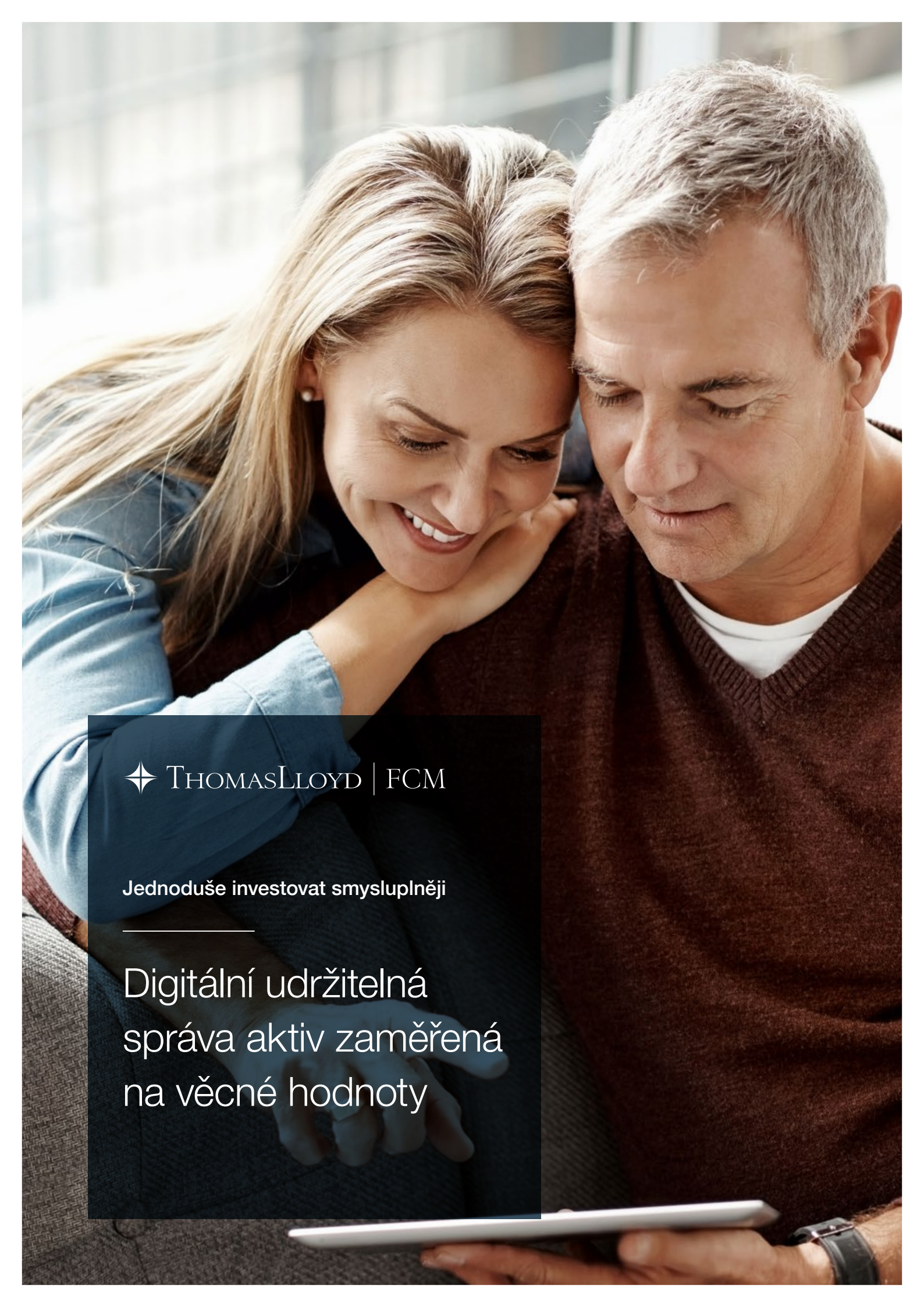


A close-up photograph of a middle-aged couple with grey hair, smiling and looking down at a tablet held by the man. The woman is leaning her head on the man's shoulder. They are in a bright, modern setting, possibly a home or office.

✦ THOMASLLOYD | FCM

Jednoduše investovat smysluplněji

Digitální udržitelná
správa aktiv zaměřená
na věcné hodnoty



VÍCE NEŽ INVESTICE

Pokud se týče následků postupující změny klimatu a celosvětově narůstající sociální nerovnováhy, panuje ve společnosti široká shoda názorů: Situace si vyžaduje takové přístupy na široké úrovni, které budou na globální rozsah výzev odpovídat činy stejně velkého rozsahu.

Není pochyb o tom, že si společnost již velmi dlouho dobře uvědomuje, že na naší planetě musí dojít k ekologickému a sociálnímu obratu. Politická sféra na to reaguje dohodami o ochraně klimatu a přechody na jiné druhy energií, lidé mění své životní návyky, angažují se za životní prostředí a všeobecné blaho a do ulic vycházejí dokonce i děti, aby upozorňovaly na naléhavost důrazné ochrany klimatu.

V současné době však i při vší dobré vůli a dosahování potěšitelných výsledků stále ještě chybějí účelné a udržitelné investiční koncepce kapitálového trhu. Jen ten je totiž schopen podpořit změnu paradigmat potřebným objemem kapitálu a tento kapitál správně navigovat k cíli. Stručně řečeno: Je třeba, aby existovaly inovativní kapitálové investice, které budou v nezměněné míře usilovat o dosažení tržní ekonomické návratnosti, avšak které se kromě toho budou stejnou měrou snažit dosáhnout také ekologického a sociálního účinku.

ThomasLloyd v tomto ohledu udává směr. Přináší totiž odpovědným investorům kapitálu investiční přístup, který co do svého

účelu dalece přesahuje cíle běžných „konceptů zaměřených na trvalou udržitelnost“. Naše investiční řešení jsou 100 % trvale udržitelná, to znamená, že naprosto vždy sledují také ekologické a sociální cíle. Díky tomu můžete mít jistotu, že Vaše peníze poplynou výhradně do udržitelných projektů.

U ThomasLloyd navíc vždy víte, kde jsou vaše peníze použity a kde vznikají hodnoty. Investujete do konkrétních, viditelných a hmatatelných věcných hodnot se všemi kvalitami, které jsou s nimi spojené. Kromě toho investujete se společností ThomasLloyd společně a rovnocenně s mnoha dalšími investory do projektů, které jsou vyhrazené jinak pouze institucionálním investorům. K podmínkám, které jsou samozřejmé v profesionálním prostředí: atraktivní rizikový profil výnosnosti, nejvyšší standardy transparentnosti a pokud si to přejete, osobní servis, který je Vám k dispozici v případě otázek.

Vytvářejte budoucnost a skutečnou přidanou hodnotu – s udržitelnou správou aktiv od společnosti ThomasLloyd, zaměřenou na věcné hodnoty.

**VĚTŠÍ SMYSLUPLNOST. | VYŠŠÍ POKROK. | PEVNĚJŠÍ ZÁKLAD.
VYŠŠÍ VÝKONNOST. | VĚTŠÍ FLEXIBILITA.**

Jednoduše investovat smysluplněji

VĚTŠÍ SMYSLUPLNOST

Myslet globálně, investovat efektivně.

Odpovědným investorům kapitálu, kteří chtějí výše zmíněnou změnu paradigmatu naplnit životem prostřednictvím důsledně udržitelného jednání a dovést ji k úspěchu, přináší udržitelná správa aktiv od ThomasLloyd, zaměřená na věcné hodnoty, investiční přístup, který co do svého účelu dalece přesahuje cíle běžných koncepcí - takových, které se sice rovněž zaměřují na trvalou udržitelnost, avšak které nesplňují etická kritéria a nedodržují zásady společensky odpovědného investování.

