

Triodos Pioneer Impact Fund

FAKTAARK



Fakta

Hjemsted: Afdeling af Triodos SICAV I, Luxembourg.
Generel distributør og screening: Triodos Bank,
Nieuweroordweg 1, PO Box 55, NL-3704 EC Zeist,
Holland, www.triodos.com. Fastlægger afdelingens
investeringsunivers.

Dansk distributør:
Merkur Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1620
København V. Tlf. 7027 2706,
Fax 7027 5706, e-mail merkur@merkur.dk,
www.merkur.dk

Valuta: Euro

Startdato: 09.03.2007

ÅOP*: 2,01%

Afdelingens omkostningsprocent: 2,01% (pr.
31.12.2018)

Emissionstillæg: Nej

Indløsningsfradrag: Nej

Formidlingsprovision: 0,75%

Fondsforvalter: Delta Lloyd Asset Management,
Amsterdam

Depotbank: RBC Investor Services Bank, Luxembourg

ISIN fondskode: LU0278272843

Bloomberg fondskode: TRVPFRC:LX

Stykstørrelse: Variabel

Børsnoteret: Nej

Reference index: Der anvendes et vægtet index
bestående af: FTSE Environmental Opportunities All-
Share Index, for temaet Ren Planet med en vægt på
30%. Wilderhill New Energy Global Innovation Index
for temaet Klimabeskyttelse med en vægt på 30%.
MSCI World Healthcare Equipment & Services Index
for temaet Sundhed med en vægt på 30%. MSCI Small
Cap World Index for temaet CSR Pionerer med en
vægt på 10%.

Handel og valør: Købs- og salgsordrer modtaget hos
Merkur inden kl. 15:00 på en handelsdag, ekspederes
den følgende handelsdag til denne handelsdags kurs.
Handler afregnes som
udgangspunkt 3 bankdage, efter de er indgået.

Tilsyn: Commission de Surveillance du Secteur
Financier (CSSF), Luxembourg.

Investeringsafdeling ("Afdelingen") indeholdende aktier i små og mellemstore
børsnoterede virksomheder fra Europa, USA, Canada, Japan, Australien m.fl.
Virksomhederne er screenet efter mere end 100 sociale og miljømæssige indikatorer.
Virksomhederne kan karakteriseres som frontløbere inden for deres respektive brancher.
Op til 25 % af aktiverne kan investeres i større virksomheder, hvis de opfylder
afdelingens øvrige kriterier.

Udbytte

Der udbydes akkumulerende investeringsbeviser. Fra 2013 har Afdelingen valgt status
som investeringsinstitut med minimumsbeskatning ("IMB"). Afdelingen betragtes som
værende aktiebaseret.

Skat

Afdelingen er en del af et udenlandsk investeringsselskab og opfylder fra 2013 de
danske regler om investeringsinstitutter med minimumsbeskatning. Særligt private
investorer, der investerer for frie midler, skal være opmærksomme herpå.

Pensionsopsparing

Afdelingen er et UCITS papir, der må markedsføres i Danmark. Pensionsopsparing kan
investeres i afdelingen uden beløbsgrænser.



3101 0018

www.nordic-ecolabel.org/investmentfunds

*ÅOP (Årlige Omkostninger i Procent) for investeringsforeninger er et dansk udviklet nøgletal til sammenligning af investeringsforeningernes omkostninger. Tallet er baseret på, at investor beholder beviserne i 7 år. I tallet indgår afdelingens omkostningsprocent, samt emissionstillæg og indløsningsfradrag, hvis sådanne opkræves. Kurtage til pengeinstituttet indgår ikke.

Eksempler på tre investeringer fra porteføljen

Edwards Lifesciences er et amerikansk firma, der udvikler medicinsk udstyr og innovative medicinske teknologier. Deres produkter er skabt til at hjælpe patienters levetid, sundhed og livskvalitet.

Hannon Armstrong Sustainable Infrastructure Capital yder kapital til bæredygtige projekter inden for infrastruktur, der øger energi og andre naturlige res-sourcer. Der fokuseres på reno-vering af offentlige bygninger gennem effektiv klimakontrol.

Wessanen forbinder sundhed med fødevarers bæredygtighed og byder på økologiske, vege-tariske og naturlige ingredienser samt etisk fremstillet mad og kostmæssige løsninger som Fair trade- og "fri for"-produkter.

Investeringsmetode

For at sikre, at investeringsporteføljerne forbliver fuldt forankrede i bæredygtige løsninger, følger Triodos SRI-fonde en evalueringsproces i tre trin.

- Idegenerering og positiv screening.
- Minimums standarder.
- Integreret finansiell og bæredygtig analyse.

Triodos Pioneer Impact Fund investerer på tværs af syv temaer, som alle er forankrede i FN's 17 Verdensmål for bæredygtig udvikling for at fremskynde overgangen til et bæredygtigt samfund:

- Bæredygtig mad og landbrug
- Bæredygtig mobilitet og infrastruktur
- Vedvarende ressourcer
- Cirkulær økonomi
- Styrke social inklusion og empowerment
- Innovation inden for bæredygtighed
- Sundhed og velfærd



**SUSTAINABLE
DEVELOPMENT
GOALS**

| Investor | Skat |
|---|---|
| Person, der investerer frie midler | Hvert år beregnes en minimumsindkomst, der beskattes som aktieindkomst. Minimumsindkomsten omfatter Afdelingens faktisk modtagne udbytter og realiserede gevinster og tab på aktier. Minimumsindkomsten udbetales ikke til investor, men tillægges anskaffelses-summen og indgår således i opgørelsen af den endelige gevinst/tab ved realisation. Bemærk: Kunden skal selv indberette dette på årsopgørelsen. Ved afståelse eller indløsning af beviser beskattes investor af aktieavancen, der opgøres som forskellen mellem afståelsessum og (den justerede) anskaffelsessum. Aktieavancen medregnes i aktieindkomsten og beskattes med 27% (2019) op til 54.000 kr. og 42% af indkomst derudover. Progressionsgrænsen er 108.00 kr. for ægtefæller. Er der tale om tab ved afståelse beskattes dette ligeledes som aktieindkomst, dvs. modregning i øvrige avancer eller fremføring til modregning i avancer i efterfølgende år. |
| Selskab | Selskabsindkomst. Gevinster er skattepligtige og tab fradragsberettigede. Skattesats 22% (2019). Opgørelsen af indkomsten sker efter lagerprincippet. |
| Person, der anvender Virksomhedsskatteordningen | Kan ikke anvendes. |
| Person, der investerer pensionsmidler | Opgøres efter reglerne om pensionsafkastbeskatning. Der betales 15,3% skat (2019) af en positiv nettoindkomst, der opgøres efter lagerprincippet. Gevinster er skattepligtige og tab fradragsberettigede ved opgørelse af PAL-indkomsten. Er det samlede beskatningsgrundlag negativt, fremføres det til modregning i senere positive beskatningsgrundlag. |



Gule investeringsprodukter er produkter, hvor der kan være risiko for at indskuddet ved produktet kan tabes helt eller delvist. Produkttypen er ikke vanskelig at gennemskue. Blandt eksemplerne er børsnoterede aktier, investeringsbeviser og andele. Jf. bilag om mærkningsordningen.

Kontakt

Merkur Andelskasse, telefon 70 27 27 06, investering@merkur.dk

Triodos  Investment Management