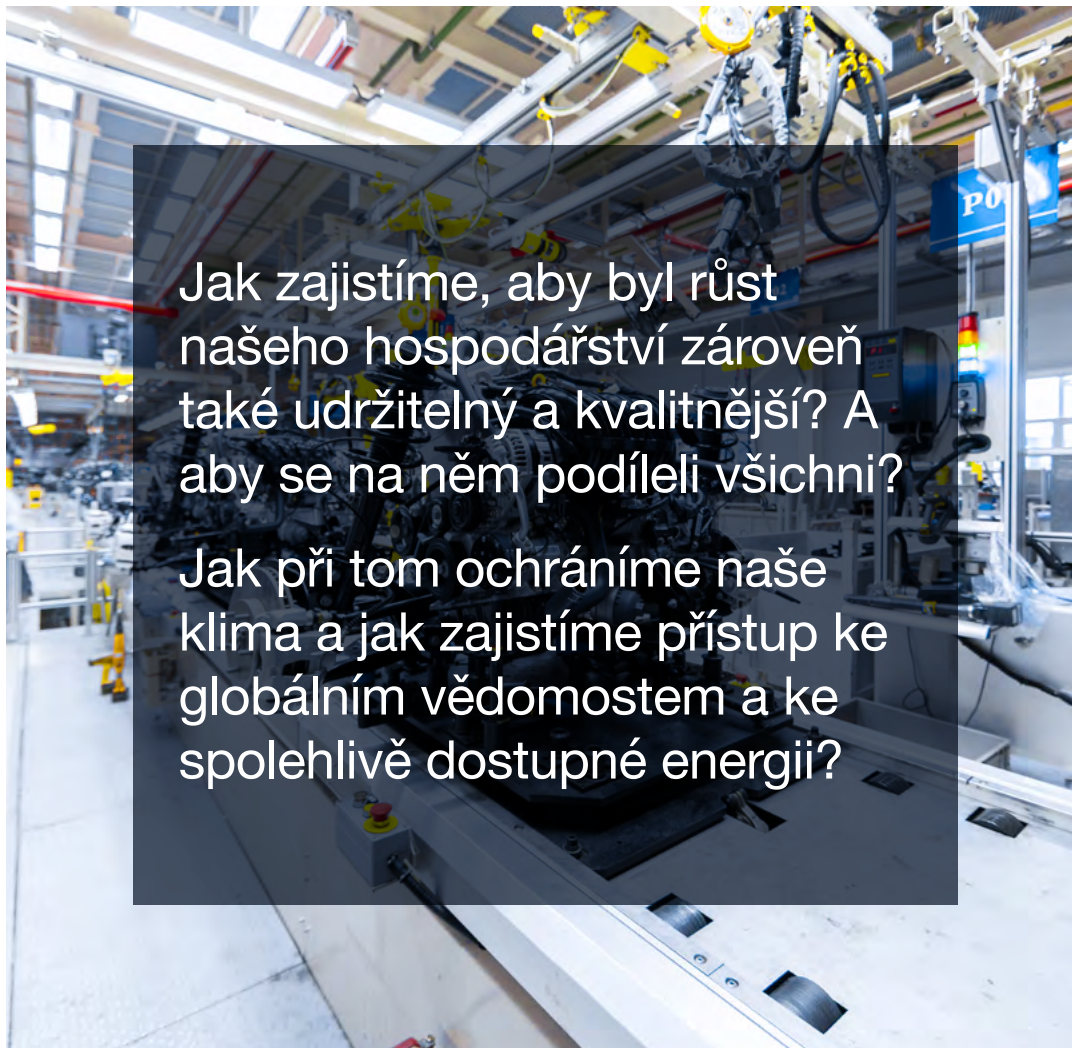
Jakou podobu bude mít  
doprava, aniž by docházelo  
k intoxikaci lidí a životního  
prostředí?

A jak zajistíme spolehlivou  
likvidaci odpadu?



**Má-li nastat ZÍTŘEK, ve kterém stojí za to žít, musíme odpovědi na tyto otázky najít již DNES.**

**Výkon světové ekonomiky se do roku 2050 ztrojnásobí.**



Jak zajistíme, aby byl růst našeho hospodářství zároveň také udržitelný a kvalitnější? A aby se na něm podíleli všichni?

Jak při tom ochráníme naše klima a jak zajistíme přístup ke globálním vědomostem a ke spolehlivě dostupné energii?

V dnešní době panuje ve společnosti široká shoda v tom, že „**Pokračovat tímto způsobem dál**“ již zkrátka nelze

**Lidé proto mění své životní návyky, politika vytváří  
rámcové podmínky a v odvětvích výzkumu a průmyslu  
jsou vyvíjena perspektivní technická řešení.**

Je tím tento **problém vyřešen?**



Ne, není. Chybějí totiž ještě dva rozhodující faktory.

94 bilionů

USD bude do roku 2040 v celosvětovém měřítku potřebovat jen samotný sektor infrastruktury.

Celosvětová investiční mezera:  
≥ 15 bilionů USD<sup>1</sup>

## Kapitál

Pro to, aby bylo možno provést zásadní změnu, je zapotřebí **obrovské množství kapitálu**.

Jedná se o kapitál takového rozměru, který na samotné **národní úrovni jednotlivých států** – tedy prostřednictvím daňových poplatníků **získat nelze**.

Je tudíž **žádoucí**, aby se své role ujal soukromý kapitál, který dokáže mobilizovat vysoké částky a může se stát **klíčem k řešení výzev**, kterým lidstvo čelí.



Bez nich tyto výzvy nevyřešíme.

THOMASLLOYD

## Know-how

V pravém smyslu slova se jedná o to, „**vědět jak**“. Důležitá je vysoká **odbornost**, **desítky let trvající zkušenost**, a kromě toho i podnikavost a odvaha vydat se novými **cestami směřujícími k řešení**.

Navíc je přirozeně nutná také **dostatečná síla**. Lokální a regionální iniciativy jsou důležité a dobré. Avšak postavit se k **výzvám lidstva** čelem, k tomu jsou zapotřebí „**řešitelé problémů**“ a koncepce zcela jiného formátu.

Barry G. Forse, BioPower Group, EVP Special Projects,  
Factory Operations, Engineering & Construction, ThomasLloyd  
Mike Airey, Managing Director, CEO Asia Pacific, ThomasLloyd

**Je zapotřebí uplatňovat přístup, který proti globálnímu rozměru výzev lidstva postaví konkrétní činy stejného rozměru.**

**Činy, které budou podloženy dostatečným kapitálem, ekonomickou a technickou způsobilostí, jakož i specifickou odborností v oblasti financování a investic.**