ThomasLloyd sdružuje kapitál svých investorů, a ten pak na základě komplexního přístupu spočívajícího v impaktovém neboli společensky odpovědném investování (Impact Investing) zásadně investuje přímo do vývoje, výstavby a provozu celé řady vybraných reálných věcných hodnot. Případnými cílovými investicemi jsou trvale udržitelné infrastrukturní projekty, a to například v sektoru obnovitelných zdrojů energie nebo v realitním sektoru se stanovenou koncepcí užívání zaměřenou na sociální aspekt. Jsou to ale také investice do surovin orientované na hodnoty - například investice do získávání pitné vody nebo do udržitelného lesního hospodářství.

Se společností ThomasLloyd nabývá pojem výnos zcela nového a současného významu, který v sobě zahrnuje mnohem více aspektů. Umožňujeme investorům investovat - co se ekonomického hlediska týče - úspěšně, ale zároveň odpovědně, tedy s vysokým ekologickým a sociálním dopadem.

Trojice výnosů





Konkrétní příklad trojice výnosů v praxi:

Od strukturálně slabé okrajové oblasti k udržitelně rostoucímu regionu

Ještě před několika lety byl ostrov Negros převážně zemědělskou a co do infrastruktury zaostalou oblastí na západě Filipín. Dodávky elektrického proudu – pokud byl vůbec zaveden – se potýkaly s pravidelnými výpadky. Elektrina se vyráběla v uhelných elektrárnách a naftových agregátech, a byla tudíž nesmírně škodlivá pro životní prostředí a kromě toho také velmi drahá. A to je na překážku hospodářskému rozvoji, a pro tamní obyvatele to znamená neúnosné zadlužení.

Dnes je tomu zcela jinak: Solární elektrárny a elektrárny na biomasu, které jsme postavili, nejenže dodávají tolik potřebnou elektřinu, ale vytvářejí také nová a trvalá pracovní místa, a tudíž i kupní sílu, jistotu investic i nový potenciál obratu pro živnostníky a vedou tak k následným investicím do regionu. To vše se stupňujícím se účinkem, díky kterému vzniknou v navazujících odvětvích regionální ekonomiky další desetitisíce pracovních míst.



NEGROS, FILIPÍNY

ELEKTRÁRNY



Elektrárny
na biomasu

3

5



Solárních
elektráren

VÝKON

272

MW

ÚSPORA CO₂

213.000

tun ročně

DOSAŽ DODÁVKY EL.ENERGIE

1,2 mil.
lidí

OBJEM INVESTIC

698 mil.
USD

Více informací:
Zpráva o
dopadech, Filipíny



Cíle udržitelného rozvoje (Sustainable Development Goals – SDGs) – Hodnocení výsledků společnosti ThomasLloyd

V září 2015 přijalo Valné shromáždění OSN celkově 17 cílů SDG, na základě kterých všem členským státům OSN ukládá, aby do roku 2030 naplňovaly mj. cíle směřující ke snižování nerovností v životní úrovni, k vytváření rovných příležitostí a k udržitelnému řízení přírodních zdrojů. Kritéria SDG lze použít i pro hodnocení prováděné na úrovni projektů. Filipínské portfolio společnosti ThomasLloyd, které zahrnuje solární elektrárny a elektrárny na biomasu, se dotýká všech 17 cílů – viz níže uvedený výňatek:



Boj proti lokální chudobě

Při výstavbě a provozu zařízení společnosti ThomasLloyd pochází nejméně 80 % pracovních sil přímo z regionu, v němž se projektové stano-
viště nachází. Mladým lidem je navíc umožněno získat odborné vzdělání; starší pracovní síly procházejí rekvalifikací a získávají další kvalifikaci pro nové obory v elektrárnách.

Hodnotné následné investice

Nově vytvořená kupní síla díky rostoucí spotřebě síly a podněcuje ke vzniku dalších pracovních míst v regionální ekonomice.



Investice do škol

Pomocí dodatečných příjmů z daní – pocházejících například z provozu elektráren – financují místní obce výstavbu a elektrifikaci škol.

Přístup ke globálním vědomostem

Zvýšil se počet stipendií pro žáky a studenty nejrůznějších typů škol, sahajících od základních škol až po univerzitu, a to zčásti také díky odvodům daní z infrastrukturních projektů.



Účinná ochrana klimatu

Elektrárny umožňují přístup k ekologicky vyráběné energii a předcházejí tomu, aby se používala tuhá paliva, která klimatu škodí.

Dlouhodobá prevence katastrof

Přispíváte k celosvětové ochraně klimatu a tím i k udržitelné prevenci přírodních katastrof.



Zemědělství šetrné ke zdrojům

Pro výrobu energie ve svých elektrárnách na biomasu vykupuje ThomasLloyd od okolních zemědělců odpad ze sklizně cukrové třtiny. Popel se po spálení odváží zpět na pole a tam se používá jako přírodní hnojivo. Zemědělci díky tomu nejenže dosáhnou dalších příjmů, ale také ušetří za drahá chemická hnojiva a zároveň chrání přírodu.

Ochrana životního prostředí a přírody

Díky tomu, že již nedochází k dosud běžně prováděnému spalování odpadu ze sklizně přímo na polích, je zajištěna aktivní ochrana životního prostředí a přírody.

VYŠŠÍ POKROK

Jednat konkrétně, utvářet budoucnost.

Člověku je již od narození dáno, aby myslel dopředu. Aby vytvářel věci, které obohacují život. A aby se spolupodílel na tom, že se budou společnosti strukturálně dále rozvíjet a že bude možno dosahovat pokroku. Není tedy v takovém případě smysluplné investovat jakožto investor kapitálu do konkrétních, hmatatelných hodnot? Do věcných hodnot, které s každým splaceným eurem viditelně zvyšují svůj dlouhodobý užitek. A vytvářejí tak opravdovou přidanou hodnotu.

Nespočet názorných příkladů udržitelných věcných hodnot naplňujících tento požadavek lze nalézt v infrastrukturním sektoru – tedy v sektoru, který představuje hlavní investiční zaměření udržitelné správy aktiv.

Zákazník správy majetku může pocítit zapálení pro věc, když díky cíleným investicím vidí postavený nový most, který spojuje města, dříve oddělená řekou. Uvidí, jak se obchod dává do pohybu, jak se rozvíjí nová hospodářská a společenská dynamika, jak vzniká prosperita v regionu, jenž byl až dosud odříznutý od civilizace.



Anebo ten, kdo může být při tom, když až k samému obzoru rozkvetou pole ve vyprahlých oblastech nebo když vysoce dimenzované a z vlastních peněz financované zařízení na získávání vody poprvé přivede vodu, pak nejpozději v onom okamžiku pochopí, jaký ekonomický význam má rozvoj infrastruktury pro zemědělství a přirozeně také pro místní obyvatele.

ThomasLloyd umožňuje investorům, aby prostřednictvím investiční strategie, kterou si zvolí, investovali přímo do konkrétních, udržitelných věcných hodnot a aktivně tak spoluutvářeli naši budoucnost. A aby byli díky důkladnému reportingu průběžně informováni o jejím zrodu a dokonce ji mohli v rámci některé z našich investorských návštěv společně s námi bezprostředně zažít.



Udržitelné věcné hodnoty

Spolehlivé a předvídatelné v každém tržním prostředí

Kdo dnes investuje do udržitelných věcných hodnot infrastrukturních aktiv, profituje např. z / ze:

... **atraktivního výnosového potenciálu**, který odráží zásadní význam těchto věcných hodnot pro společnost a každé národní hospodářství.

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

... **značné nezávislosti 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.

... **vysoké ochrany 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



Přes
250
zaměstnanců 35 národností

17 let
historie společnosti

THOMASLLOYD ZÁKLADNÍ FAKTA

94

mil. EUR upsaného
akciového kapitálu¹

AAA

Rating²

4,1

mln. USD
spravovaného majetku³

17

poboček a
zastoupení

ve/na

12

zemích

3

kontinentech

Členství a vlastní závazky



Principles for
Responsible
Investment



Přes

60.000

privátních a institucionálních
klientů po celém světě⁴

PEVNĚJŠÍ ZÁKLAD

Pragmatický vizionář, zkušený partner.

