

ImpactPlus

Gestalten Sie mit
uns gemeinsam
eine lebenswerte
Zukunft.





Kay-Peer Lehmann

—
Director

Senior Relationship Manager

Ausgezeichnete Perspektiven
Für Sie und unsere Zukunft.

IMPACT⁺
by ThomasLloyd



Investmentfokus

Eine lebenswerte Zukunft.

Anlagelösung

Wir haben das magische Viereck
zu einer runden Sache gemacht.

Investment

Alles auf Knopfdruck.



1,6 Mrd. Euro

Gesamtkapitalplatzierung in nachhaltiger Infrastruktur
(Impact-Investment-Solutions)



1,1 Mrd. Euro

verwaltetes Kapital in nachhaltigen Sachwerten
(Impact-Asset-Management)



163 Mio. Euro

verwaltetes Vermögen/ Beratungsmandate
(Digitale Impact-Investment-Plattform)



Weltweit über 30.000 private und institutionelle Kunden

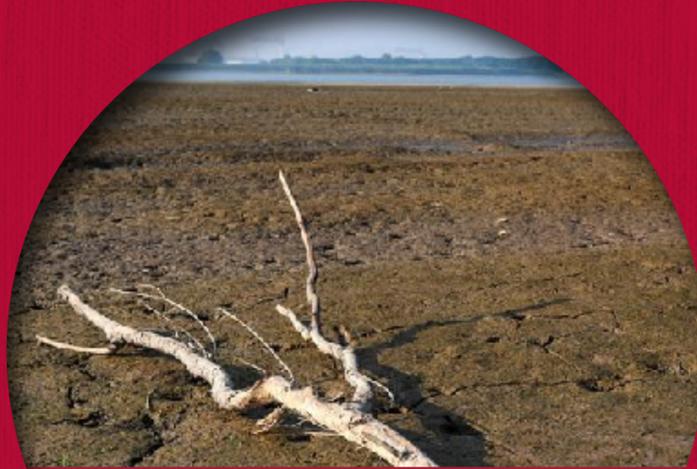


Zugelassener Partner der Europäischen Investitionsbank



Akkreditierter Partner der IFC, Mitglied der Weltbank-Gruppe





China:
Der Jangtse trocknet aus



Äthiopien, Kenia und Somalia:
Dürre und Hungersnot



USA:
schränken Wassernutzung ein



Pakistan:
33 Mio. Menschen von
Überschwemmungen
betroffen



Großbritannien:
muss Wasser sparen



Deutschland:
Dürre erschwert
Binnenschifffahrt



Europa:
47 % der Fläche
von Dürre bedroht



Europa:
Waldfläche von mehr als 900.000
Fußballfeldern abgebrannt

„Wollen wir wirklich
als die Generation in
Erinnerung bleiben, die
ihren Kopf in den Sand
gesteckt hat?“

António Guterres, UN-Generalsekretär

Es gibt einen wirkungsvollen Weg.
Investieren gegen den Klimawandel.

Wenn wir 2050 das 1,5-Grad-Ziel erreichen wollen, **müssen bis dahin 131 Billionen US-Dollar investiert werden. Schwerpunkt: erneuerbare Energien.¹**

131 Billionen USD entspricht dem 22-fachen des US-Haushalts² und dem 264-fachen des deutschen Staatshaushalts³

John Kerry

Sondergesandter des US-Präsidenten für das Klima

„Wir sind uns alle darüber im Klaren, dass keine Regierung der Welt diese Lücke allein schließen kann – dies kann nur mit der vollen Beteiligung des Privatsektors geschehen.“

„Es gibt keine Möglichkeit, dies zu erreichen, wenn der private Sektor nicht zu 100 % mitmacht.“

Financial Times

„Mehr private Investitionen sind zur Bewältigung der Klimakrise unerlässlich.“

UNDP – United Nations Development Programme

„Privaten Investoren kommt bei der Schließung der Multibillionen-Dollar-Klima-Investitionsücke eine Schlüsselrolle zu.“

Weltwirtschaftsforum Davos 2022

„Investitionen des Privatsektors sind dringend erforderlich, wenn wir den Übergang zu einem Netto-Null-Emissionsausstoß schaffen wollen. Dies gilt insbesondere für die Entwicklungsländer, die sowohl die am schnellsten wachsenden Emissionsquellen als auch die am stärksten durch den Klimawandel gefährdeten Länder sein dürften.“

Kapital hat die Kraft, die Welt zu verändern.

Doch, ob es Teil des Problems ist oder Teil der Lösung, hängt davon ab, wie es investiert wird.

Wenn nur Rendite zählt.
Klimafaktor: Aktien und Anleihen

Investitionssumme

30.000 Euro

Rendite p.a.

ca. 10 %

60 % Aktien / 40 % Anleihen¹

CO₂-Bilanz p.a.