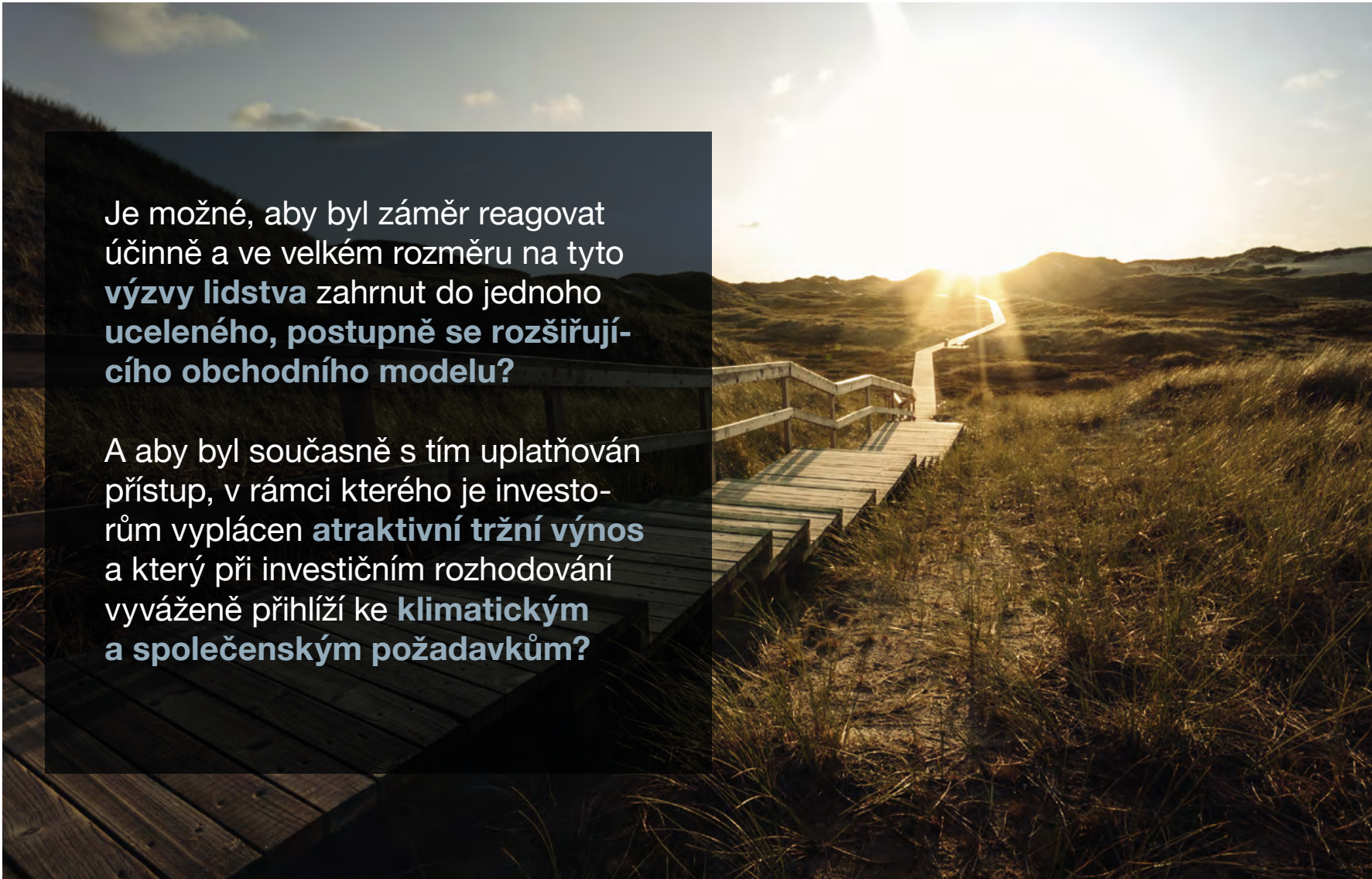
A photograph of two women in a workshop setting. The woman on the left, wearing glasses and an orange patterned top, is leaning over a sewing machine. The woman on the right, wearing a blue floral top, is smiling and looking at the machine. The background shows a rustic workshop with wooden beams and various tools.

Trojice výnosů  
ThomasLloyd

---

Invest where your  
money makes the  
difference



The background of the slide is a photograph of a wooden boardwalk with railings, winding through a grassy dune landscape. The sun is low on the horizon, creating a warm, golden glow and long shadows. The sky is filled with soft, wispy clouds.

Je možné, aby byl záměr reagovat účinně a ve velkém rozměru na tyto **výzvy lidstva** zahrnut do jednoho **uceleného, postupně se rozšiřujícího obchodního modelu?**

A aby byl současně s tím uplatňován přístup, v rámci kterého je investorům vyplácen **atraktivní tržní výnos** a který při investičním rozhodování vyváženě přihlíží ke **klimatickým a společenským požadavkům?**



# Cíl: Pustit se do nejnáléhavějších úkolů.



Životní prostředí a obyvatelstvo

Jaké jsou největší výzvy, před kterými bude lidstvo stát v nadcházejících desetiletích?

Ochrana globálního klimatu a zdrojů naší planety.

A nalezení přiměřených odpovědí na **růst, stárnutí a migraci obyvatelstva.**

**Cíl: Dosáhnout co nejvyššího účinku.**



**Kde je tato nezbytnost nejvyšší?**

**A kde se nejvíce projevuje pákový efekt použitého kapitálu?**

---

Kdo investuje do infrastruktury, investuje do „**páteře**“ naší společnosti.

Neboť právě infrastruktura je **středem a základem** každodenního zásobování.

**Zásobování všech lidí, a všude.**



# Cíl: Pokrýt potřebu tam, kde je největší.



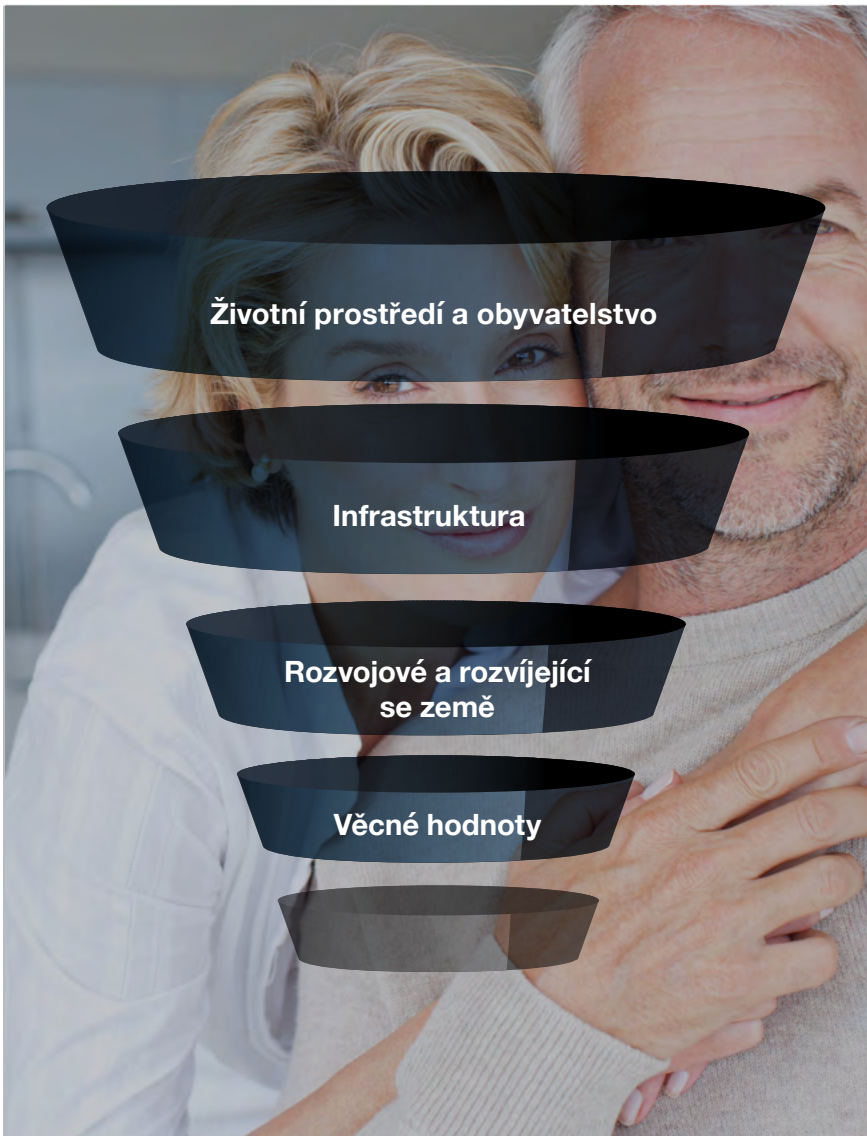
Ve kterém regionu panuje v současnosti největší potřeba?

A proč?

Zejména v **rozvojových a rozvíjejících se zemích**, kde populace a ekonomika rostou tak jako nikde jinde ve světě.

Tyto země hrají v dnešní době **rozhodující** roli v tom, zda budou v celosvětovém měřítku dosaženy **cíle na ochranu klimatu**. A jsou rozhodující i pro to, aby růst v budoucnu **již neprobíhal na úkor lidí**.

# Cíl: Být ekonomicky úspěšný.

A photograph of a smiling couple, a man and a woman, is the background for the left side of the slide. Overlaid on the image is a funnel diagram consisting of five horizontal, slightly tapered black bands stacked vertically. Each band contains white text. From top to bottom, the text reads: 'Životní prostředí a obyvatelstvo', 'Infrastruktura', 'Rozvojové a rozvíjející se země', 'Věcné hodnoty', and an unlabeled bottom band.

Životní prostředí a obyvatelstvo

Infrastruktura

Rozvojové a rozvíjející  
se země

Věcné hodnoty

Obráťme nyní list a přejděme od trhu k Vám jakožto investorovi.

**Jak lze v rámci výše uvedených tržních segmentů co nejlépe realizovat Vaše osobní ekonomické cíle?**

**Infrastrukturní věcná aktiva** momentálně představují první volbu – především díky svému atraktivnímu **výnosovému potenciálu**, spolehlivé **návratnosti** a své vysoké **ochraně kapitálu**.

Zajímavé jsou rovněž věcné hodnoty z dalších sektorů, které mají zásadní význam pro zásobování - například zemědělství, realitní sektor či udržitelné financování.