Zeptáte-li se nás, co považujeme u udržitelné správy aktiv za obzvlášť důležité, je odpověď nasnadě: V první řadě je to specialista s jasnou strategií a dlouhodobě osvědčenými, praktickými zkušenostmi v oblasti investic. Dále spolehlivý přístup k nejatraktivnějším projektům a aktivům, a to na všech rozhodujících trzích. A přirozeně je to i bezpodmínečná důvěra klientů, kterou je nutno si – během let – zasloužit.

Aby bylo možno v této souvislosti pohlížet na ThomasLloyd jako na správce aktiv, je třeba se ohlédnout zpět. A sice do roku 2003, kdy společnost poprvé úspěšně financovala projekty a firmy. Již v roce 2006 se začala zaměřovat na trvalou udržitelnost – na projekty z tržního segmentu „čistých“ technologií (Cleantech/ Greentech), které byly od té doby v mnoha zemích realizovány pod vedením ThomasLloyd a některé z nich se staly základem pro investiční řešení. A sice nejprve řešení pro profesionální investory s těmi nejvyššími požadavky na odbornost a kvalitu projektů – pro státní fondy, penzijní pojišťovny, pojišťovny, banky, nadace a řadu dalších účastníků trhu z institucionálního sektoru.

Od roku 2011 poskytujeme služby založené na této mnohokrát vyznamenané investiční odbornosti – v jejíž výsledkové historii se dnes nachází několik set transakcí realizovaných po celém světě pod vedením ThomasLloyd – také široké veřejnosti, a to v rámci investiční platformy ThomasLloyd pro udržitelné věcné hodnoty. Tato platforma v celosvětovém měřítku nabízí přes 100 investičních řešení, jako jsou např. dluhopisy, fondy a přímé účasti, které investují do široce diverzifikovaného portfolia udržitelných věcných hodnot v oblasti infrastruktury, zemědělství a realit.

Světově uznávaný, trvale úspěšný investor do udržitelných projektů na ochranu klimatu

- Vysoce specializovaný poskytovatel financování a poradce v oblasti klimatu a přímý investor v tržním segmentu udržitelných infrastrukturních věcných hodnot.
- Velmi zkušený management disponující zčásti již více než 30ti-letými zkušenostmi v globálním sektoru infrastruktury a více než 10ti-letými zkušenostmi v oboru poradenství a správě infrastrukturních fondů a aktiv v rozvojových a rozvíjejících se zemích.
- Vynikající historie výsledků v oblasti akvizice, ocenění, realizace a řízení infrastrukturních projektů v rámci všech fází projektu od vývoje projektu přes výstavbu až po komerční provoz.
- Akreditovaný smluvní partner IFC – člena Světové banky – a významný partner Evropské investiční banky.
- 100 % všech investičních řešení, která jsou v současné době umísťována, probíhá „v souladu s plánem“ nebo „nad plánem“.

Výsledek: neustále rostoucí počet investorů a jejich poradců, kteří společnosti ThomasLloyd vyslovují v oblasti přímých investic do udržitelných věcných hodnot svou důvěru.

Milníky v sektoru trvalé udržitelnosti

Fisker Automotive | USA | 2006

Založení a vybudování prvního výrobce hybridních elektrických vozidel na světě (výstup z investice: 2008)

Starwood Solar Sault Ste. Marie | Kanada | 2008

V době svého zahájení byl tento projekt jednou z největších solárních elektráren na světě a největší v Severní Americe.

ALTER NRG | Kanada | 2010

Poradenství poskytované předním dodavateli řešení v oblasti energetického využití odpadu („Waste to Energy“) prostřednictvím plazmové technologie, geotermálních elektráren a individuálních řešení pro domácnosti v Severní Americe

SaCaSol | Filipíny | 2014

Realizace první a největší solární elektrárny na Filipínách.

SolarArise | Indie | 2018

Vstup na indický trh a získání podílu na již zavedené platformě solárních projektů o výkonu 132 MW. Tato platforma má být do roku 2023 dále rozšiřována a má se stát jednou z předních platform pro obnovitelné zdroje v Indii s celkovým výkonem přes 1 500 MW.

VYŠŠÍ VÝKONNOST

Exkluzivní nabídka, přesvědčivé výhody

Trvale udržitelná správa aktiv od ThomasLloyd nabízí soukromým osobám, společnostem a jejich poradcům, bez ohledu na investovanou částku, exkluzivní investiční přístup v nejlepším slova smyslu. Co se týče aktivní, celistvé a nezávislé filozofie řízení, jeho alokace portfolia, je nejlepší ve své třídě (Best-in-Class-Portfolio-Allocation), stejně tak pro své vysoké standardy výnosnosti, nákladů a transparentnosti.

Správa aktiv se vyznačuje různorodostí a diverzifikací rizika jedinečné vícehodnotové strategie (Multi-Asset-Strategy). Protože investuje do širokého mezinárodního spektra konkrétních, krizově odolných a hodnotově udržitelných projektů. A zároveň v nejrůznějších investičních třídách, které tyto věcné hodnoty strukturně zobrazují a zaručují. Může sloužit jako řešení diverzifikace portfolia nebo jako hlavní investice do portfolia. ThomasLloyd tak umožňuje investo-
rům, kteří mohou přijmout určitou míru nelikvidity, stabilizovat svá celková portfolia na základě vysoce kvalitních aktiv, snížit riziko ztráty a volatility, zvýšit své potenciální výnosy a zároveň trvale zvýšit tok peněžních prostředků a ochranu před inflací.

Investiční zaměření na udržitelné věcné hodnoty

Udržitelná správa věcných hodnot od ThomasLloyd investuje dle investičních strategií do čtyř rozdílných tříd aktiv:

Udržitelná infrastruktura	Udržitelné nemovitosti	Udržitelné zemědělství, lesnictví a rybolov	Udržitelné financování
Obnovitelné zdroje energie Zařízení pro výrobu energie z obnovitelných zdrojů, jako je vítr, slunce, biomasa, geotermální energie, vodní síla, energie přílivu a odlivu Zásobování / likvidace Infrastrukturní zařízení, poskytující služby využívané veřejností, jako je využití proudu, distribuce a skladování elektřiny, voda a odpadní voda (např. rozvody vody, kanalizace nebo příslušná ošetřující zařízení) a odpady Doprava Infrastrukturní zařízení pro přepravu zboží nebo osob, např. zpoplatněné silnice nebo dálnice, údržba a / nebo rozšíření, mosty, tunely, přístavy, letiště, zdymadla nebo kolejnice Sociální infrastruktura Infrastrukturní zařízení, které poskytují sociální služby, jako jsou školy a další vzdělávací instituce, zdravotnická zařízení a domovy důchodců Komunikace Infrastrukturní zařízení, poskytující veřejné komunikační služby, jako jsou přenosové služby, rádiové věže, kabelové sítě, datová centra nebo satelity	Zelené budovy a pozemky Bytová výstavba, renovace a úpravy domů, údržba budov (např. energetická hospodárnost, kvalita vody a ovzduší), komunitní rozvoj (např. obnova / regenerace měst), udržitelné technologie budov (např. produkty a služby v odvětví čistých technologií, dodavatelé komponentů) Cenově dostupné bydlení Cenově dostupné bydlení, sociální a veřejné bytové výstavby pro skupiny s nízkými příjmy, studentské bydlení, domovy důchodců a pečovatelské domy, poskytovatelé služeb, kteří podporují životní podmínky studentů a starších obyvatel	Zemědělství a rybolov Výroba potravin (rostlinná výroba, chov ryb a hospodářských zvířat), balení potravin, velkoobchod a maloobchod s potravinami, potravinářské technologie (např. semena, hnojiva, hospodaření s půdou a vodou, kontrolní systémy) Lesnictví Ochrana lesů, udržitelné obhospodařování lesů / produkce dřeva, lesnická technika, udržitelné územní plánování (např. agrolesnictví) Biomasa Dřevní a lesní odpad, energetické rostliny, zemědělský odpad, komunální odpad, odpad z výroby, odpadní plyn, živočišný odpad z čistíček odpadních vod Biopaliva Biopaliva druhé generace (zdroje nepotravinové biomasy)	Zelené dluhopisy Účelové dluhopisy, jejichž výnosy z emise jsou využívány výhradně na (re) financování nových a / nebo stávajících vhodných klimatických a environmentálních projektů Sociální dluhopisy Účelové dluhopisy, jejichž výnosy z emise jsou využívány výhradně na (re) financování nových a / nebo stávajících vhodných sociálních projektů Inkluzivní financování K dispozici jsou finanční instituce, mikrofinancování (finanční služby, jako např. půjčky, možnosti spoření, pojištění a další základní zaopatřovací služby chudým občanským vrstvám, které vykonávají výrobní činnosti a nemají přístup k bankovním a jiným finančním službám) a financování pro malé a střední podniky, které mají potíže s přístupem k bankovním a dalším finančním službám