+8 Tonnen CO₂

persönlicher Fußabdruck²

+15 Tonnen CO₂

konventionelle Kapitalanlagen³

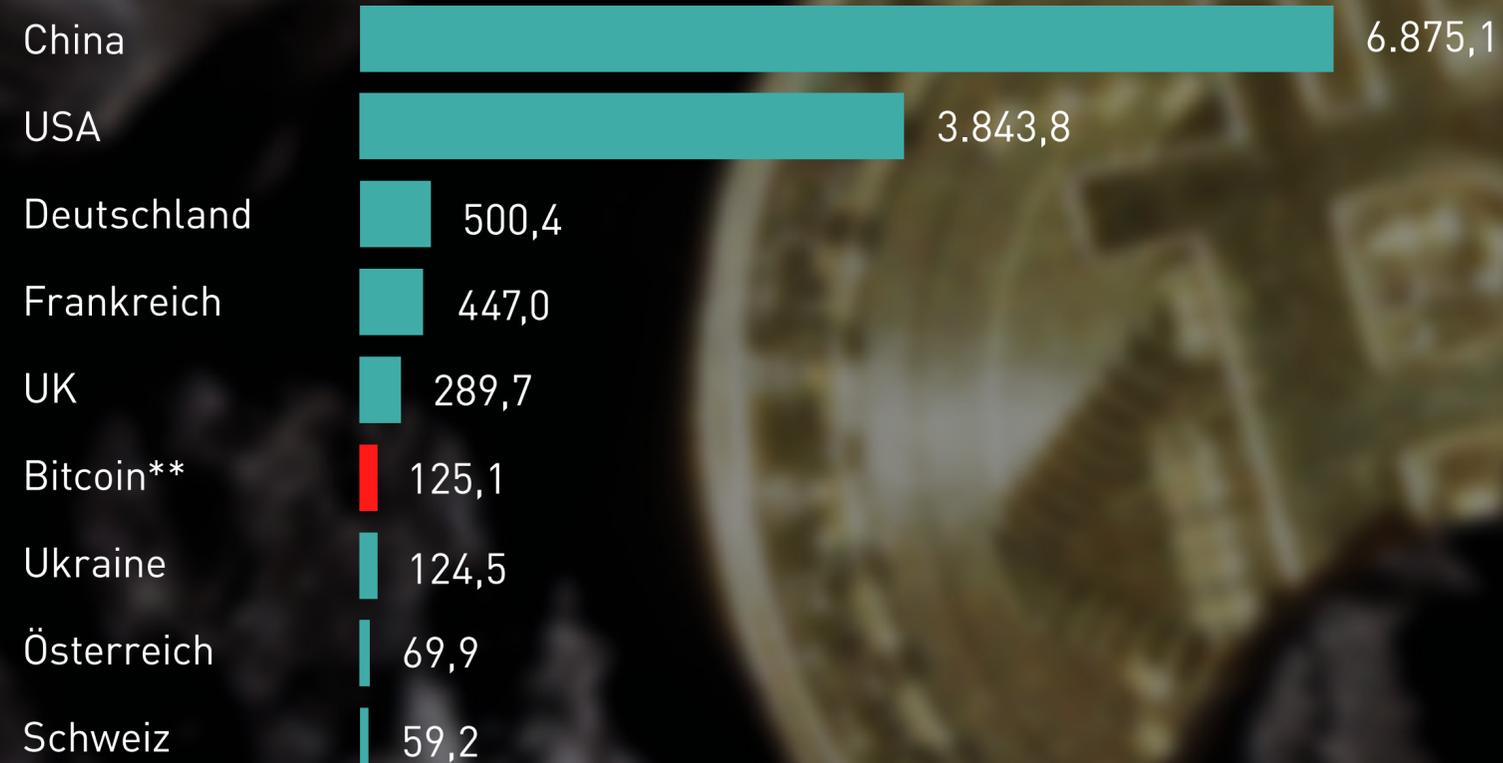
= +23 Tonnen CO₂



Quellen: ¹ Der 60/40-Mix, gemessen am S&P 500 Index und dem Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond Index, erwirtschaftete zwischen 1983 und 2019 eine durchschnittliche jährliche Gesamtrendite von knapp 10 Prozent (www.cash.ch).
² www.statista.de: Der tatsächliche durchschnittliche jährliche Ausstoß eines jeden Einwohners Deutschlands (2022);
³ Beispielhafter Vergleich zur Veranschaulichung, nicht bezogen auf den S&P 500 Index und den Bloomberg Barclays U.S. Aggregate Bond Index. Gemäß www.adelphi.de wurden pro 10.000 Euro Investition im Jahr 2010 Treibhausgasemissionen in Höhe von durchschnittlich 5 Tonnen mitfinanziert.