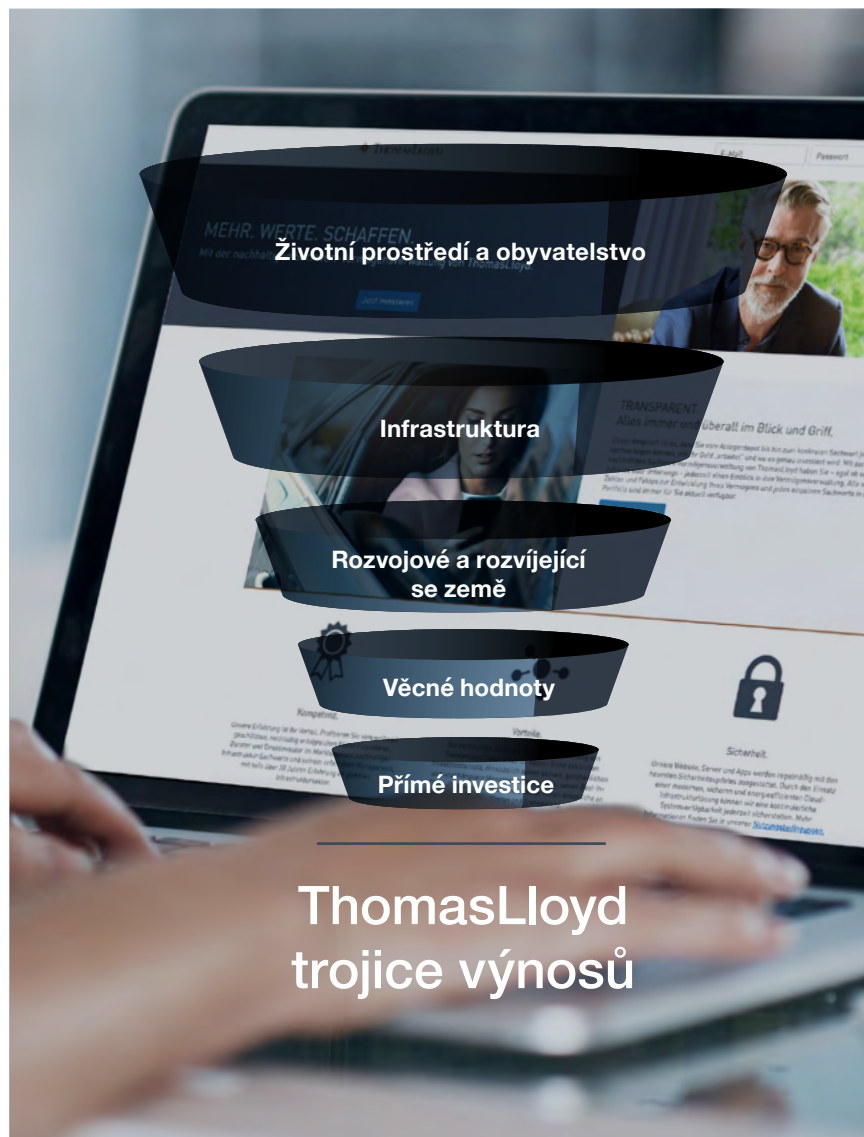
# Cíl: Zajistit ekologický a sociální výnos.



A jak lze vytvořit předpoklad, na základě kterého je možno zároveň zaručit také ekologický a sociální výnos?

Investor investuje přímo do projektů zaměřených na věcné hodnoty, u nichž výhradní odpovědnost za vývoj, financování, výstavbu a provoz nese společnost ThomasLloyd.

Výsledkem jsou nejvyšší možné kompetence v oblasti plánování a maximální kontrola v každém stadiu projektu.



Již více než 10 let proměňuje ThomasLloyd svůj slib v realitu a dosahuje **trojice výnosů** sestávající z tržního **ekonomického výnosu** a ze **100% výnosu ekologického a sociálního**.



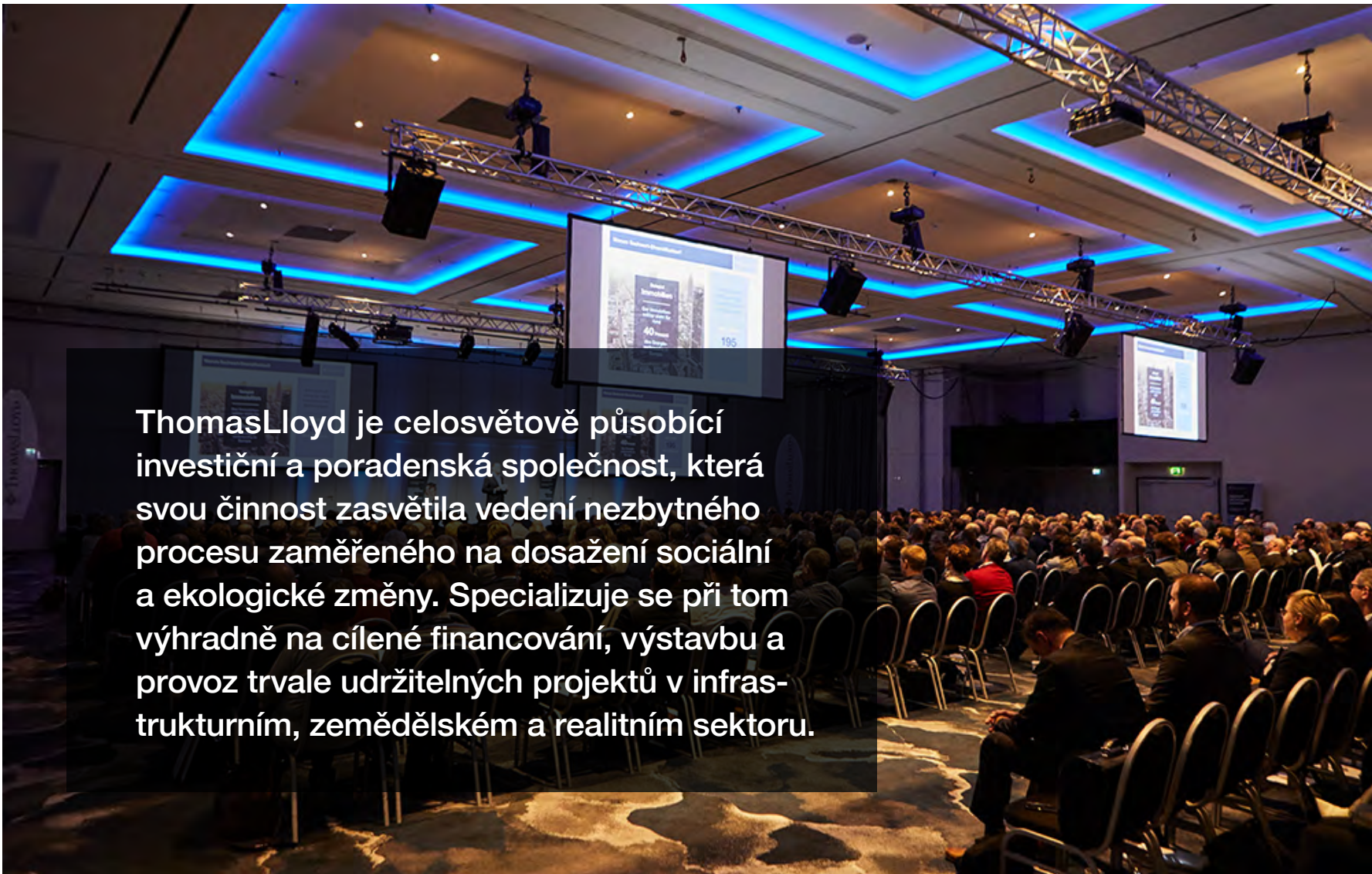




ThomasLloyd –  
rozhodující přidaná hodnota

Zkušenosti a proká-  
zaná odbornost –  
faktor, který nás  
odlišuje od ostatních.



A large conference hall with a high ceiling, illuminated by blue stage lights. A large audience is seated in rows of chairs, facing a stage area. Two large projection screens are visible, displaying presentation slides. The text is overlaid on a semi-transparent dark box in the foreground.

ThomasLloyd je celosvětově působící investiční a poradenská společnost, která svou činnost zasvětila vedení nezbytného procesu zaměřeného na dosažení sociální a ekologické změny. Specializuje se při tom výhradně na cílené financování, výstavbu a provoz trvale udržitelných projektů v infrastrukturním, zemědělském a realitním sektoru.