PLUS

Investiční filozofie, investiční pokyny a omezení udržitelných věcných hodnot správy majetku od ThomasLloyd se výrazně liší od tradičních nabídek. Investorům nabízejí jasné výhody – zformulované do pěti investičních strategií, které zohledňují jednotlivé investiční cíle, rizikový profil, stejně tak investiční horizont každého jednotlivého investora.



Nezávislé, institucionální řízení portfolia věcných hodnot s atraktivním profilem výnosu a rizika

Správa aktiv umožňuje investorům přístup k vybraným udržitelným aktivům, která jsou obvykle určena zkušenějším institucionálním investorům, kteří mohou na jednu transakci investovat deset, popř. sto milionů eur. Díky tomu má investor ideální předpoklady, aby mohl využít vyššího výnosového potenciálu těchto investičních tříd, který je založen na nerovnováze nabídky a poptávky, stejně tak na komplexních a nelikvidních premiích a není realizovatelný s obvyklými akciami a dluhopisy, aby udržitelně profitoval. Úspěšné investice do věcných hodnot mají své výhody obvykle v pravidelném střednědobém až dlouhodobém horizontu. Toto zrcadí investiční horizont, který se snaží o střednědobé až dlouhodobé absolutní výnosy, ve všech pěti investičních strategiích. Pro rozeznání adekvátního vývoje na trhu, ThomasLloyd přizpůsobuje portfolio věcných hodnot dle potřeby, proaktivně na základě jeho vícenásobných mezinárodních investičních procesů. Jako správce majetku, nezávislý na bankách, má ThomasLloyd volnost ve svém rozhodování, jak bude portfolio rozloženo – zda s vlastními věcnými hodnotami či s věcnými hodnotami třetích osob. Platí pouze jedno pravidlo: Musí to být nejlepší projekty z hlediska ekonomické, ekologické a sociální výnosnosti (multimanažerský přístup).



Trvale udržitelné řízení portfolia věcných hodnot s garantovaným ekologickým a sociálním dopadem

ThomasLloyd se svou správou věcných aktiv uplatňuje vytrvalý investiční přístup. Toto ho na základě jeho pozitivního katalogu (viz obrázek vlevo), zobrazující zásadu povinného a prokazatelného ekologického a sociálního dopadu, podstatně odlišuje od jiných investičních strategií se „známkou udržitelnosti“. Investuje se pouze, pokud věcná hodnota splňuje mezinárodní standardy udržitelnosti (např. Světová banka, PRI) a ESG kritéria od ThomasLloyd a skrze investici je zaručen měřitelný a zdokumentovatelný účinek. Aby bylo toto zajištěno, investuje správa věcných aktiv přímo do neburzovních udržitelných věcných hodnot namísto burzovních cenných papírů. Jen tak zaručuje, že použité finanční prostředky podléhají vždy vlastnímu dohledu, nikdy neopouští vlastní oblast působnosti a kontrola vkladů od investorů na jednotlivá aktiva se provádí přímo z místa. Pouze takto může být vykonávána dalekosáhlá kontrola hospodárnosti, ale také ekologického a sociálního působení v průběhu celého životního cyklu projektu. Výkon, který správce cenných papírů nemůže již poskytnout sám o sobě.



Efektivní řízení portfolia věcných hodnot se spravedlivými podmínkami

Správa majetku nabízí spravedlivý, transparentní a na výkon zaměřený „Value-for-Money“ přístup. Bez nákladů na jednotlivé transakce, bez stálých poplatků za úschovu a vstupních poplatků u vlastních produktů, zato však se slevami na správních a vstupních poplatcích, které společnosti ThomasLloyd poskytují vzhledem k jejímu velkému obratu externí dodavatelé a které ThomasLloyd bez jakéhokoli snížení převádí na své investory. Při vědomí, že transakční náklady na prověření jedné věcné hodnoty a na přípravu s ní související kupní dokumentace mohou dosahovat i sedmimístných částek v eurech, nejsou tyto slevy jistě zanedbatelné. Vzhledem k tomu, že příslušné procesy nelze nijak standardizovat, představuje správa majetku ThomasLloyd z hlediska nákladů ten nejvýhodnější způsob, jak přímo investovat do udržitelných věcných hodnot popsáno spektra.

VĚTŠÍ FLEXIBILITA.

Investiční strategie, které vystihují Váš životní styl.



Investiční strategie	LIKVIDITA ⁺	STABILITA ⁺	RENTA ⁺	RŮST ⁺	DYNAMIKA ⁺
Investiční cíl	Optimalizace úrokových výnosů	Ochrana proti inflaci	Pravidelný příjem	Budování majetku nezávisle na kapitálovém trhu	Podnikatelsky charakterizovaný rozvoj bohatství
Měny investic	euro, švýcarský frank, britská libra, americký dolar, česká koruna				
Možnosti investic	Jednorázová investice a/nebo plán spoření ⁵ Individuální plány výběrů/výplat ⁶				
Investiční jazyky	Němčina, Angličtina, Francouzština, Čeština				

LIKVIDITA⁺

Optimalizace úrokových výnosů



Příklad věcné hodnoty: Mikrofinancování

Podmínky

Předpokládaný výnos po odečtení nákladů (Z)

1,25 % až 1,75 % p.a.

Minimální doba investice

6 měsíců

Doporučená doba držení investice

> 6 měsíců

Výpovědní lhůta

90 dnů

Poplatky

Odměna za správu aktiv⁷

1,2 % p.a.

Odměna za úschovu
bez poplatku

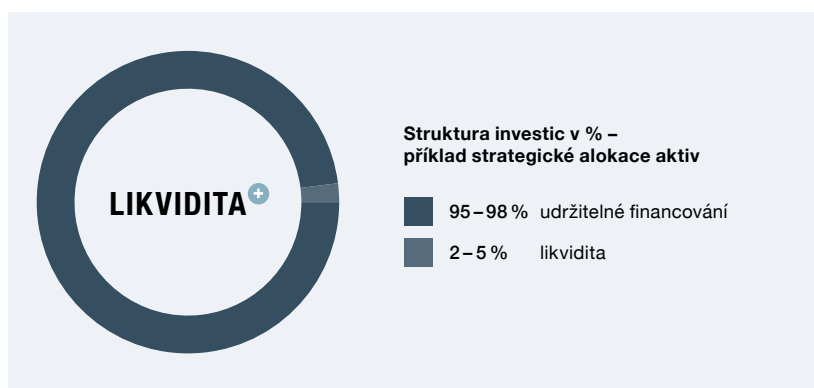
Náklady na transakci

0,15 % p.a. paušálně

Jednorázový vstupní poplatek za správu aktiv může být až 1,25 %⁷.