Der Bitcoin verbraucht ein Viertel des Stroms, den ganz Deutschland benötigt.

Geschätzter Stromverbrauch pro Jahr (in TWh)*



*Werte für die Länder beziehen sich auf das Jahr 2019 (2020 wo verfügbar)

** Stand: Februar 2022

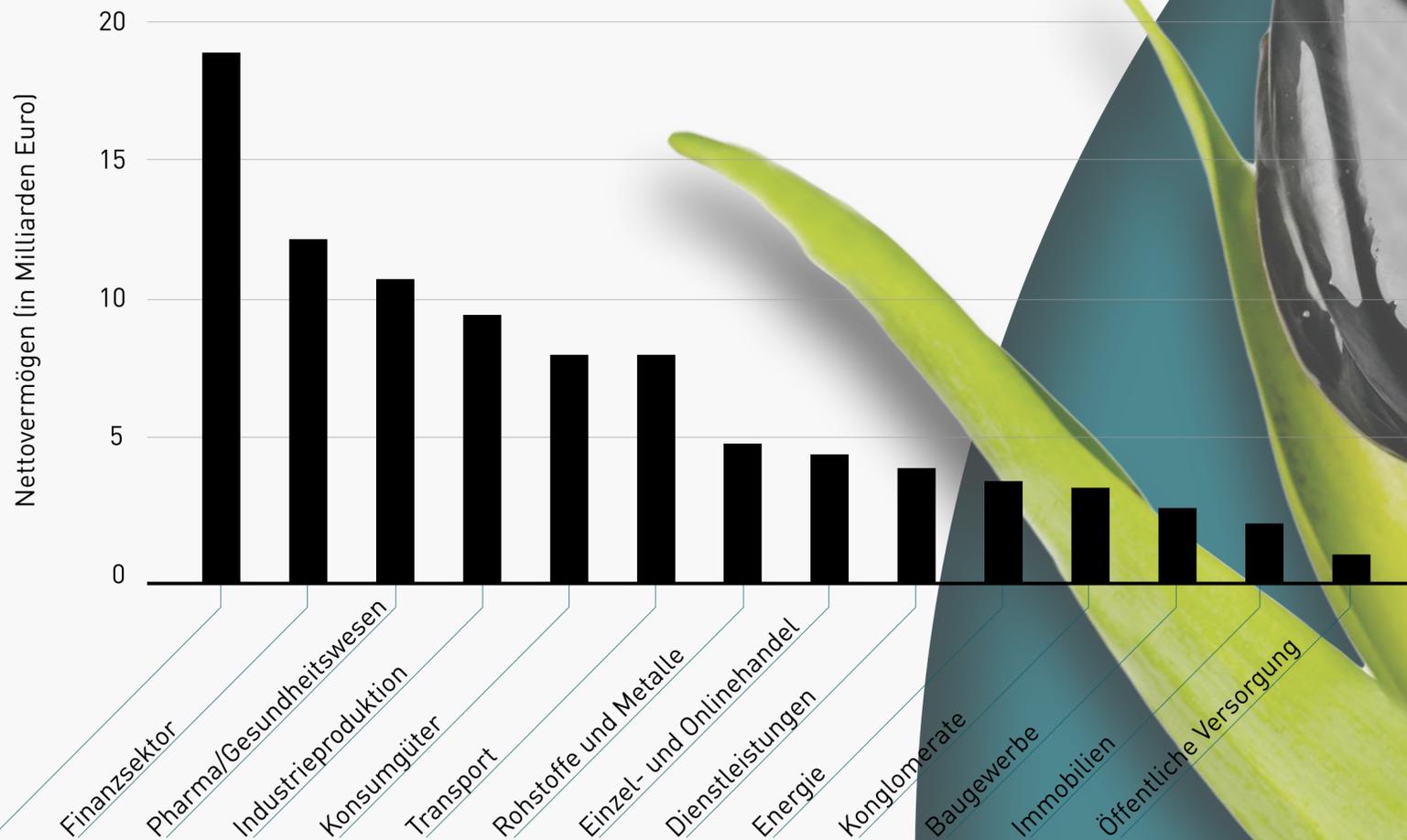
Quelle: University of Cambridge - Bitcoin Electricity Consumption Index

Bitcoin kann eine akute Gefahr für unser Klima darstellen.

- Eine Transaktion verbraucht so viel Energie wie ein Einfamilienhaus in einer Woche.
- Ergebnisse zeigen, dass das Bitcoin-Mining im August 2021 weltweit rund 65,4 Megatonnen CO₂ ausgestoßen haben könnte.
- Bitcoin produziert damit pro Jahr mehr CO₂-Emissionen als der Staat Israel.