# Přehled základních informací



více než

250

pracovníků z 35 zemí, multidisciplinární tým složený ze specialistů na investování a financování, z ekonomů, právních poradců, daňových poradců a auditorů, z inženýrů a přírodovědců

více než

60 000

privátních a institucionálních klientů, mezi něž se řadí mj. vlády, pojišťovny, penzijní fondy, státní fondy a multilaterální organizace, firmy a dodavatelé energií, nadace, fondy rodinného majetku (family offices), správci majetku, jakož i obchodní a rozvojové banky<sup>1</sup>

17

letá  
historie společnosti

17

poboček  
a zastoupení

ve/na

12

zemích

3

kontinentech

4,1

mld. USD  
spravovaného majetku<sup>2</sup>

(1) Verze k: 31.12.2019. (2) Tato částka zahrnuje veškeré majetkové hodnoty, které jsou spravovány aktivně i pasivně v rámci tradičních nebo alternativních investičních strategií a které spravují – nebo k nim poskytují poradenství – tuzemské a zahraniční dceřiné a sesterské společnosti, jakož i přidružené společnosti skupiny ThomasLloyd Group LTD (verze k: 31.12.2019).

# Vysoká specializace Kompetentnost založená na zkušenostech



## Velmi zkušené vedení

s více než 30-ti letými zkušenostmi získanými z několika set projektů v globálním sektoru infrastruktury a s více než 10-ti letými zkušenostmi v oblasti poradenství a správy infrastrukturních fondů a aktiv v rozvojových a rozvíjejících se zemích.

## Vynikající historie výsledků

v oblasti akvizic, poradenství, realizace a řízení infrastrukturních projektů ve všech fázích projektu – od vývoje projektu přes výstavbu až po komerční provoz.

## Vysoká odbornost

založená na specializovaných technologických znalostech, vysoké kompetentnosti při řešení problémů na nejkomplexnější ekonomické a právní úrovni a na znalostech trhu vycházejících z jeho důkladného průzkumu a z empirických zkušeností.



# Vysoká specializace Ocenění a hodnocení (stručný přehled)



Hodnocení přední světové iniciativy zastupující zájmy v oblasti odpovědného investování je vynikající: V kategorii **Infrastrukturní sektor** bylo uděleno 29 bodů z celkových 30 a tudíž dosaženo **nejlepší známky A+.**

Po přísném hodnocení provedeném ratingovou agenturou LuxFLAG byla fondu ThomasLloyd SICAV – Sustainable Infrastructure Income Fund udělena známka **Environment Label**. ThomasLloyd tudíž obhájil své postavení na trhu a nadále zůstává předním poskytovatelem v oblasti společensky a ekologicky odpovědného investování.

Ratingová agentura TELOS ohodnotila v rámci aktualizace ratingu **platformu ThomasLloyd pro infrastrukturní investice** také v roce 2020 **nejlepší známkou „AAA“** a tím jí potvrdila „**nejvyšší standard kvality**“.

„**Velmi dobře způsobilý**“ a „**stabilní výhled i ze střednědobého hlediska**“ – k tomuto výsledku dospěla Rakouská společnost pro životní prostředí a technologie (Österreichische Gesellschaft für Umwelt und Technik - ÖGUT) při certifikaci fondu ThomasLloyd SICAV – Sustainable Infrastructure Income Fund pro podnikové fondy sociálního zabezpečení a penzijní fondy.





# Co nejvyšší propojenost s ekonomickou a politickou sférou Spolehlivé a výkonné síť



## GLOBÁLNÍ ÚROVEŇ

Propojení sahající od lokální úrovně až po nejvyšší vládní místa tvoří základ vývoje pevných investičních strategií a jejich úspěšné realizace.

### LOKÁLNÍ ÚROVEŇ



Roger Debulgado  
starosta města San Carlos

### REGIONÁLNÍ ÚROVEŇ



Hon. Gov. Alfredo G. Marañon, jr.  
guvernér provincie Negros Occidental

### NÁRODNÍ ÚROVEŇ



Benigno Aquino III  
15. filipínský prezident



# Co nejvyšší propojenost s ekonomickou a politickou sférou

## Spolehlivé a výkonné síť

THOMASLOYD

Úspěšná a dlouholetá spolupráce se všemi zástupci oboru na klíčových trzích.







### Státní návštěva

Čína | 2016

Podpis obchodní dohody  
a dohody o spolupráci  
mezi Čínskou republikou  
a Filipínami

### Innovate4Climate

Barcelona | 2017

Konference Světové banky  
pořádaná ve spolupráci se  
španělskou vládou

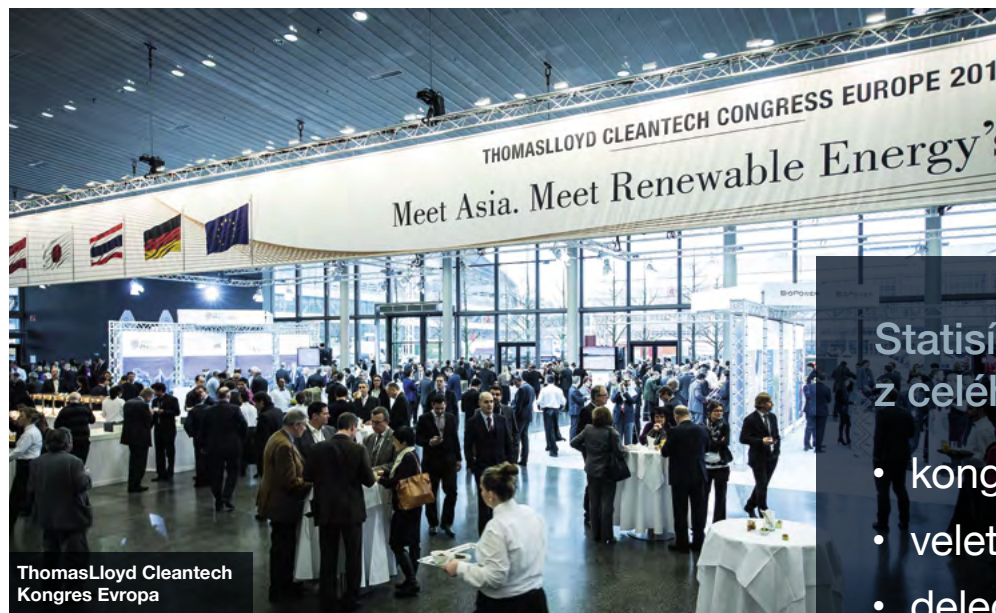
### IMF Spring Meetings

Washington D.C. | 2017

Jarní zasedání Mezinárodního  
měnového fondu (MMF)  
a Světové banky



# Mezinárodní uznání Vyslanci za správnou věc



ThomasLloyd Cleantech  
Kongres Evropa



ThomasLloyd Investment  
Symposium, Nové Dillí

Statisíce účastníků  
z celého světa na

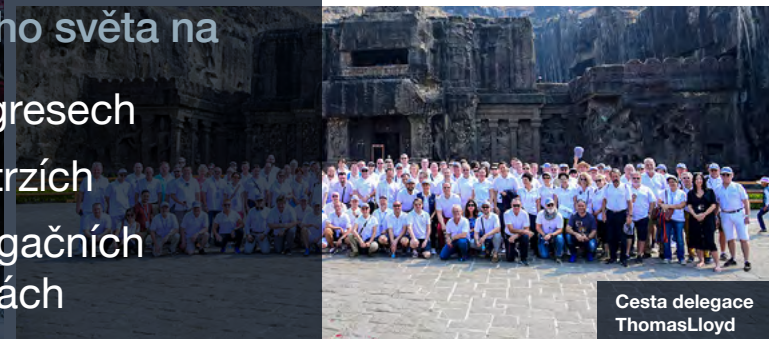
- kongresech
- veletrzích
- delegačních cestách
- jednáních
- webinářích



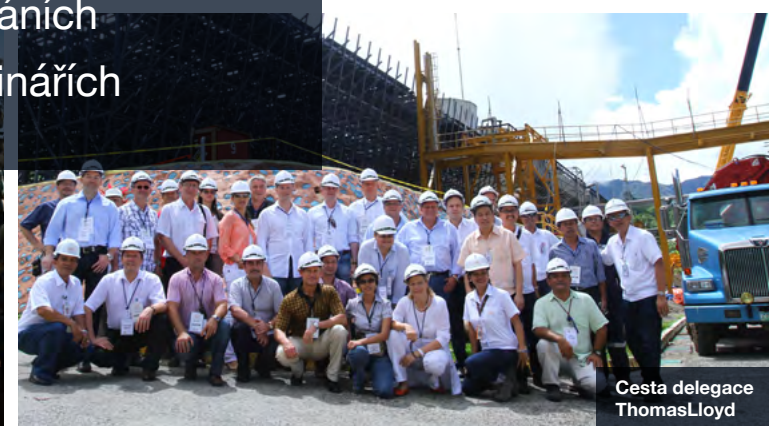
ThomasLloyd Cleantech  
Kongres Evropa



Odborný veletrh  
ThomasLloyd



Cesta delegace  
ThomasLloyd



Cesta delegace  
ThomasLloyd



# Infrastrukturní projekty realizované společností ThomasLloyd v rozvojových a rozvíjejících se zemích. (Stav k 31.12.2019)



Rozloha projektových lokalit

8,9 milionů m<sup>2</sup>

Výkon

581 MW

Objem investic

907 milionů USD



## Ekonomický výnos

**Dvoustupňových**

výnosů dosahovaly věcné hodnoty ThomasLloyd rok co rok.