Investiční koncepce

Investiční strategie ThomasLloyd **LIKVIDITA⁺** se zaměřuje na zachování kapitálu a současně vytváření úrokových výnosů očištěných o riziko. Cílem managementu je dosáhnout průměrného výnosu ve výši 1,25 % až 1,75 % podle ročních nákladů na výnosy peněžního trhu (6 měsíční referenční úroková sazba na vybrané měny majetkového účtu). Za tímto účelem využívá management při zohlednění dlouhodobého a odpovědného investičního přístupu široké mezinárodní investiční spektrum se zaměřením na následující kategorie aktiv: investice na peněžním trhu, dluhopisy a alternativní kategorie aktiv. V rámci těchto kategorií aktiv jsou investice značně diverzifikovány.



Struktura rizik

Pro realizaci této investiční strategie je možné přijmout obecná rizika kapitálového trhu, např. rizika kolísání úroků, rizika nezaplacení dluhu a kurzovní rizika. Proto musí vkladatelé počítat v nepříznivých fázích trhu také s kolísáním hodnot a se ztrátami, které by však neměly překročit v průměru 5 % ročně (prognóza). Investiční horizont je obvykle krátkodobý (nejméně 6 měsíců).

STABILITA⁺

Ochrana proti inflaci



Příklad věcné hodnoty: Zelené budovy

Podmínky

Předpokládaný výnos po odečtení nákladů (∅)

2 % až 4 % p.a.

Minimální doba investice

2 roky

Doporučená doba držení investice

> 2 roky

Výpovědní lhůta

6 měsíců

Plán výběrů (nebo plán výplat)*

Možnost pravidelných výplat výnosů ve výši až 2,5 % p. a.

Poplatky

Odměna za správu aktiv⁷

1,6 % p.a.

Odměna podle úspěšnosti investiční strategie⁷

5 % (z přírůstku hodnoty)

Odměna za úschovu

bez poplatku

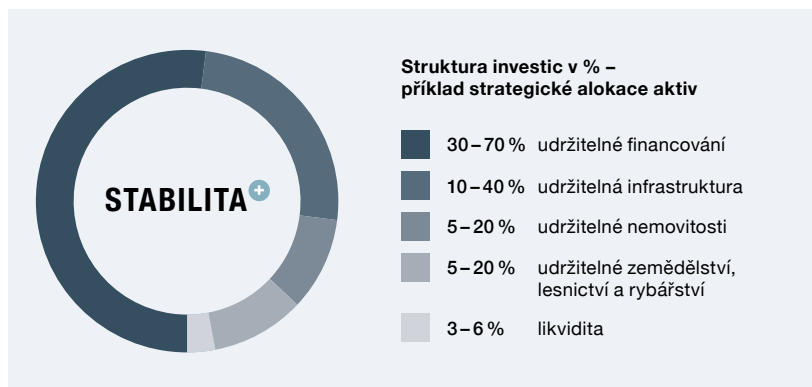
Náklady na transakci

0,15 % p.a. paušálně

Jednorázový vstupní poplatek za správu aktiv může být až 3 %⁷.

Investiční koncepce

Investiční strategie ThomasLloyd **STABILITA⁺** je zaměřena na zachování kapitálu očištěného o inflaci (zajištění kupní síly) při současném využití výnosových příležitostí s omezeným rizikem. Management usiluje o dosažení průměrného výnosu ve výši 2 % až 4 % podle ročních nákladů. Za tímto účelem využívá management při zohlednění dlouhodobého a odpovědného investičního přístupu široké mezinárodní investiční spektrum se zaměřením na následující kategorie aktiv: investice na peněžním trhu, akcie, dluhopisy, nemovitosti (nepřímé) a alternativní kategorie aktiv. V rámci těchto kategorií aktiv jsou investice značně diverzifikovány.



Struktura rizik

Pro realizaci této investiční strategie je možné přijmout obecná rizika kapitálového trhu, např. rizika kolísání kurzů, cen, úroků, rizika nezaplacení dluhu a kurzovní rizika. Proto musí investoři počítat v nepříznivých fázích trhu také s kolísáním hodnot a se ztrátami, které by však neměly překročit v průměru 10 % ročně (prognóza). Investiční horizont je obvykle krátkodobý až střednědobý (nejméně 2 roky).



Příklad věcné hodnoty: Obnovitelné energie

Podmínky

Předpokládaný výnos po odečtení nákladů (⊖)

4 % až 6,5 % p.a.

Minimální doba investice

2 roky

Doporučená doba držení investice

> 5 let

Výpovědní lhůta

12 měsíců

Plán výběrů (nebo plán výplat)⁶

Možnost pravidelných výplat výnosů ve výši až 5 % p. a.

Poplatky

Odměna za správu aktiv⁷

1,8 % p.a.

Odměna podle úspěšnosti investiční strategie⁷

10 % (z přírůstku hodnoty)

Odměna za úschovu

bez poplatku

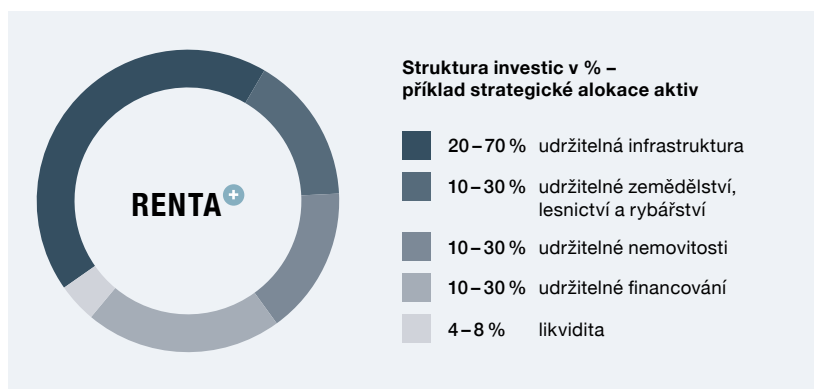
Náklady na transakci

0,15 % p.a. paušálně

Jednorázový vstupní poplatek za správu aktiv může být až 5%⁷.

Investiční koncepce

Investiční strategie ThomasLloyd RENTA⁺ se zaměřuje na dlouhodobé zachování stávajících aktiv s trvalým dosahováním úrokových a dividendových výnosů, a dále příjmů z pronájmu a pachtu. Management usiluje o dosažení průměrného výnosu ve výši 4 % až 6,5 % podle ročních nákladů, a vychází přitom z tržního cyklu v délce minimálně 5 let. Za tímto účelem využívá management při zohlednění dlouhodobého a odpovědného investičního přístupu široké mezinárodní investiční spektrum se zaměřením na následující kategorie aktiv: investice na peněžním trhu, akcie, dluhopisy, nemovitosti (nepřímé) a alternativní kategorie aktiv. V rámci těchto kategorií aktiv jsou investice značně diverzifikovány.



Struktura rizik

Pro realizaci této investiční strategie je možné přijmout obecná rizika kapitálového trhu, např. rizika kolísání kurzů, cen, úroků, rizika nezaplacení dluhu a kurzovní rizika. Proto musí investoři počítat v nepříznivých fázích trhu také s kolísáním hodnoty se ztrátami, které by však neměly překročit v průměru 15 % ročně (prognóza). Investiční horizont je obvykle střednědobý až dlouhodobý (nejméně 5 let).



Příklad věcné hodnoty: Doprava

Podmínky

Předpokládaný výnos po odečtení nákladů (⊖)

7 % až 9 % p.a.

Minimální doba investice

2 roky

Doporučená doba držení investice

> 8 let

Výpovědní lhůta

24 měsíců

Plán výběrů (nebo plán výplat)⁶

Možnost pravidelných výplat výnosů ve výši až 8 % p. a.

Poplatky

Odměna za správu aktiv⁷

2 % p.a.