Wenn Nachhaltigkeit nur versprochen wird. Klimafaktor: nachhaltige ETFs

Aktienbesitz nachhaltiger (SRI/ESG) Publikumsfonds/ETFs¹



“ Ob ich in einen normalen oder in einen grünen ETF investiere, macht für das Klima kaum einen Unterschied. (...) Es ist also kein Wunder, dass ESG bislang kaum zu messbaren positiven Entwicklungen geführt hat. ”

Tariq Fancy, ehem. Nachhaltigkeitschef von Blackrock, in der Wirtschaftswoche von 01.09.2021

Vermeintlich nachhaltiges Geld wird kaum anders angelegt als konventionelles.

Eine Studie einer Verbraucherorganisation analysierte 314 in Deutschland vertriebene Fonds mit einem Gesamtvolumen von etwa 100 Milliarden Euro.¹

- Immer mit dabei: **IT, Öl-Multis und Chemiekonzerne**
- Über 70 Prozent der nachhaltigen Investitionen gehen in **fossile Energien**, darunter fast 100 Millionen Euro in Kohle.
- Automobilsektor: **85 % in Hersteller** mit Schwerpunkt „Verbrenner“



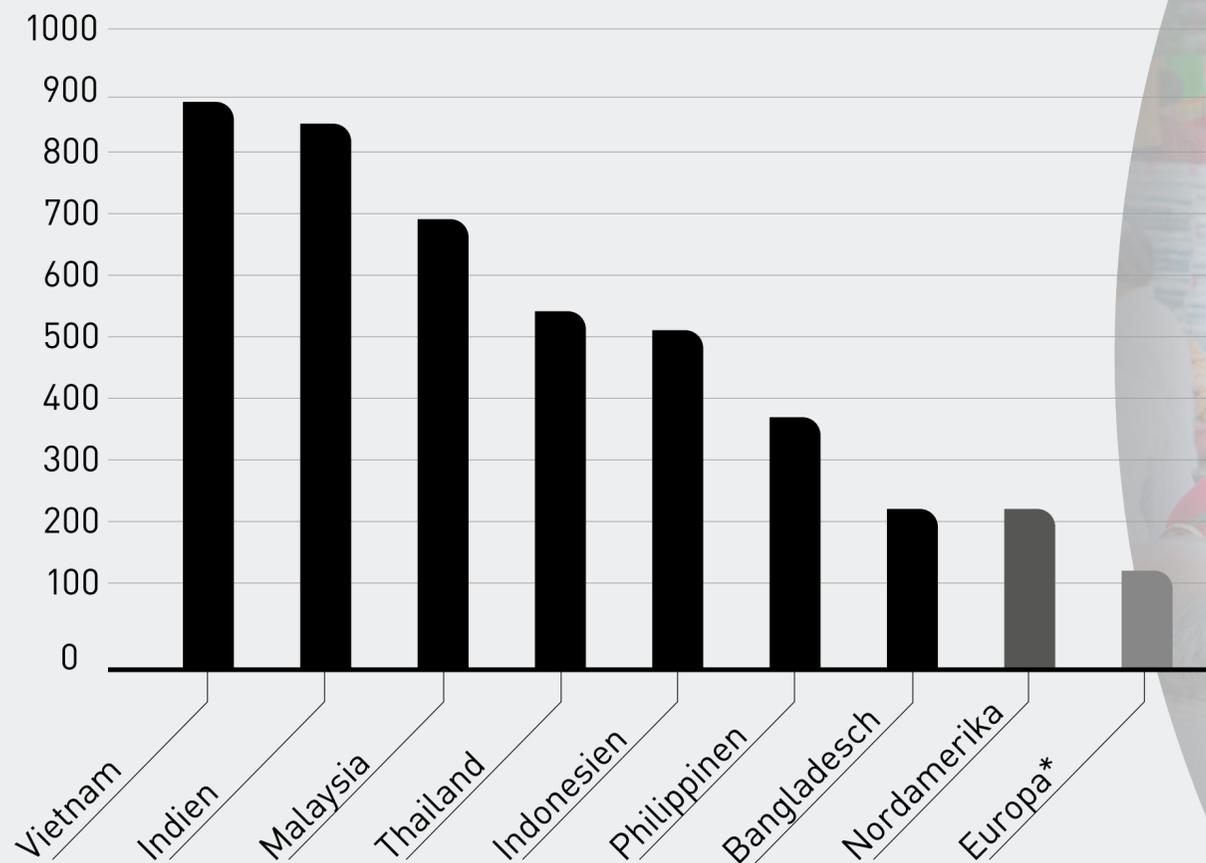
Kapital kann im Regelfall nur dann eine unmittelbare nachweisliche und messbare Wirkung für Klima und Gemeinwohl erzielen, wenn es in Sachwerte der Realwirtschaft und klimafördernde Projekte investiert wird.