Více než **250**

milionů euro vyplatil ThomasLloyd do dnešního dne svým investorům na úrocích a výplatách výnosů.

**100 procent**

všech udržitelných investičních řešení ThomasLloyd postupuje „podle plánu“ nebo „nad plánem“, resp. 100 procent všech úrokových plateb a zpětných odkupů jeho dluhopisů bylo provedeno v plné výši a v souladu s prodejním prospektem.

## Sociální výnos

**1,8 milionů**

lidí je nyní zásobováno stabilně dostupnou energií vyrobenou z obnovitelných zdrojů. Teprve tato energie umožnila trvale udržitelný rozvoj regionu, zajistila přístup ke globálním vědomostem a ke vzdělání a nastolila tak rovnost příležitostí.

**14 000**

nových trvalých pracovních míst se podařilo vytvořit. Díky dodatečné kupní síle bylo možno zřídit desetitisíce dalších navazujících pracovních míst v sektoru řemesel, obchodu a služeb.

## Ekologický výnos

**403.000**

tun CO<sub>2</sub> se každoročně uspoří. Tato úspora přispívá ke zlepšení ovzduší v příslušné lokalitě a k ochraně klimatu na celém světě. (Uvedená hodnota odpovídá množství emisí z více 87 066 automobilů za jeden rok.)

Přes **702 626**

tun zemědělského odpadu ze sklizní se pro účely výroby elektřiny v elektrárnách ThomasLloyd na biomasu ročně vykoupí od rolníků a zemědělců. Těm díky tomu vzniká dodatečný příjem, avšak nejen to: vykupováním sklizňového odpadu se zabráňuje nekontrolovanému spalování biomasy na polích.



# Odpovědnost jako krédo. A sice i tam, kde jsou komerční projekty dosud nerealizovatelné.



Otevření vesničky Lacson-Bariw Village



Elektrifikace škol

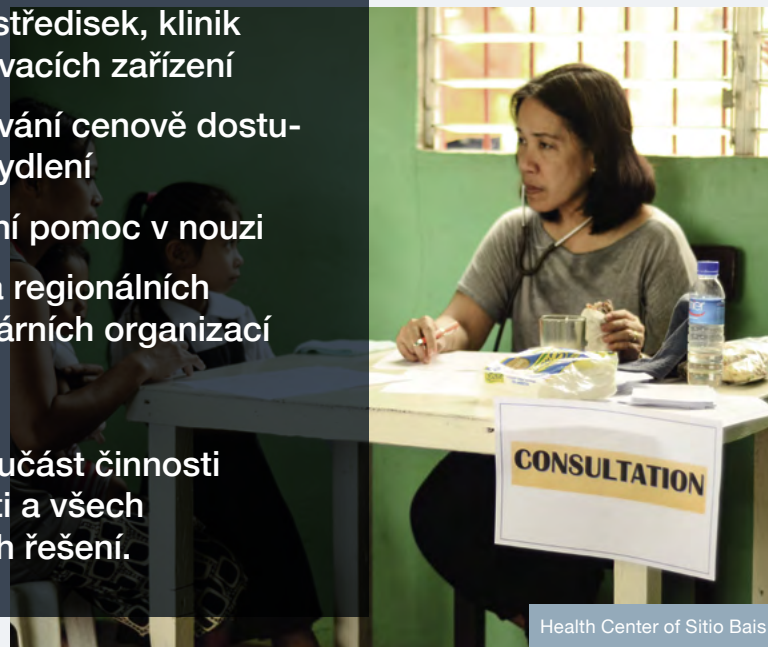
ThomasLloyd Foundation  
Pomocná ruka kdykoli  
a kdekoli je zapotřebí.

- Elektrifikace např. zdravotních středisek, klinik a vzdělávacích zařízení
- Poskytování cenově dostupného bydlení
- Konkrétní pomoc v nouzi
- Podpora regionálních humanitárních organizací

Nedílná součást činnosti společnosti a všech investičních řešení.



Camaniangan Elementary School



Health Center of Sitio Bais



První digitální investiční  
platforma pro udržitelné  
věcné hodnoty

Jednoduše  
investovat  
smysluplněji.





**Digitální investiční platforma pro udržitelné věcné hodnoty spojuje investory nejrůznějšího původu, kteří sledují stejný cíl: úspěšně a solidárně společně investovat a prostřednictvím těchto investic aktivně a účinně reagovat na výzvy, jimž lidstvo čelí.**

- Platforma v rámci celého světa otevírá cestu globálně rostoucímu počtu investorů, **kterí si přejí investovat odpovědně a chtějí společně s ThomasLloyd vytvářet hodnoty ekonomického, ekologického a sociálního významu.**
- **Soukromým osobám a firmám** je díky této platformě poprvé umožněno investovat přímo do projektů a portfolií, jež jsou obvykle vyhrazeny pouze pro globálně působící institucionální investory, kteří disponují zkušenostmi v daném sektoru a mohou na každou transakci použít několik desítek až stovek milionů euro.
- Platforma přispívá k zaplňování stávajících investičních mezer v rozvojových a rozvíjejících se zemích a inteligentně řídí kapitálové toky mezi investory a investičními regiony. **Opírá se při tom o investiční odbornost světově uznávaného investora zaměřeného na společensky odpovědné investování a poskytovatele financování v oblasti ochrany klimatu.**
- Obsahem platformy jsou **výhradně jen udržitelná investiční řešení**, která se primárně zaměřují na dosažení trojice výnosů – tedy výnosu ekonomického, ekologického a sociálního. **Ekologický a sociální výnos je přitom vždy zaručen.**

# Investujte do základních potřeb lidstva



**Udržitelná infrastruktura**



**Udržitelné zemědělství**



**Udržitelné nemovitosti**



**Udržitelné financování**

## Obnovitelné zdroje energie

Zařízení na výrobu energie z obnovitelných zdrojů, jako je větrná a sluneční energie, biomasa, geotermální energie, vodní nebo přílivová energie

## Zásobování / likvidace odpadu

Přenos, distribuce a skladování elektrické energie, voda, odpadní voda (např. vodovody, kanalizace, úpravní vod) a odpad

## Doprava

Zpoplatněné silnice nebo dálnice, údržba a/nebo rozšiřování silnic, mosty, tunely, přístavy, letiště, železnice

## Sociální infrastruktura

Školy a ostatní vzdělávací zařízení, zdravotnická zařízení a domovy pro seniory

## Komunikace

Radiokomunikační věže, kabelové sítě, datová centra nebo satelity

## Zemědělství a rybářství

Produkce potravin (rostlinná výroba, chov ryb, chov zemědělských zvířat), výroba/balení potravin, velkoobchod a maloobchod s potravinami, potravinářské technologie

## Lesnictví

Ochrana lesů, udržitelné obhospodařování lesů/ produkce dřeva, lesní technika, udržitelné plánování krajiny

## Biomasa

Dřevní a lesní odpad, energetické rostliny, zemědělský odpad, domovní plyn, odpad z chovu zvířat a odpadní látky z čištění odpadních vod produkované člověkem

## Biopaliva

Biopaliva druhé generace (zdroje biomasy nepocházejí z potravin)

## Zelené budovy / pozemky

Bytová výstavba, renovace a sanace, údržba budov (např. energetická účinnost, kvalita vody a vnitřního ovzduší), rozvoj obcí (např. obnova/regenerace měst), udržitelné technologie budov (např. výroby a služby v oblasti čistých technologií, dodávky komponent), udržitelné využití půdy

