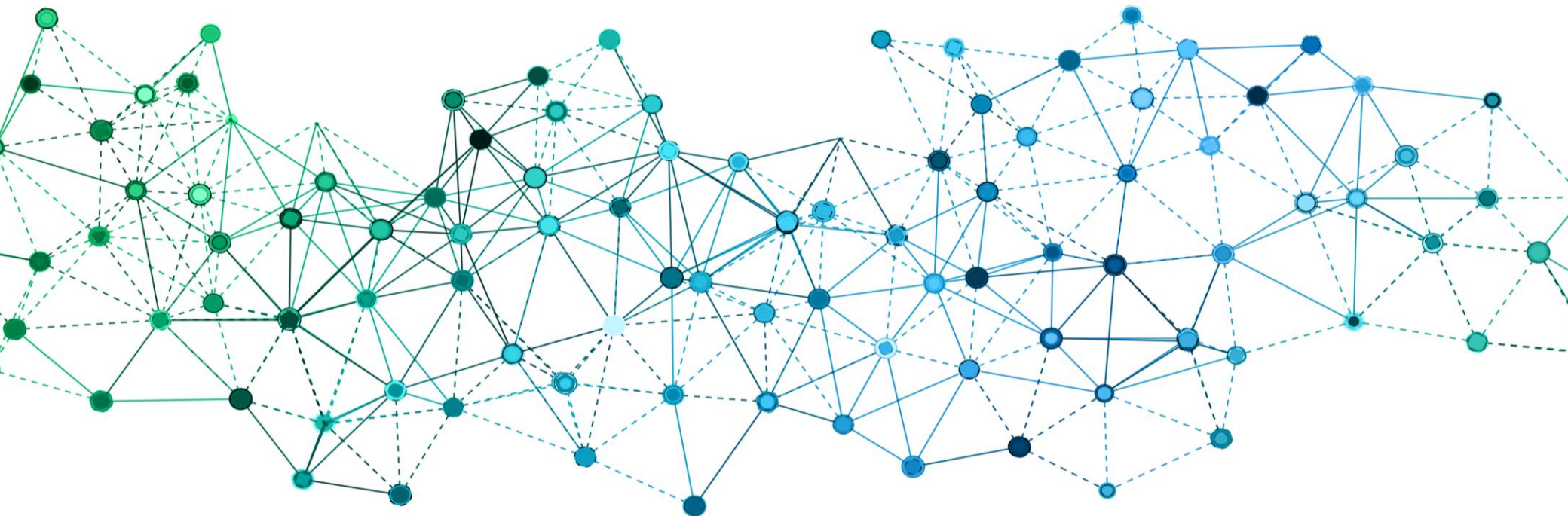


Triodos Impact Mixed Fund - Neutral

FAKTAARK



Fakta

Hjemsted:
Afdeling af Triodos SICAV I, Luxembourg.
Distributør og screening: Triodos Bank, Nieuweoordweg 1, PO Box 55, NL-3704 EC Zeist, Holland, www.triodos.com. Fastlægger afdeling-ens investeringsunivers.
Dansk distributør:
Merkur Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1620 København V. Tlf. 7027 2706, Fax 7027 5706, e-mail merkur@merkur.dk, www.merkur.dk
Fondsforvalter: Delta Lloyd Asset Management, Amsterdam
Depotbank: RBC Investor Services Bank, Luxembourg

Valuta: Euro
Startdato: 06.10.2010 (akkumulerende), 24.06.2010 (udbyttebetalende).
Afdelingens omkostningsprocent: 1,32% (akkumulerende, pr. 31.12.2018), 1,32% (udbyttebetalende, 2018)
ÅOP*: 1,32% (akkumulerende), 1,32% (udbyttebetalende)
Emissionstillæg: Nej
Indløsningsfradrag: Nej
Formidlingsprovision: 0,45%

ISIN fondskode:
LU0504302356 (akkumulerende)
LU0504302604 (udbyttebetalende)

Bloomberg fondskode:
TRSMFRC:LX (akkumulerende)
TRSMFRD:LX (udbyttebetalende)

Stykstørrelse: Variabel
Børsnoteret: Nej
Reference index: 40% MSCI World Index, 36% iBoxx € Non-Sovereign index og 24% iBoxx € Sovereign index

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 store børsnoterede virksomheder, virksomhedsobligationer udstedt i Euro og statsobligationer, som opfylder de samme bæredygtighedskriterier, som gælder for henholdsvis Triodos Global Equities Impact Fund (aktier) og Triodos Euro Bond Impact Fund (obligationer). Virksomhederne er screenet efter mere end 100 sociale og miljømæssige indikatorer. Der foretages ligeledes en screening af de lande, der udsteder statsobligationer. Afdelingen kan også investere i andre investeringselskaber (UCITS eller UCI) op til 10% af afdelingens formue, såfremt disse investeringer er tilstrækkeligt likvide og øger afdelingens bæredygtighedsprofil. Afdelingen styrer fordelingen mellem aktier og obligationer for at drage fordel af udviklinger i markedet indenfor følgende rammer: Aktier skal minimum udgøre 30% og maksimum 60%. Obligationer skal minimum udgøre 40% og maksimum 70%.