¹ Die Umsetzung der Anlagestrategien erfolgt durch den Vermögensverwalter First Capital Management Group GmbH.

Wenn Wirkung zum entscheidenden Klimafaktor wird: Schwellen- und Entwicklungsländer Asiens

Die Kohlenstoffemissionen Asiens sind 75 % höher als die Europas und Nordamerikas zusammen.

(CO₂-Emissionen (in Mt) pro Billion USD des BIP)¹



Jeder Dollar, der in Schwellen- und Entwicklungsländern Asiens investiert wird, wird eine weitaus größere Auswirkung auf das Klima haben als der gleiche Dollar, der in Europa und Nordamerika investiert wird.

¹ Internationaler Währungsfonds, Global Carbon Atlas, ThomasLloyd (*Durchschnitt der vier größten europäischen Länder einschl. Deutschland, Großbritannien, Frankreich und Italien).

Wenn Wirkung greifbar wird: Reale Sachwerte und klimafördernde Projekte



Die Projekte befinden sich in unterschiedlichen Projektphasen (Entwicklung, Bau, Betrieb). Die Projekte MONTESOL, SACASUN und SACASOL wurden von ThomasLloyd entwickelt und bereits verkauft. An den Projekten sind neben ThomasLloyd weitere Investoren und Banken beteiligt. Nicht alle ThomasLloyd Anlagelösungen sind in allen Projekten direkt und/oder mittelbar investiert.

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

Wenn Wirkung sich auszahlt:

Ein gutes Investment für Sie, unseren Planeten und die Menschen vor Ort.



Wirtschaftliche Rendite

**Stabile Ertrags-
generierung**

seit mehr als 10 Jahren.¹



Soziale Rendite

**14.000 neue,
dauerhafte
Arbeitsplätze**

konnten geschaffen werden.²



Ökologische Rendite

1,1 Mio. Tonnen CO₂

werden jährlich eingespart.³

¹ Bezogen auf Eigenkapitalrenditen auf Projektebene. Die frühere Wertentwicklung lässt nicht auf künftige Renditen schließen.

² Die Werte beziehen sich auf die Gesamtzahl der Arbeiter (Bauphase und Betriebsphase) und weisen zudem den indirekten Beitrag zur Arbeitsplatzentwicklung einer Region aus.

³ Geschätzte Zahl, die von ThomasLloyd anhand von branchenüblichen Methoden berechnet wurde.

Wenn Wirkung im globalen Kontext steht:
Dann können wir gemeinsam viel erreichen.



ImpactPlus

Warum nur Berge
versetzen, wenn
man einen
ganzen Planeten
geraderücken kann?



Unser Versprechen

Eine Investmentplattform mit der Kraft Großes zu bewirken.

Nie war es wichtiger als heute, wo und wie Kapital investiert wird. Damit es seine positive Kraft entfalten und Großes bewirken kann, unser Klima schützt, unsere Welt gerechter und damit ein Stück besser macht.

ImpactPlus ist die erste digitale Investment-Plattform, die das bewirkt:

**Ökologisch, sozial –
und mit Chancen auf attraktive Renditen.**



Investmentfokus¹ Eine lebenswerte Zukunft.

✓ **Infrastruktur**

Erneuerbare Energien, Ver-/Entsorgung, Transportwesen, soziale Infrastruktur und Kommunikation

✓ **Immobilien**

Grüne Gebäude und erschwinglicher Wohnraum

✓ **Agrarwirtschaft**

Landwirtschaft und Fischerei, Forstwirtschaft, Biomasse und Biokraftstoffe

✓ **Finanzierung**

Grüne und soziale Anleihen sowie Finanzsektor



¹ Die Darstellung zeigt eine Prognose für eine künftige Diversifikation über Asset-Klassen. Die dargestellten Asset-Klassen müssen nicht zwangsläufig zeitgleich in den Anlagestrategien der Vermögensverwaltung Verwendung finden.