## Centrově dostupný prostor pro bydlení

Centrově dostupný prostor pro bydlení, sociální byty a výstavba obecních bytů pro skupiny obyvatel s nižšími příjmy, bydlení pro studenty, domovy pro seniory/ pečovatelské domy, poskytovatelé služeb, kteří pomáhají zlepšovat životní podmínky studentů a seniorů

## Zelené dluhopisy

(Re)financování nových a/nebo stávajících vhodných projektů na ochranu klimatu a životního prostředí

## Sociální dluhopisy

(Re)financování nových a/nebo stávajících vhodných sociálních projektů

## Inkluzivní financování

Pro chudší skupiny obyvatel: úvěry, možnosti spoření, pojištění a další služby základního zaopatření určitého pro osoby, které vykonávají produktivní činnosti, avšak nemají přístup k bankovním a ostatním finančním službám

Malé a středně velké firmy: Finanční služby pro malé a středně velké firmy se ztíženým přístupem k bankovním a ostatním finančním službám



# Nejvýznamnější ekonomické argumenty pro přímé investice do udržitelných věcných hodnot.

**Atraktivní výnosový potenciál**, který odráží zásadní význam těchto věcných hodnot pro společnost a každé národní hospodářství.

**Spolehlivá návratnost**, která je výsledkem stabilního cash-flow věcných hodnot a je zajištěna strukturálně důležitými aktivy a nemovitostmi.

**Značná nezávislost na kapitálovém trhu** v případě dlouhodobých věcných hodnot s ochranou proti inflaci, které se vyznačují nízkou korelací vůči ostatním třídám investic, vysokou hodnotovou stabilitou a značným oddělením od kapitálového trhu a makroekonomického vývoje.

**Vysoká ochrana kapitálu**, protože (infrastrukturní) majetkové hodnoty vykazují stabilní poptávku, z důvodu jejich důležitosti pro fungující společnost, a vyznačují se dlouhou hospodářskou životností.

**Výhodné tržní struktury**, jejíž smluvní strany jsou většinou ekonomické subjekty, subjekty veřejného sektoru či spolky, které profitují z monopolů přímé politické podpory a regulatorních pobídek.

**Shrnutí: Investice do věcných hodnot stabilizují jakožto diverzifikační řešení portfolio tím, že snižují riziko ztrát a volatilitu, zvyšují výnosový potenciál a zároveň udržitelně zvyšují cash-flow portfolio. A proto představují pro každé portfolio a každý majetkový účet ideální jistotu stability.**



## Digitální investiční platforma pro udržitelné věcné hodnoty

### Typy investorů

Privátní investoři, profesionální investoři, institucionální investoři

### Primární cíl

Zachování kapitálu, pravidelné výnosy, růst kapitálu

### Investiční horizont

Krátkodobý, střednědobý, dlouhodobý

### Měny

K dispozici ve všech běžných mezinárodních měnách

### Forma investice

Jednorázový vklad, plán spoření

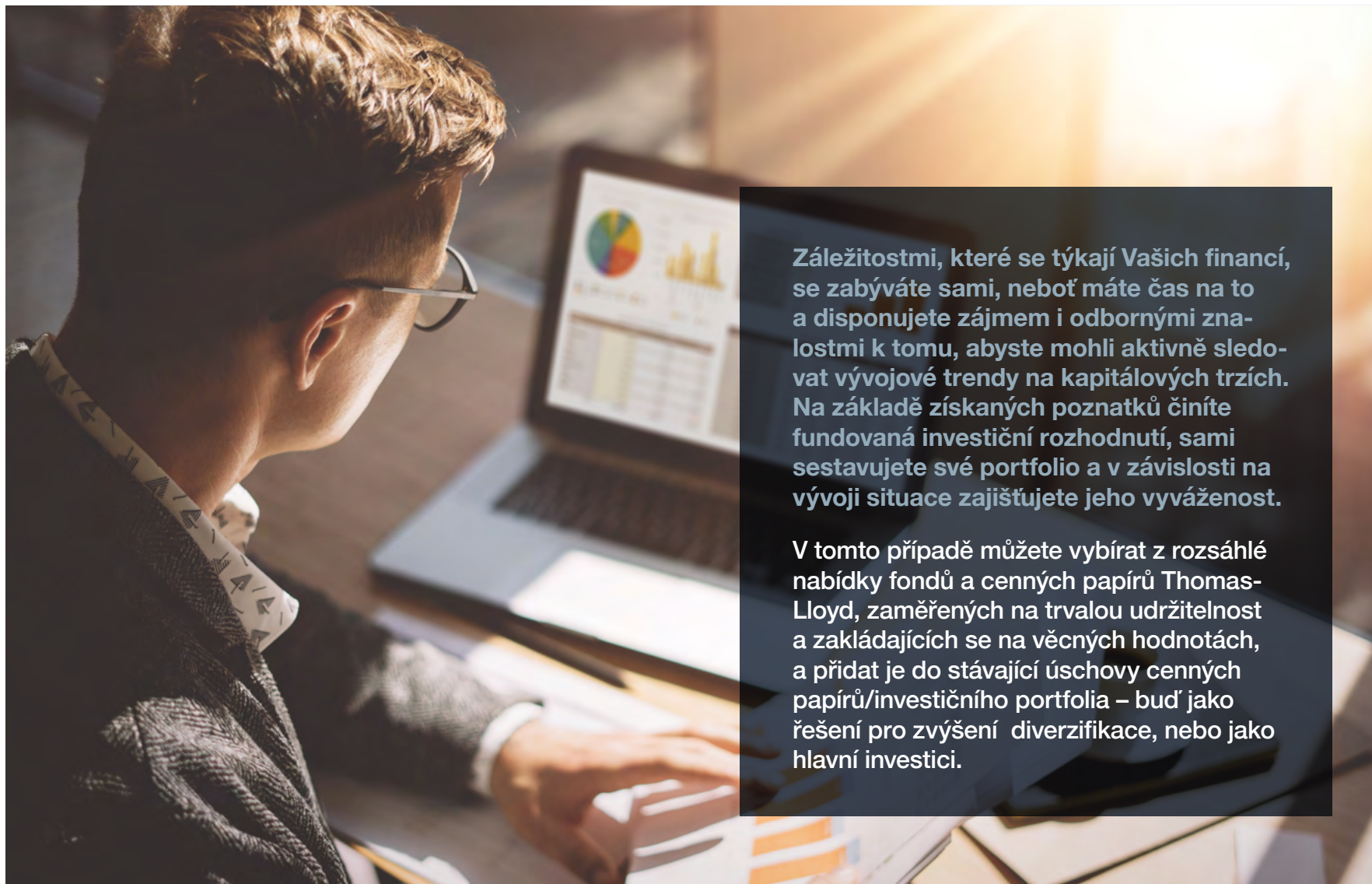
### Investiční chování

Aktivní investoři, pasivní investoři



# Nabídka pro aktivní investory

THOMAS LLOYD



Záležitostmi, které se týkají Vašich financí, se zabýváte sami, neboť máte čas na to a disponujete zájmem i odbornými znalostmi k tomu, abyste mohli aktivně sledovat vývojové trendy na kapitálových trzích. Na základě získaných poznatků činíte fundovaná investiční rozhodnutí, sami sestavujete své portfolio a v závislosti na vývoji situace zajišťujete jeho vyváženost.

V tomto případě můžete vybírat z rozsáhlé nabídky fondů a cenných papírů Thomas-Lloyd, zaměřených na trvalou udržitelnost a zakládajících se na věcných hodnotách, a přidat je do stávající úschovy cenných papírů/investičního portfolio – buď jako řešení pro zvýšení diverzifikace, nebo jako hlavní investici.