Odměna podle úspěšnosti investiční strategie⁷

15 % (z přírůstku hodnoty)

Odměna za úschovu

bez poplatku

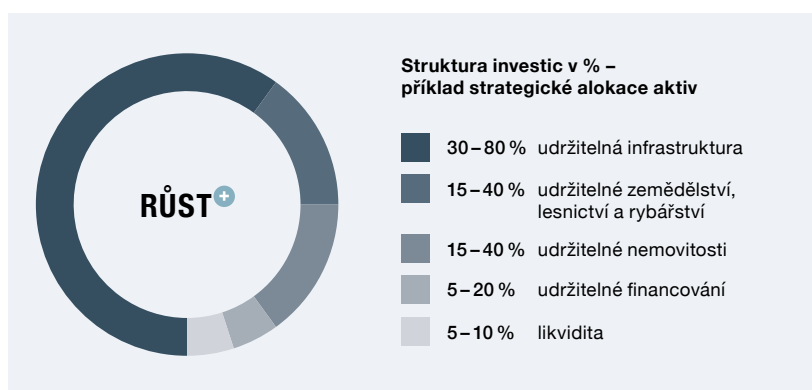
Náklady na transakci

0,15 % p.a. paušálně

Jednorázový vstupní poplatek za správu aktiv může být až 5,85%⁷.

Investiční koncepce

Investiční strategie ThomasLloyd **RŮST⁺** se zaměřuje na dlouhodobý růst hodnoty aktiv prostřednictvím kapitálových zisků. Management usiluje o dosažení průměrného výnosu ve výši 7 % až 9 % podle ročních nákladů, a vychází přitom z tržního cyklu v délce minimálně 8 let. Za tímto účelem využívá management při zohlednění sociálně a ekologicky odpovědného investičního přístupu široké mezinárodní investiční spektrum se zaměřením na následující kategorie aktiv: investice na peněžním trhu, akcie, dluhopisy, nemovitosti (nepřímé) a alternativní kategorie aktiv. V rámci těchto kategorií aktiv jsou investice značně diverzifikovány.



Struktura rizik

Pro realizaci této investiční strategie je možné přijmout obecná rizika kapitálového trhu, např. rizika kolísání kurzů, cen, úroků, rizika nezaplacení dluhu a kurzovní rizika. Proto musí investoři počítat v nepříznivých fázích trhu také s kolísáním hodnot a se ztrátami, které by však neměly překročit v průměru 20 % ročně (prognóza). Investiční horizont je obvykle dlouhodobý (nejméně 8 let).

DYNAMIKA⁺

Podnikatelsky charakterizovaný rozvoj bohatství



Příklad věcné hodnoty: Doprava

Podmínky

Předpokládaný výnos po odečtení nákladů (☉)

9 % až 12 % p.a.

Minimální doba investice

2 roky

Doporučená doba držení investice

> 10 let

Výpovědní lhůta

24 měsíců

Plán výběrů (nebo plán výplat)*

Možnost pravidelných výplat výnosů ve výši až 10 % p. a.

Poplatky

Odměna za správu aktiv⁷

2 % p.a.

Odměna podle úspěšnosti investiční strategie⁷

15 % (z přírůstku hodnoty)

Odměna za úschovu

bez poplatku

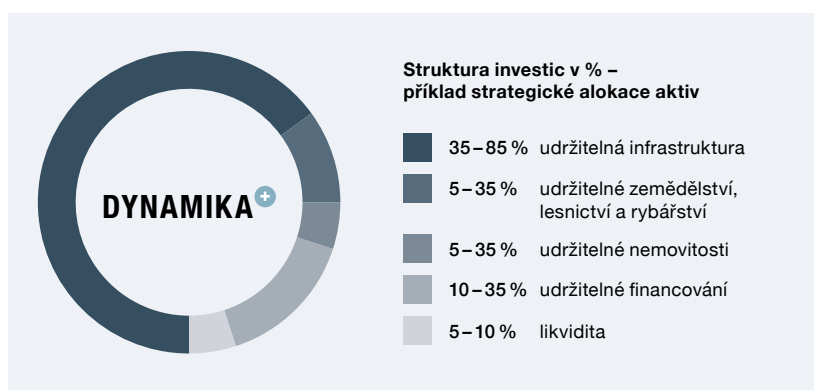
Náklady na transakci

0,15 % p.a. paušálně

Jednorázový vstupní poplatek za správu aktiv může být až 7%⁷.

Investiční koncepce

Investiční strategie ThomasLloyd **DYNAMIKA⁺** zdůrazňuje dlouhodobou výkonnost aktiv zaměřenou na příležitostech prostřednictvím kapitálových zisků. Management má v úmyslu dosahovat průměrného zhodnocení 9 % až 12 % ročně po odečtení nákladů, a vychází při tom z tržního cyklu v délce minimálně 10 let. Za tímto účelem využívá management, při zohlednění sociálně a ekologicky odpovědného investičního přístupu, široké mezinárodní spektrum investic se zaměřením na tyto třídy aktiv: investice na peněžním trhu, akcie, dluhopisy, nemovitosti (nepřímo) a alternativní třídy investic. Investice jsou v rámci těchto tříd aktiv široce diverzifikovány.



Struktura rizik

Pro účely realizace investiční strategie se smějí podstupovat všeobecná rizika kapitálového trhu, např. finanční rizika, rizika kolísání cen a úrokových sazeb, kreditní rizika (rizika bonity) a rizika směnných kurzů. Investoři tudíž musejí v obdobích nepříznivého vývoje trhu počítat i s výkyvy v hodnotě a se ztrátami, které by však v průměru neměly přesáhnout 30 % ročně (prognóza). Investiční horizont bývá zpravidla dlouhodobý (nejméně 10 let).

SNADNĚ.

Od registrace až po správu majetku pomocí jen několika málo kroků.⁸

1

Registrace.

- Navštivte stránku www.thomaslloyd-spravcovska.com
- Klikněte na „Nyní investovat“ a zaregistrujte se.
- Následně obdržíte e-mail s pokyny k zadání hesla.
- Zadejte Vámi požadované heslo a dokončete registraci jeho potvrzením.

Jméno

Příjmení

E-mailová adresa

Zaregistrovat

2

Naplánování. Výběr. Zřízení.



NAPLÁNOVÁNÍ PENĚŽNÍ INVESTICE

Zadání Vašich investičních cílů a horizontů, informací o znalostech a zkušenostech, majetkové situaci, připravenosti využít šance/riskovat a o požadované částce investice⁹



VÝBĚR STRATEGIE

Doporučení vhodné investiční strategie na základě Vámi zadaných údajů



ZŘÍZENÍ ÚSCHOVY

Zadání Vašich osobních údajů a vyhotovení Vašich smluvních dokumentů a dokumentů týkajících se úschovy

3

Prokázání totožnosti. Odemknutí.



PROKÁZÁNÍ TOTOŽNOSTI

Pomocí aplikace Video-Ident¹⁰ prokažte v několika jednoduchých krocích svou totožnost – pohodlně, bezpečně a v souladu s právními předpisy. Jediné, co k tomu potřebujete, je přístup k internetu, počítač s webkamerou resp. chytrý telefon nebo tablet a platný osobní doklad.



ODEMKNUTÍ

Úschova Vašich cenných papírů bude následně odemknuta depozitářem. Od toho okamžiku můžete využívat všechny služby udržitelné správy aktiv. Vítejte v ThomasLloyd.

Digitální proces registrace a vstupu klientů je založen na intuitivním navádění. Pokud byste měli dotazy, jsou Vám samozřejmě kdykoli k dispozici naši poradci.

BEZPEČNĚ.

Rozsáhlá ochrana účtu, úschovy a osobních údajů.

Bezpečná úschova Vašich peněz a cenných papírů

Účet vede a úschovu provádí banka Baader Bank s hlavním sídlem v Mnichově, Německo. Jakožto investiční banka, která je držitelem licence na poskytování všech druhů bankovních služeb, se Baader Bank zaměřuje na obchodování s cennými papíry. Využívá při tom nejmodernější technologie pro digitální bankovní služby a zaručuje tudíž kompetentní, efektivní a bezpečné provádění příkazů při realizaci Vaší investiční strategie.