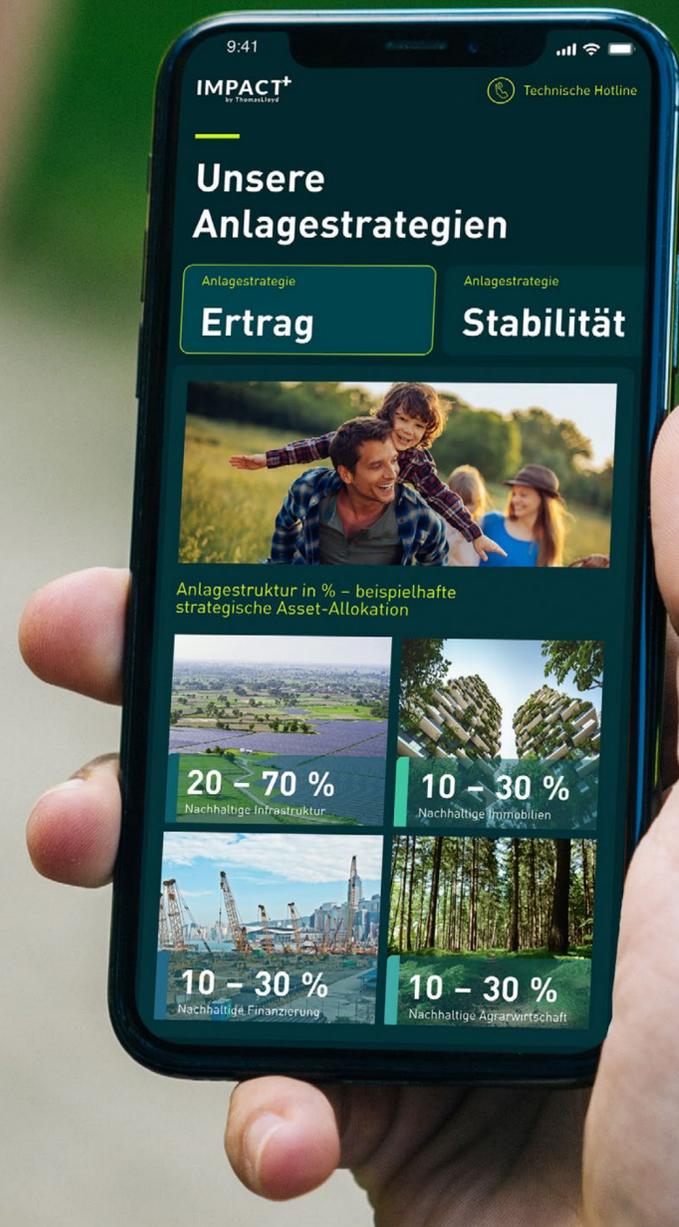
Anlagestrategien	LIQUIDITÄT	STABILITÄT	ERTRAG	WACHSTUM	DYNAMIK
Anlageziel	Zinsertragsoptimierung	Inflationsschutz	Regelmäßiges Einkommen	Kapitalmarktunabhängiger Vermögensaufbau	Unternehmerisch geprägte Vermögensentwicklung
Renditeprognose nach Kosten (Ø)¹	2,75 % bis 4 % p.a.	4,75 % bis 6 % p.a.	6 % bis 7 % p.a.	7 % bis 9 % p.a.	9 % bis 12 % p.a.
Mindestanlagedauer	1 Jahr	2 Jahre	2 Jahre	2 Jahre	2 Jahre
Empfohlene Haltedauer	über 1 Jahr	über 2 Jahre	über 5 Jahre	über 8 Jahre	über 10 Jahre
Kündigungsfrist	6 Monate	12 Monate	12 Monate	24 Monate	24 Monate
Entnahmeplan (oder Auszahlplan)² Regelmäßige Ausschüttungen	–	bis zu 2,5 % p.a. möglich	bis zu 5 % p.a. möglich	bis zu 8 % p.a. möglich	bis zu 10 % p.a. möglich
Vermögensverwaltungshonorar³	1,2 % p.a.	1,6 % p.a.	1,8 % p.a.	2 % p.a.	2 % p.a.
Erfolgsabhängige Vergütung (Wertzuwachs)³	–	5 %	10%	15%	15%
Transaktionskosten	0,15 % p.a.				
Einmalige kundenspezifische Einrichtungsgebühr³	–	bis zu 3 %	bis zu 5 %	bis zu 5,85 %	bis zu 7 %
Depotführung	kostenlos				
Anlageoptionen	Einmalanlage und /oder Sparplan Individuelle Entnahme- / Auszahlpläne				
Anlagewährungen	Euro, Schweizer Franken, Britisches Pfund, US-Dollar				

¹ Diese Prognosen sind weder garantiert noch ist sichergestellt, dass diese erreicht werden können. Es handelt sich um durchschnittliche Werte über die empfohlene Laufzeit; nicht in jedem Jahr wird die gleiche Rendite prognostiziert.

² Werden Entnahmen getätigt, ist grundsätzlich von einer niedrigeren Renditeprognose auszugehen. ³ Zzgl. einer etwaigen gesetzlichen MwSt.

Anlagestrategie ERTRAG

Regelmäßiges Einkommen



Konditionen

Renditeprognose nach Kosten (Ø)¹

6 % bis 7 % p.a.