# Přehled nabídky pro Českou republiku a Slovensko



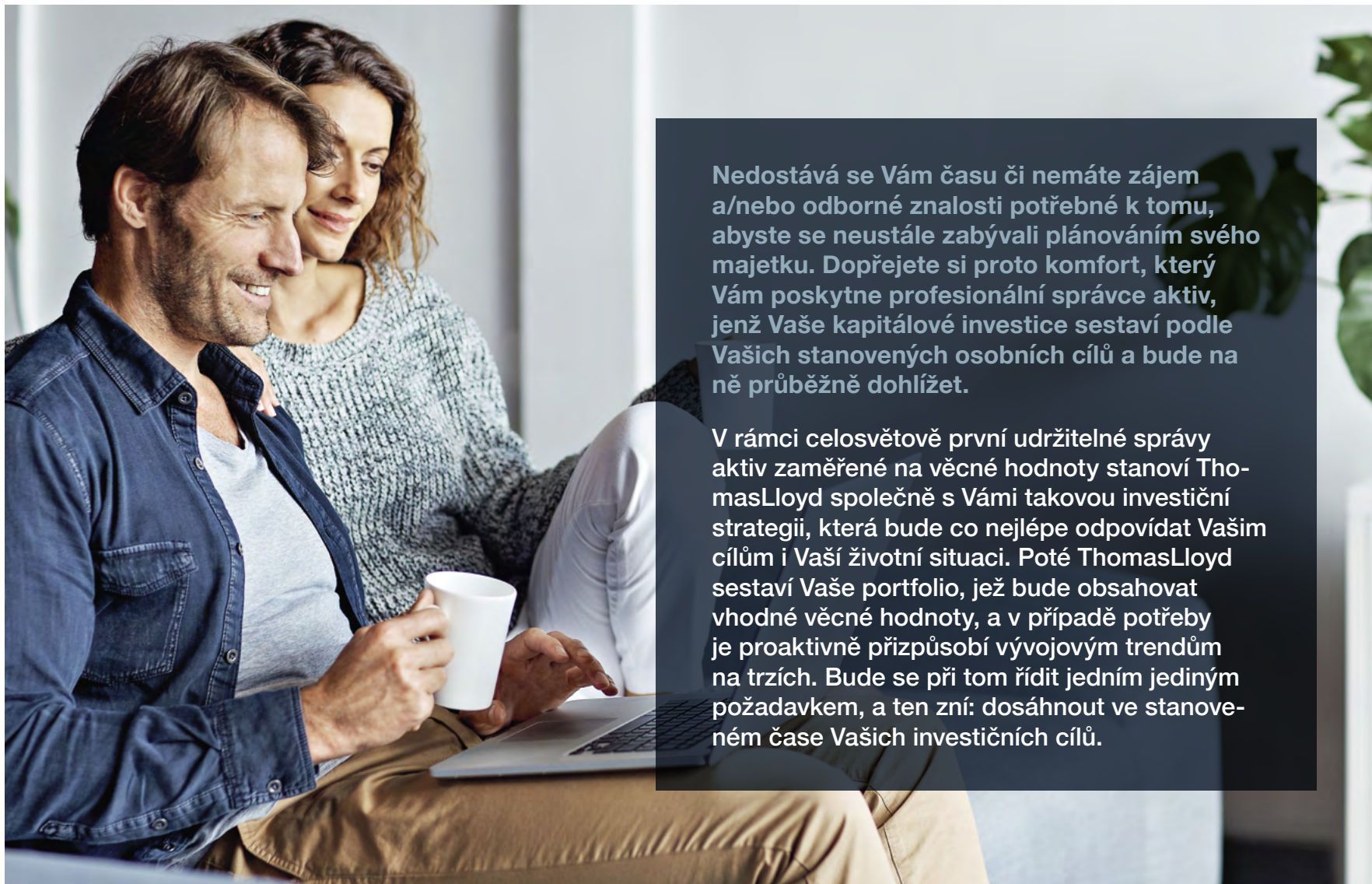
| Produktová skupina            | Druh (počet nabídek)                           | Měna                     | Minimální částka investice                                     | (Ø) Výnosnost (odhadovaná) p.a.                                           | Použití výnosů                                                  | Splatnost                         | Dostupnost produktu                            |
|-------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Dluhopisy</b>              | fixně úročené dluhopisy (10)                   | CZK, EUR + 3 další měny  | CZK: 50 000 <sup>1</sup><br>EUR: 10 000 <sup>1</sup>           | 3,075 % – 6,525 %                                                         | čtvrtletní/pololetní úroková platba                             | od 1 roku do 10 let               | CZ, SK: bez omezení                            |
|                               | indexované dluhopisy (3)                       | CZK, EUR + 1 další měna  | CZK: 50 000 <sup>1</sup><br>EUR: 10 000 <sup>1</sup>           | 5,10 % – 10,85 %                                                          | s reinvesticí výnosů                                            | od 5 do 10 let                    |                                                |
| <b>Investiční fondy</b>       | uzavřený veřejný AIF fond (16)                 | CZK, EUR + 6 dalších měn | CZ: CZK 1 000 000 <sup>1</sup><br>SK: EUR 50 000 <sup>1</sup>  | 7 % – 11 %                                                                | s výplatou výnosů/<br>s reinvesticí výnosů                      | 31.12.2024<br>(max. 31.12.2026)   | CZ: kvalifikovaní investoři<br>SK: bez omezení |
|                               | otevřený veřejný AIF fond (26)                 | CZK, EUR + 7 dalších měn | CZ: CZK 1 000 000 <sup>1</sup><br>SK: EUR 50 000 <sup>1</sup>  | 7,0 % – 8,75 %<br>7,5 % – 9,25 %                                          | s výplatou výnosů/<br>s reinvesticí výnosů                      | min. 2 roky                       | CZ: kvalifikovaní investoři<br>SK: bez omezení |
| <b>Strukturované produkty</b> | tiché účasti (16)                              | CZK, EUR + 6 dalších měn | CZ: CZK 6 000 000 <sup>1</sup><br>SK: EUR 200 000 <sup>1</sup> | 11 % – 15 %                                                               | s výplatou výnosů/<br>s reinvesticí výnosů                      | min. 2 resp. 4 roky               | CZ, SK: kvalifikovaní investoři                |
| <b>Celkem</b>                 | více než <b>70</b> různých investičních řešení | <b>10</b> různých měn    | různé <b>minimální částky investice</b>                        | fixní úročení: <b>3 % – 11 %</b><br>orientace na výnos: <b>7 % – 15 %</b> | <b>s výplatou výnosů</b><br>nebo<br><b>s reinvesticí výnosů</b> | od <b>1</b> roku do <b>30 let</b> |                                                |

Vývoj hodnoty v minulosti není zárukou ani ukazatelem budoucích výsledků. Nelze nijak zaručit, že bude dosaženo zamýšlené cílové výnosnosti. Zachování hodnoty není zaručeno. Může se proto stát, že klient obdrží zpět méně, než původně investoval.

<sup>1</sup> resp. ekvivalent v příslušné jiné měně

Prosím pečlivě si přečtěte důležitá upozornění uvedená na poslední straně tohoto dokumentu.





Nedostává se Vám času či nemáte zájem a/nebo odborné znalosti potřebné k tomu, abyste se neustále zabývali plánováním svého majetku. Dopřejete si proto komfort, který Vám poskytne profesionální správce aktiv, jenž Vaše kapitálové investice sestaví podle Vašich stanovených osobních cílů a bude na ně průběžně dohlížet.

V rámci celosvětově první udržitelné správy aktiv zaměřené na věcné hodnoty stanoví ThomasLloyd společně s Vámi takovou investiční strategii, která bude co nejlépe odpovídat Vaším cílům i Vaší životní situaci. Poté ThomasLloyd sestaví Vaše portfolio, jež bude obsahovat vhodné věcné hodnoty, a v případě potřeby je proaktivně přizpůsobí vývojovým trendům na trzích. Bude se při tom řídit jedním jediným požadavkem, a ten zní: dosáhnout ve stanoveném čase Vašich investičních cílů.