Úschova Vašich cenných papírů – bezpečná úschova u německé banky

Veškeré uschované cenné papíry jsou u Baader Bank uloženy jako majetek vkladatele, tedy jako zvláštní majetek. Jsou tudíž odděleny od majetku banky, to znamená, že jsou v případě platební neschopnosti banky (což je nepravděpodobné) v bezpečí a nejsou součástí majetkové (konkurzní) podstaty. V takovém případě máte právo na vydání cenných papírů, které pro Vás banka uchovává.

Váš zúčtovací účet – bankovní účet s ochranou vkladů

Vklady na zúčtovacích účtech vkladatelů jsou díky zajištění chráněny až do výše individuálního limitu zajištění stanoveného pro banku, u níž je účet veden. Baader Bank spadá jakožto banka poskytující všechny druhy bankovních služeb pod zajišťovací mechanismy Spolkového svazu německých bank a poskytuje rozsáhlou ochranu vkladů. Banka je chráněna státní institucí německých bank pro odškodnění. Výše ochrany tohoto zákonného zajištění vkladů činí na jednoho vkladatele a jednu úvěrovou banku až 100 000 EUR.

Banka je kromě toho také členem Fondu pro zajištění vkladů soukromých bank. Rozsah ochrany na jednoho vkladatele včetně zákonné ochrany, tj. nejvyššího limitu zajištění vkladů jednotlivého klienta, se určuje na základě ručícího vlastního kapitálu úvěrové banky. Na přesnou výši tohoto kapitálu se lze kdykoli dotázat na: <https://einlagen-sicherungsfonds.de/banks/baader-bank-aktien-gesellschaft/>. V případě odškodnění budou vkladatelům vráceny jejich chráněné vklady do sedmi pracovních dnů. Výběry z Vašeho zúčtovacího účtu lze provádět výhradně přes Váš referenční účet. Orgánem, který vykonává dohled nad bankou Baader Bank, je Spolkový úřad pro dohled nad finančními službami (BaFin).

Váš správce aktiv a manažer portfolia – kvalifikovaný a regulovaný

Realizací Vámi zvolené investiční strategie je pověřena společnost First Capital Management Group GmbH („FCM“) jako správce aktiv a ThomasLloyd Global Asset Management (Americas) LLC („TL“) jako odpovědný manažer portfolia. Tyto společnosti pracují pro investora výhradně na základě jím udělené plné moci a podle jím stanovených investičních zásad a omezení, a nikdy nemají právo získat vlastnictví k Vaším aktivům. FCM je jakožto registrovaný poskytovatel finančních služeb členem Instituce obchodníků s cennými papíry pro odškodnění (EdW) a je regulován Spolkovým úřadem pro dohled nad finančními službami. TL podléhá jako registrovaný správce majetku přímému dohledu americké Komise pro cenné papíry a burzy (SEC).

Ochrana Vašich osobních údajů

Zabezpečený přístup k osobním údajům

Osobní údaje vkladatele a údaje o jeho účtu jsou v našem systému chráněny před neoprávněným přístupem. Údaje jsou přenášeny (TSL/SSL) a ukládány výhradně šifrované. Naše IT infrastruktura povoluje přístup k Vaším údajům výhradně přes ověřená programovací rozhraní (API, Authentication, SSL, CertificatePinning) a z předem určených aplikací a serverů. Každý přístup je navíc zaznamenáván do databáze. Veškeré údaje jsou ukládány na servery v Německu a podléhají přísnému evropskému zákonu o ochraně osobních údajů.

Nejnovější bezpečnostní technologie

Naše webové stránky, server a aplikace jsou pravidelně aktualizovány a doplňovány o nejnovější bezpečnostní prvky. Díky používání moderního, bezpečného a energeticky efektivního cloudového řešení infrastruktury dokážeme zajistit nepřetržitou dostupnost systému i v případě výskytu přírodních katastrof resp. v době mimořádného zatížení.

TRANSPARENTNĚ.

Mít přehled všude, o všem a stále.

Naším požadavkem je, že můžete sledovat, jak vaše peníze „pracují“ od počátečního vkladu ke konkrétní věcné hodnotě a kde se přímo investují. Proto Vás denně, měsíčně, čtvrtletně nebo individuálně informujeme o vývoji Vašeho majetku a každého jednotlivého aktiva ve vašem portfoliu.



ThomasLloyd – Zákaznický portál

Prostřednictvím svého osobního zákaznického portálu máte vždy přehled o správě svých aktiv – ať už z domova nebo na cestách. Na počítači, smartphonu nebo tabletu. A to 365 dní v roce.

Získáte přehled o investovaných aktivech – v číslech, ale také v názorné grafice. Jaká je aktuální hodnota Vaší investice? Jaké výnosnosti jste dosáhli? V jakých třídách věcných aktiv, zemích a regionech, sektorech, finančních nástrojích a měnách právě investujete? Zde najdete vše, co stojí za to vědět – od názvu jednotlivého věcného aktiva přes jejich kompletní technický, ekologický a sociální dopad až po zajímavé fotografické a filmové dokumenty, které informace doplňují.

Pomocí několika málo kliknutí můžete v obsluze upravit výši vkladů, nastavit plán spoření a výběrů, aktualizovat svá osobní data a mnoho dalšího.

Zákaznický portál nabízí přístup ke všem důležitým dokumentům a podkladům Vaší správy majetku na jednom místě – v režimu pouze pro čtení nebo ke stažení.

Reporting

Informujte se průběžně a v plném rozsahu o tom, jaké pokroky dělají „Vaše“ aktiva a která přibyla jako nová. Zažijte naživo a na vlastní kůži v našich webstreamech, jak tyto věcné hodnoty vznikají – jako kdybyste se dívali doma z okna. Seznamte se podrobně se zeměmi, regiony, sektory a investičními třídami, do kterých ThomasLloyd investuje. A zjistěte, jakých výsledků jsme dosáhli v rámci naší ekonomické, ekologické a sociální výnosnosti.

VÝBĚR REGIONU A SEKTORU

Trh a region

Na začátku nového projektu je identifikace příslušného cílového regionu s jeho výzvami a šancemi, které vyplývají s ohledem na investiční možnosti ve vybraných sektorech.

V našich podrobných zprávách o zemích se dozvíte více o pozadí regionu, abyste lépe porozuměli našim projektům v sociální a ekonomické souvislosti a na základě zajímavých čísel a faktů z oblasti Asset-Managementu se lépe seznámili s investičními regiony.

O našich tržních informacích, aktuálním stavu vývoje a nových trendech v investičních regionech a jejich konkrétním dopadu na projekty a portfolia Vás budeme průběžně informovat.

PROJEKTOVÁNÍ A FÁZE VÝSTAVBY

Projekty

V naší podrobné čtvrtletní zprávě o portfoliu (Portfolio Report) Vás informujeme o tom, které projekty budou konkrétně realizovány, o nejnovějších vývojích a všech technických, ekonomických, ekologických a sociálních projektových datech.

Takto obdržíte mj. informace (u příkladu solární elektrárny) o:

- ... počtu nově vytvořených pracovních míst
- ... pravděpodobných CO₂ úsporách
- ... počtu osob, které mohou být zásobovány udržitelnou elektřinou
- ... názvu a zemí původu dodavatelů a výrobců
- ... struktury pojištění projektu a pojistitelů
- ... uvedení do provozu a očekávaných výnosech

PROVOZNÍ FÁZE A PRODEJ

Udržitelnost (ESG)

Dle naší trojice výnosnosti kontrolujeme předem, ale samozřejmě i poté, co byly naše projekty uvedeny do provozu, zda odpovídá ekonomická, ekologická a sociální výnosnost.

Jaký dopad má dosažená investice nebo jaký dopad lze ještě očekávat? „Impact Report“ je komplexní studie s konkrétní prezentací výsledků sociálních a ekologických dopadů našich aktiv v jednotlivých zemích. Bližší vhled Vám umožní případové studie jako výstižné projektové zprávy se všemi relevantními informacemi včetně hospodářských výsledků.