Mindestanlagedauer

2 Jahre

Empfohlene Haltedauer

> 5 Jahre

Kündigungsfrist

12 Monate

Entnahmeplan (oder Auszahlplan)²

**Regelmäßige Ausschüttungen
bis zu 5 % p. a. möglich**



Gebühren

Vermögensverwaltungshonorar*

1,8 % p.a.

Erfolgsabhängige Vergütung*

10 % (des Wertzuwachses)

Depotführung

Kostenlos

Transaktionskosten

0,15 % p.a. pauschal

Die einmalige kundenspezifische Einrichtungsgebühr der Vermögensverwaltung kann bis zu 5 %* betragen.

*zzgl. einer etwaigen gesetzlichen MwSt.

Anlagestruktur in % – beispielhafte strategische Asset-Allokation auf Projektebene

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

¹ Diese Prognosen sind weder garantiert noch ist sichergestellt, dass diese erreicht werden können. Es handelt sich um durchschnittliche Werte über die empfohlene Laufzeit; nicht in jedem Jahr wird die gleiche Rendite prognostiziert.

² Werden Entnahmen getätigt, ist grundsätzlich von einer niedrigeren Renditeprognose auszugehen.

³ Zzgl. einer etwaigen gesetzlichen MwSt.



Konditionen

Renditeprognose nach Kosten (Ø)¹

9 % bis 12 % p.a.

Mindestanlagedauer

2 Jahre

Empfohlene Haltedauer

> 10 Jahre

Kündigungsfrist

24 Monate

Entnahmeplan (oder Auszahlplan)²

**Regelmäßige Ausschüttungen
bis zu 10 % p. a. möglich**



Gebühren

Vermögensverwaltungshonorar*

2,0 % p.a.

Erfolgsabhängige Vergütung*

15 % (des Wertzuwachses)

Depotführung

Kostenlos

Transaktionskosten

0,15 % p.a. pauschal

Die einmalige kundenspezifische Einrichtungsgebühr der Vermögensverwaltung kann bis zu 7 %* betragen.

*zzgl. einer etwaigen gesetzlichen MwSt.

Anlagestruktur in % – beispielhafte strategische Asset-Allokation auf Projektebene

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

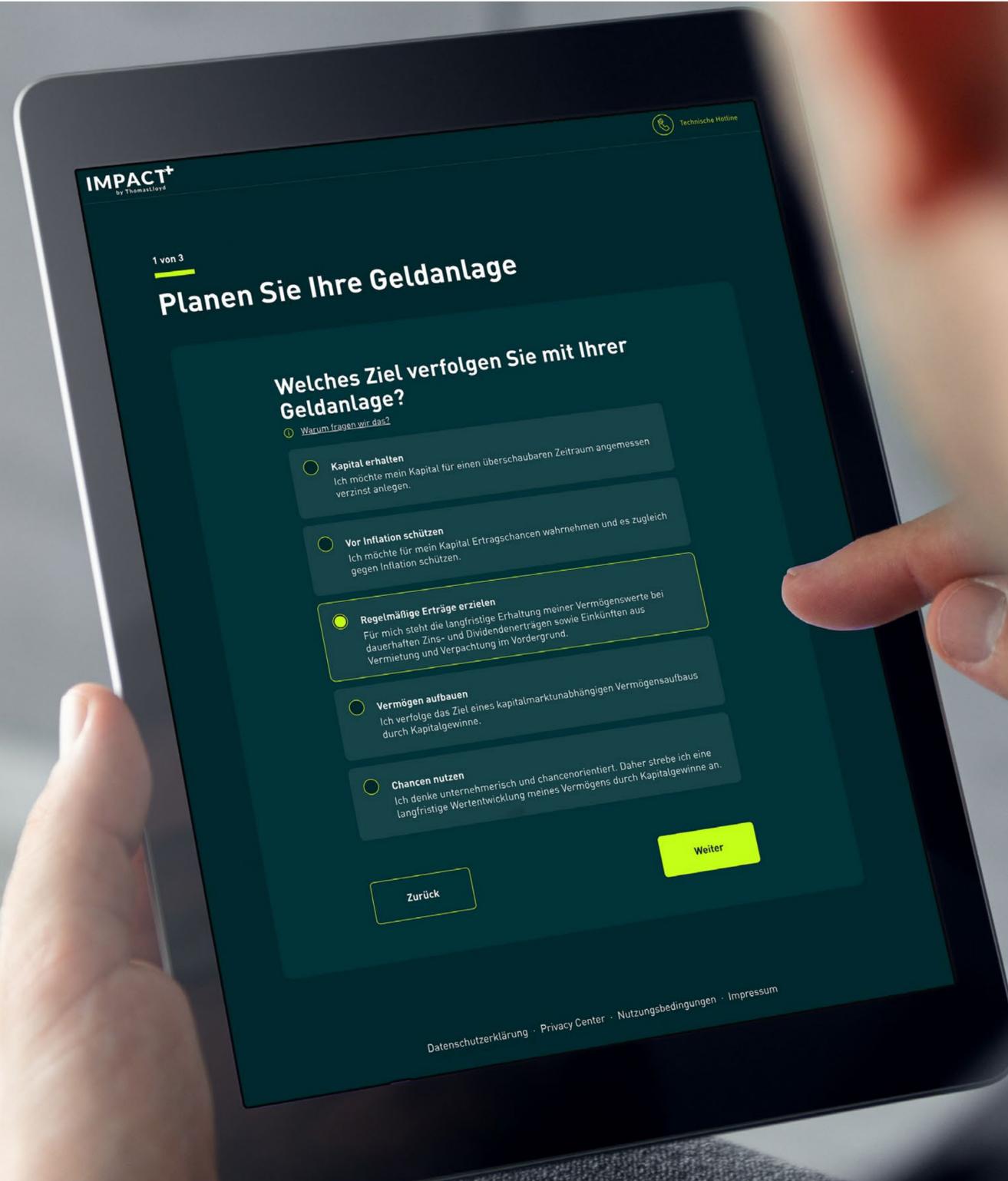
¹ Diese Prognosen sind weder garantiert noch ist sichergestellt, dass diese erreicht werden können. Es handelt sich um durchschnittliche Werte über die empfohlene Laufzeit; nicht in jedem Jahr wird die gleiche Rendite prognostiziert.