# Udržitelná správa aktiv zaměřená na věcné hodnoty

| Název                                       | LIKVIDITA <sup>+</sup>                                                         | STABILITA <sup>+</sup>                                                                                                 | RENTA <sup>+</sup>                                                                                                                           | RŮST <sup>+</sup>                                                    | DYNAMIKA <sup>+</sup>                                                                                              |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Investiční strategie                        | Optimalizace úrokových výnosů                                                  | Ochrana proti inflaci                                                                                                  | Pravidelný příjem                                                                                                                            | Budování majetku nezávisle na kapitálovém trhu                       | Podnikatelsky charakterizovaný rozvoj bohatství                                                                    |
| Investiční koncept                          | zachování kapitálu při současném dosažení úrokových výnosů upravených o rizika | zachování kapitálu upraveného o inflaci (zajištění kupní síly) při současném využití šancí na výnos s omezeným rizikem | dlouhodobé zachování stávajících majetkových hodnot při dosahování trvalých úrokových výnosů, výnosů z dividend a příjmů z pronájmu a pachtu | dlouhodobý nárůst hodnoty majetku prostřednictvím kapitálových zisků | dlouhodobý a na využití příležitostí orientovaný vývoj hodnoty majetku dosažený prostřednictvím kapitálových zisků |
| Podmínky                                    |                                                                                |                                                                                                                        |                                                                                                                                              |                                                                      |                                                                                                                    |
| Předpokládaný výnos po odečtení nákladů (☞) | 1,25 % až 1,75 % p.a.                                                          | 2 % až 4 % p.a.                                                                                                        | 4 % až 6,5 % p.a.                                                                                                                            | 7 % až 9 % p.a.                                                      | 9 % až 12 % p.a.                                                                                                   |
| Minimální doba investice                    | 6 měsíců                                                                       | 2 roky                                                                                                                 | 2 roky                                                                                                                                       | 2 roky                                                               | 2 roky                                                                                                             |
| Doporučená doba držení investice            | > 6 měsíců                                                                     | > 2 roky                                                                                                               | > 5 let                                                                                                                                      | > 8 let                                                              | > 10 let                                                                                                           |
| Výpovědní doba                              | 90 dnů                                                                         | 6 měsíců                                                                                                               | 12 měsíců                                                                                                                                    | 24 měsíců                                                            | 24 měsíců                                                                                                          |
| Plán výběrů (nebo plán výplat)              | –                                                                              | Možnost pravidelných výplat výnosů ve výši až 2,5 % p.a.                                                               | Možnost pravidelných výplat výnosů ve výši až 5 % p.a.                                                                                       | Možnost pravidelných výplat výnosů ve výši až 8 % p.a.               | Možnost pravidelných výplat výnosů ve výši až 10 % p.a.                                                            |

Vývoj hodnoty v minulosti není zárukou ani ukazatelem budoucích výsledků. Nelze nijak zaručit, že bude dosaženo zamýšlené cílové výnosnosti. Zachování hodnoty není zaručeno. Může se proto stát, že klient obdrží zpět méně, než původně investoval.



# Udržitelná správa aktiv zaměřená na věcné hodnoty



| Název                                                                                                     | LIKVIDITA <sup>+</sup>                                                                                                                                                           | STABILITA <sup>+</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                          | RENTA <sup>+</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                  | RŮST <sup>+</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                   | DYNAMIKA <sup>+</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Struktura investic v %</b><br>příklad strategické alokace aktiv                                        |  <ul style="list-style-type: none"> <li>95–98 % Financování</li> <li>2–5 % Likvidita</li> </ul> |  <ul style="list-style-type: none"> <li>30–70 % Financování</li> <li>10–40 % Infrastruktura</li> <li>5–20 % Nemovitosti</li> <li>5–20 % Zemědělství, lesnictví a rybářství</li> <li>3–6 % Likvidita</li> </ul> |  <ul style="list-style-type: none"> <li>20–70 % Infrastruktura</li> <li>10–30 % Zemědělství, lesnictví a rybářství</li> <li>10–30 % Nemovitosti</li> <li>10–30 % Financování</li> <li>4–8 % Likvidita</li> </ul> |  <ul style="list-style-type: none"> <li>30–80 % Infrastruktura</li> <li>15–40 % Zemědělství, lesnictví a rybářství</li> <li>15–40 % Nemovitosti</li> <li>5–20 % Financování</li> <li>5–10 % Likvidita</li> </ul> |  <ul style="list-style-type: none"> <li>35–85 % Infrastruktura</li> <li>5–35 % Zemědělství, lesnictví a rybářství</li> <li>5–35 % Nemovitosti</li> <li>10–35 % Financování</li> <li>5–10 % Likvidita</li> </ul> |
| <b>Struktura rizik</b><br>Průměrné výkyvy hodnoty a ztráty v obdobích nepříznivého vývoje trhu (prognóza) | 5 % p.a.                                                                                                                                                                         | 10 % p.a.                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 15 % p.a.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 20 % p.a.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 30 % p.a.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Měny investic</b>                                                                                      | euro, švýcarský frank, britská libra, americký dolar, česká koruna                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Možnosti investic</b>                                                                                  | Jednorázová investice a/nebo plán spoření <sup>1</sup>                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Vývoj hodnoty v minulosti není zárukou ani ukazatelem budoucích výsledků. Nelze nijak zaručit, že bude dosaženo zamýšlené cílové výnosnosti. Zachování hodnoty není zaručeno. Může se proto stát, že klient obdrží zpět méně, než původně investoval.

<sup>1</sup> Předpokládaná dostupnost od druhého pololetí 2020.

ThomasLloyd jako první umožňuje široké veřejnosti – a tudíž nám všem – se přímo podílet prostřednictvím nejrůznějších investičních řešení na vybraných smysluplných infrastrukturních projektech, a to **bez ohledu na výši investované částky.**

S ThomasLloyd může nyní každý zcela jednoduše a účinně přispět k **odpovědím na výzvy, před kterými lidstvo v současné době stojí.**

S ThomasLloyd si zajistíte výhodné ekonomické vlastnosti, jimiž se vyznačují udržitelné věcné hodnoty, a především také užitek, který Vám mohou tato **aktiva přinést pro Váš osobní majetkový účet či Vaše investiční portfolio.**

---

## Jednoduše investovat smysluplněji.

---



Tento dokument vyhotovila společnost ThomasLloyd Global Asset Management GmbH, Hanauer Landstraße 291b, 60314 Frankfurt nad Mohanem, jednající jménem a na účet společnosti First Capital Management Group GmbH (dále jen „FCM“ nebo „Správce aktiv“), Herzogstraße 60, 80803 Mnichov dle § 2 odst. 10 německého zákona o poskytování úvěrů (Kreditwesengesetz) (dále jen „TL“ nebo „Investiční zprostředkovatel“). Údaje obsažené v tomto dokumentu jsou důvěrné a chráněné a slouží výhradně pro potřeby adresáta. Tyto údaje nesmějí být rozmnožovány, šířeny ani užity k jiným účelům. Informace obsažené v tomto dokumentu byly shromážděny dle nejlepšího vědomí a svědomí a s maximální pečlivostí. Vycházíme proto z předpokladu, že informace obsažené v tomto dokumentu jsou správné, úplné a bezchybné. Neposkytujeme žádná výslovná ani implicitní ujištění ani záruky za správnost, úplnost nebo bezchybnost informací obsažených v tomto dokumentu. Vezměte prosím na vědomí, že tento dokument je pravidelně aktualizován. Bezvýhradně platí, že obsah tohoto dokumentu nepředstavuje investiční poradenství, cílem tohoto dokumentu není předložit nabídku ke zprostředkování nebo výzvu, resp. doporučení k nabídce na uzavření smlouvy o investičním zprostředkování a/nebo smlouvy o správě aktiv, a neměl by být takto vykládán nebo používán. Případná nabídka bude předložena dle smlouvy o investičním zprostředkování a/nebo smlouvy o správě aktiv a příslušné informační brožury, která obsahuje podrobné údaje o investičních podmínkách a rizicích, poplatcích a nákladech spojených s uzavřením takové smlouvy. Uvedené dokumenty představují jediný závazný podklad pro uzavření smlouvy o investičním zprostředkování a/nebo smlouvy o správě aktiv a jsou bezplatně k dispozici v elektronické nebo tištěné podobě u TL nebo na [www.thomas-lloyd.com](http://www.thomas-lloyd.com). Nabídky k uzavření smlouvy o investičním zprostředkování a/nebo smlouvy o správě aktiv mohou být předkládány nebo zprostředkovávány pouze v zemích, v nichž jsou takové nabídky, příp. zprostředkování přípustné. Veškerá vyjádření, názory a stanoviska odrážejí aktuální odhad FCM a TL, který se může kdykoli a bez předchozího upozornění změnit. Uzavření smlouvy o investičním zprostředkování a/nebo smlouvy o správě aktiv je spojeno s řadou rizik, především, nikoli však výhradně, s obecnými tržními riziky, úvěrovými, měnovými, úrokovými a riziky týkající se likvidity. Tento dokument je určen osobám, které jsou obeznámeny s investiční terminologií. Pokud potřebujete vysvětlení zde užitých termínů, obraťte se prosím na svého finančního poradce. Historický vývoj hodnoty není zárukou ani ukazatelem budoucích výsledků. Nelze poskytnout žádné záruky, že výsledky zemí, trhů nebo sektorů budou odpovídat očekáváním, že bude dosažen cílový výnos. Zachování hodnoty není garantováno. Může se proto stát, že klient získá zpět méně prostředků, než původně investoval. Přijetím tohoto dokumentu prohlašujete, že souhlasíte s výše uvedenými podmínkami.

Verze: 04/2020