

# Triodos Renewables Europe Fund

## FAKTA ARK

**Type:** Investeringsafdeling med ejerandele i og lån til anlæg, der producerer vedvarende energi. Afdelingen investerer i Europa. Da afdelingen investerer i ikke-børsnoterede og dermed mindre likvide aktiver, er afdelingen baseret på langsigtede investeringer og kan ikke garantere øjeblikkelig indløsning.

**Udbytte:** Afdelingen er akkumulerende, dvs. der udbetales ikke udbytte. Ønskes midler frigjort f.eks. til betaling af skat, kan det ske ved salg af investeringsbeviser.

### Skat:

Afdelingen er en del af en udenlandsk investeringsforening og opfylder ikke de danske regler om udloddende investeringsforeninger. 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.

Investor	Skat
Person, der investerer frie midler	Kapitalindkomst, op til 52 % skat, se nedenfor. Gevinster er skattepligtige og tab fradragsberettigede.
Selskab, der investerer frie midler	Selskabsindkomst, 25 % skat. Gevinster er skattepligtige og tab fradragsberettigede
Person, der investerer pensionsmidler	Opgøres efter reglerne om pensionsafkastbeskatning, 15 % skat. Gevinster er skattepligtige og tab fradragsberettigede ved opgørelse af PAL-indkomsten

Fra og med indkomståret 2010 beskattes værdistigninger/tab i året, dvs. samtidighedsbeskatning. Realiserede gevinster/tab samt udbytter beskattes i det år, de realiseres.

I 2009 og tidligere år skete beskatningen forskudt. Da afdelingens regnskabsår er kalenderåret, beskattes fysiske personer (frie midler) i det efterfølgende kalenderår, hvis værdipapiret fortsat ejes ved årsskiftet. En værdistigning for året 2009 beskattes således først i 2010. For indkomståret 2010 vil der således skulle medregnes værdistigning/tab for både 2009 og 2010.

Beskatning som kapitalindkomst afhænger af skatteyderens øvrige forhold. Tabellen viser, hvordan indkomsten påvirkes af en værdistigning på investeringsandelene

Indkomstens størrelse og sammensætning	Skattesats (gennemsnitskommune)
Under topskattegrænsen og positiv kapitalindkomst	37,5 %
Under topskattegrænsen og negativ kapitalindkomst	33,3 %
Over topskattegrænsen og positiv kapitalindkomst	52,2 %
Over topskattegrænsen og negativ kapitalindkomst	33,3 %

**VEND!**

Ved tab (negativ kapitalindkomst) vil skatteeffekten være 33,3 %.

Kunder, der investerer for frie midler og har depot i Merkur, vil modtage en opgørelse til brug ved udarbejdelse af selvangivelsen. Investor opfordres til at søge egen skatterådgivning.

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

**Hjemsted:** Afdeling af Triodos SICAV II, hjemmehørende i Luxembourg.

**Generel distributør og screening:** Triodos Bank, Utrechseweg 60, NL-3700 AB Zeist, Holland, [www.triodos.com](http://www.triodos.com).

**Dansk distributør:** Merkur, Den Almennyttige Andelskasse, Vesterbrogade 40, 1620 København V. Tlf. 7027 2706, Fax 7027 5706, e-mail [merkurbank@merkurbank.dk](mailto:merkurbank@merkurbank.dk), [www.merkurbank.dk](http://www.merkurbank.dk)

**Afdelingens investeringsrådgiver:** Triodos Investment Management BV, Holland

**Depotbank:** RBC Dexia, Luxembourg

**Startdato:** Juni 2006.

**Valuta:** Euro

**Afdelingens omkostningsprocent:** 3,52 % (2008)

**Emissionstillæg:** Nej

**Indløsningsfradrag:** 0,5 %

**Kurtage ved køb og salg hos Merkur:** 0,75 %, minimum 200 kr.

**ÅOP:** 3,59 %

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.

**ISIN fondskode:** lu0254371015

**Handel og valør:** Kurs fastsættes en gang ugentligt. Købs- og salgsordrer modtaget hos Merkur inden kl. 15:00 onsdag, ekspederes den følgende torsdag til kursen beregnet denne dag. Handler gennemføres således én gang ugentligt. Handler afregnes dagen efter de er indgået.

**Stykstørrelse:** Variabel

**Børsnoteret:** Nej

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