² Werden Entnahmen getätigt, ist grundsätzlich von einer niedrigeren Renditeprognose auszugehen.

³ Zzgl. einer etwaigen gesetzlichen MwSt.



Verstehen,
was Kapital
bewirken kann.



1

Anlagentyp ermitteln

2

Strategieempfehlung erhalten

3

Depot kostenfrei eröffnen



Maximaler Schutz
für Konto, Depot
und Daten.

Alles im Griff.

Einfach und schnell registrieren, Zahlungen vornehmen, Sparpläne einrichten und vieles mehr.

Alles im Blick.

Informieren Sie sich über die Entwicklung Ihrer Kapitalanlage und was sie bewirkt.

Alles an einem Ort.

In Ihrer Depotübersicht finden Sie ohne Umwege alle wichtigen Dokumente und Daten.



Einfach wirkungsvoller investieren.

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 signifikanter 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 nicht nur nachhaltig sein, sondern auch wirkungsvoll. Und schon heute gibt es keine guten Gründe mehr, darauf zu verzichten. Dafür viele, es zu tun.



ImpactPlus

Kapital hat die Kraft, die Welt zu verändern.

Gestalten Sie mit uns gemeinsam
eine lebenswerte Zukunft.

Mitgliedschaften und
Selbstverpflichtungen



Wichtige Hinweise

Dieses Dokument wird durch die ThomasLloyd Global Asset Management GmbH, Hopfenstraße 8, 80335 München. 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. Die in dieser Präsentation dargestellten Vermögensverwaltungen ("ImpactPlus by ThomasLloyd") werden von der FCM angeboten. FCM wird im Rahmen der Vermögensverwaltung der Vertragspartner des jeweiligen Kunden. Die FCM besitzt nach § 15 Wertpapierinstitutsgesetz (WpIG) eine Erlaubnis zur Abschlussvermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 5 WpIG), Anlageberatung (§ 2 Abs. 2 Nr. 4 WpIG), Anlagevermittlung (§ 2 Abs. 2 Nr. 3 WpIG), zum Eigengeschäft (§ 15 Abs. 3 WpIG) und zur Finanzportfolioverwaltung (§ 2 Abs. 2 Nr. 9 WpIG), und wird von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn und Marie-Curie-Str. 24–28, 60439 Frankfurt am Main beaufsichtigt. Die BaFin-ID von FCM lautet 116957.

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 oder zur Abgabe eines Angebots zum Erwerb einer Infrastrukturanleihe gedacht und sollte auch nicht als ein solches ausgelegt oder genutzt werden.

Wird ein Angebot hinsichtlich des Abschlusses eines Vermögensverwaltungsvertrages gemacht, geschieht dies gemäß dem 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 Vermögensverwaltung und sind in elektronischer oder gedruckter Form kostenlos bei TL oder unter www.thomas-lloyd.com oder <https://client.impactplus-investing.com/de/login> erhältlich.

Die 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 ggf. TL, die jederzeit und ohne vorherige Ankündigung geändert werden kann. 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. 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.