Udbytte

Der udbydes såvel akkumulerende som udbyttebetalende investeringsbeviser. Afkast behandles skattemæssigt ens, uanset om det er udbytte eller værdistigning. Afgørende for valget må være, om man har brug for løbende udbetaling af udbytte. Udbyttepolitikken fremgår af prospektet. Bemærk: kunden skal selv indberette evt. udbytte på årsopgørelsen ved frie midler.

Skat

Særligt private investorer, der investerer for frie midler, skal være opmærksomme herpå. Beskatning sker som lagerbeskatning, dvs. forskellen mellem værdien ved køb hhv. primo året og værdien ved salg hhv. ultimo året er skattepligtig. Udbetalt udbytte er skattepligtigt på tilsvarende vis.

Pensionsopsparing

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



3101 0016

www.nordic-ecolabel.org/investmentfunds

Eksempler på tre investeringer fra porteføljen

Henkel er en multinational virksomhed, der bl.a. producerer klæbemidler. Med en ambitiøs og bæredygtig strategi ønsker de, at deres produkter og processer bliver tre gange mere effektive i 2030.

Cisco Sytems' IT-produkter forbinder netværk med folk. Nogle af virksomhedens vigtigste CSR-områder er datasikkerhed og energi-optimering.

European Investment Bank er EU's langfristede udlånsbank. Dets operationelle prioriteter omfatter økonomisk og social samhørighed – støtte til små og mellemstore virksomheder samt beskyttelse og forbedring af miljøet.

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.
- Minimumsstandard kontrol/Minimum standards check
- Integreret finans- og bæredygtighedsanalyse/Integrated financial and sustainability analysis

Triodos Impact Mixed Fund - Neutral 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
- Social inklusion "selvstændiggørelse"
- Innovative for sustainability
- Fremgangsrigtige og sunde mennesker



Investor	Skat
Person, der investerer frie midler	Nettokapitalindkomst beskattes med maksimalt 42 % (2019). Gevinster er skattepligtige og tab fradragsberettigede direkte i kapitalindkomsten.*
Selskab	Selskabsindkomst. Gevinster er skattepligtige og tab fradragsberettigede. Skattesats 22% (2019). Opgørelsen af indkomsten sker efter lagerprincippet.
Person, der anvender Virksomhedsskatteordningen	Afdelingen omfattes af aktieavancebeskatningsloven §19. Kun akkumulerende afdeling kan benyttes til VSO. Positivt og negativt afkast medregnes i opgørelsen af virksomhedens skattepligtige indkomst.
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.

* Der er en bundgrænse på 44.800 kr. (2019) (dobbelte for ægtefæller). Positiv nettokapitalindkomst inden for bundgrænsen belastes ikke med topskat på 15 %. Dermed bliver skatten af positiv nettokapitalindkomst inden for grænsen kun ca. 37 %, mens nettokapitalindkomst over grænsen beskattes med maksimalt 42,0 % (2019). Begge forhøjes evt. med tillæg af kirkeskat. Hvis din nettokapitalindkomst er negativ (dvs. hvis du har flere renteudgifter end renteindtægter), vil skatten på renteindtægterne reelt svare til værdien af det gældende rentefradrag. Det betyder, at skatteværdien af rentefradraget vil ligge på højst 32,8 %.

Vær opmærksom på, at skatteværdien af rentefradraget gradvist bliver sat ned med 8 procentpoint fra 2012-2019 for til sidst at lande på ca. 24,8% i 2019 (en årlig nedsættelse på 1%). Dette gælder, hvis du har en negativ kapitalindkomst, som overstiger 50.000 kr. Hvis din negative kapitalindkomst er under 50.000 kr., vil skatteværdien af rentefradraget ligge på 32,8%. Grænsen på 50.000 kr. gælder pr. person. Hvis du er gift, er grænsen på 100.000 kr. for dig og din ægtefælle tilsammen. Hvis den ene af jer har en negativ kapitalindkomst under 50.000 kr., kan det uudnyttede fradrag overføres til den anden, så I tilsammen når op på de 100.000 kr.



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 børnoterede aktier, investeringsbeviser og andele. Jf. bilag om mærkningsordningen.

Kontakt

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

Triodos  Investment Management