ThomasLloyd SICAV –
Sustainable Infrastructure Income Fund

Portfolio Report

San Carlos Solar Energy

Důležité upozornění: Tento dokument vyhotovila společnost ThomasLloyd Global Asset Management GmbH, Hanauer Landstraße 291b, 60314 Frankfurt nad Mohanem ve funkci zprostředkovatele správy aktiv, jednající jménem a na účet společnosti First Capital Management Group GmbH (dále jen „FCM“), Herzogstraße 60, 80803 Mnichov (dále jen „Správce aktiv“) dle § 2 odst. 10 německého zákona o poskytování úvěrů (Kreditwesengesetz) (dále jen „Smluvně vázaný zprostředkovatel“ příp. „Investiční zprostředkovatel“). Smluvní stranou ve vztahu ke klientům využívajícím správu aktiv je společnost FCM. Za účelem praktické realizace správy aktiv pověřila společnost FCM správou portfolia společnost ThomasLloyd Global Asset Management (Americas) LLC, 427 Bedford Road, Pleasantville, New York 10570, USA (dále jen „Portfolio manažer“). 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. Pokud informace obsažené v tomto dokumentu pocházejí od třetích osob, nezaručují Správce aktiv, Portfolio manažer ani Investiční zprostředkovatel správnost, úplnost ani vhodnost těchto údajů, a to ani v případě, kdy jsou používány pouze údaje, které jsou považovány za spolehlivé. Vezměte prosím na vědomí, že tento dokument je pravidelně aktualizován. Údaje v něm obsažené jsou pouze stručným shrnutím nejdůležitějších aspektů správy aktiv a nejsou úplné. 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 správě aktiv, a neměl by být takto vykládán nebo používán. Případná nabídka bude předložena dle smlouvy o správě aktiv a příslušné informační brožury, která obsahuje podrobné údaje o investičních podmínkách a rizicích, poplatcích a nákladech spojených s uzavřením smlouvy o správě aktiv. Uvedené dokumenty představují jediný závazný podklad pro uzavření smlouvy o správě aktiv a jsou bezplatně k dispozici v elektronické a tištěné podobě u společnosti ThomasLloyd Global Asset Management GmbH, Hanauer Landstraße 291b, 60314 Frankfurt nad Mohanem nebo na www.thomas-lloyd.com. Nabídky k uzavření smlouvy o správě aktiv mohou být předkládány nebo zprostředkovávány pouze v zemích, v nichž jsou takové nabídky, příp. zprostředkování přípustné. Šíření a/ nebo zveřejňování tohoto dokumentu a rovněž nabídky nebo zprostředkování správy aktiv může v některých zemích podléhat omezením. Veškerá vyjádření, názory a stanoviska odrážejí aktuální odhad Správce aktiv, Portfolio manažera a Investičního zprostředkovatele, který se může kdykoli a bez předchozího upozornění změnit. Veškeré údaje o složení portfolia dané investiční strategie pro správu aktiv představují vždy zamýšlený výsledný stav, který by mohl nastat a kterého by mohlo být dosaženo po obvyklé fázi vývoje na daném trhu. Během této fáze vývoje může dojít k významným odchylkám v alokaci portfolia. Správce aktiv, Portfolio manažer ani Investiční zprostředkovatel neodpovídají ani neručí za chyby nebo opomenutí vztahující se k těmto informacím. V případě odchylek ve smlouvách o správě aktiv je rozhodující vždy nejaktuálnější znění smlouvy o správě aktiv. Uvedené obsahy, především popis investičních strategií při správě aktiv a jejich příležitosti a rizik, se mohou v průběhu času měnit. Pokud to bude z právního hlediska nutné, poskytne Investiční zprostředkovatel distributorům a distribučním partnerům doplňující informace o profilu typické skupiny investorů nebo cílové skupiny klientů využívajících správu aktiv. Je-li klientovi při uzavření smlouvy o správě aktiv poskytováno poradenství prostřednictvím distributorů nebo distribučních partnerů nebo působí-li distributoři nebo distribuční partneři ve funkci zprostředkovatelů, mohou klientovi poskytnout doplňující informace týkající se profilu typického investora, pokud jsou takové informace k dispozici. Doplňující informace o cílovém trhu a nákladech na produkt, službu nebo o celkových nákladech podle směrnice Evropského parlamentu a Rady o trzích finančních nástrojů (MiFID-II), které byly poskytnuty distribučním partnerům, jsou dostupné v elektronické podobě na www.thomas-lloyd.com. Klienti obdrží takové, částečně individualizované informace před uzavřením smlouvy o správě aktiv. Uzavření 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. Potenciální investoři by měli mít zkušenosti s investováním do nástrojů, které jsou využívány v rámci navrhované investiční strategie. Klienti by dále měli rozumět rizikům spojeným se správou aktiv a s investicemi realizovanými prostřednictvím správy aktiv a měli by se rozhodnout pro investici teprve poté, co se důkladně poradí se svými právními, daňovými a finančními poradci, auditory nebo dalšími poradci o (i) vhodnosti využití správy aktiv a investicích činěných jejím prostřednictvím dle smlouvy o správě aktiv, a to s ohledem na osobní finanční a daňovou situaci klienta a na další okolnosti, (ii) informacích obsažených ve smlouvě o správě aktiv, a poté, co (iii) projednají investiční politiku dané správy aktiv. Podrobnější popis specifických rizik příslušné správy aktiv je uveden především v informační brožurě v kapitole D. „Informace o druzích investičních nástrojů včetně rizik s nimi spojených“. Historický vývoj hodnoty není zárukou ani ukazatelem budoucích výsledků. Nelze poskytnout žádné záruky, že výsledky zemí, trhů nebo sektorů budou odpovídat očekáváním, že investice zvolené a realizované v rámci správy aktiv budou úspěšné a že bude dosažen cílový výnos (zohledněny dodatečné náklady) za investiční cyklus (období několika let dle konkrétní investiční strategie). Z krátkodobého a střednědobého hlediska se může výsledek výrazně odchýlit od výnosu, o který klient usiluje. Hodnota investice učiněné v rámci správy aktiv může navíc nezávisle na vykázaném investičním cyklu klesat a rovněž růst. Zachování hodnoty není garantováno. Může se proto stát, že klient získá zpět méně prostředků, než původně investoval. Správce aktiv, Manažer portfolia ani Investiční zprostředkovatel nemohou zaručit hospodářský úspěch správy aktiv ani omezení možných ztrát pouze na určený limit ztráty. Přijetím tohoto dokumentu prohlašujete, že souhlasíte s výše uvedenými podmínkami.

(1) ThomasLloyd Group LTD. (2) Telos: Rating investičního procesu fondu ThomasLloyd SICAV – Sustainable Infrastructure Income Fund. (3) 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). (4) Verze k: 31.12.2019. (5) Předpokládaná dostupnost od druhého pololetí 2020. (6) Předpokládaná dostupnost od prvního pololetí 2020. (7) Plus případná DPH v zákonem stanovené výši. (8) ThomasLloyd doporučuje potenciálním investorům si pečlivě ověřit všechny relevantní informace o investicích, které jsou dostupné na platformě a v případě potřeby je konzultovat se svými poradci. (9) Pro postup identifikace prostřednictvím videa lze z regulačních důvodů použít pouze schválené webové prohlížeče popř. aplikace.

Stav ke dni: 03-2020

OHLEDUPLNOST KE ZDROJŮM

Papíry použité pro tuto publikaci jsou vyrobeny dle mezinárodního standardu FSC®: Celulóza pochází z odpovědně obhospodařovaných lesů.

Při výrobě této brožury byly uvolněny emise CO₂. Jako kompenzaci – tohoto aspektu – finančně podporujeme projekt na ochranu lesa Ecomapua Amazon REDD. Primárním cílem tohoto projektu je zabránit odlesňování na ploše 86.269 ha v Amazonii. Kromě ochrany lesa se částí výtěžku podpoří zlepšení sociálních a ekologických podmínek místního obyvatelstva. Číslo certifikátu: DE-077-871902

