

Explication de l'aperçu annuel de vos titres

Cet aperçu annuel complète les informations que vous trouverez dans l'aperçu périodique et vous informe du rendement de vos investissements ainsi que des frais et taxes que comportent vos investissements.

Ci-dessous vous trouverez un aperçu annuel à titre d'exemple.

Un aperçu de vos titres :

Dénomination + code ISIN	Quantité	VNI (1)	Valeur indicative (2)	Valeur d'achat (3)	Plus-/Moins-value (4)
Triodos Pioneer Impact Fund R-cap LU0278272843	50	34 EUR	1.700 EUR	1.650 EUR	+ 50 EUR 3,03%
Certificats d'actions de la Banque Triodos	50	83 EUR	4.150 EUR	3.955,06 EUR	+ 194,94 EUR 4,93%

(1) VNI : Valeur Nette d'Inventaire, en d'autres termes le cours le plus récent du titre mentionné.

(2) La valeur indicative mentionne la valeur actuelle totale dudit placement.

$$\text{Valeur indicative} = \text{VNI} * \text{Quantité}$$

(3) La valeur d'achat représente la valeur de votre placement au moment de l'achat.

Afin de déterminer la valeur d'achat de vos placements, la méthode FIFO (First In/First Out) est appliquée. En d'autres termes, en cas de vente, ce sont les achats les plus anciens qui sont décomptés en premier ; la valeur d'achat représentera alors la valorisation du nombre de parts restantes de votre placement. Le calcul ne tient pas compte des taxes et coûts liés aux transactions.

Exemple de calcul de la valeur d'achat selon la méthode FIFO :

- Achat de 100 parts le 15 juillet à la VNI de 31 euros
⇒ Valeur d'achat = 100 parts * 31 euros = 3.100 euros
- Achat de 100 parts le 22 juillet à la VNI de 33 euros
⇒ Valeur d'achat = (100 parts * 31 euros) + (100 parts * 33 euros) = 6.400 euros
- Vente de 150 parts le 10 août à la VNI de 34 euros
⇒ Avec la méthode FIFO, les parts les plus anciennes ont d'abord été vendues, à savoir les 100 parts du 15 juillet et 50 parts du 22 juillet
⇒ Valeur d'achat = 50 parts restantes du 22 juillet à la VNI de 33 euros = 1.650 euros

Date	Transaction	Quantité après transaction	VNI/Cours	Valeur d'achat
15/07/2017	Achat de 100 parts	100	31 EUR	3.100 EUR = 100 * 31 EUR
22/07/2017	Achat de 100 parts	200	33 EUR	6.400 EUR = (100 * 31 EUR) + (100 * 33 EUR)
10/08/2017	Vente de 150 parts	50	34 EUR	1.650 EUR = 50 * 33 EUR

Il est à noter que pour les certificats d'actions, les dividendes en actions sont repris dans la valeur d'achat. Ceci signifie que la valeur d'achat augmente lors de la distribution du dividende en actions.

(4) La Plus-/Moins-value représente le bénéfice ou la perte de votre placement si vous aviez vendu votre placement à cette valeur indicative.

$\text{Plus-/Moins-value en EUR} = \text{Valeur indicative} - \text{Valeur d'achat}$ $\text{Plus-/Moins-value en \%} = \frac{\text{Plus-/Moins-value}}{\text{Valeur d'achat}}$
--

La Plus-/Moins-value est représentée en un montant en EUR ainsi qu'en pourcentage pour toute la période d'investissement.

La période d'investissement débute au moment de votre achat. Des achats et des ventes impactent la période d'investissement ainsi que la Plus-/Moins-value.

Aperçu annuel des frais, taxes et rendement sur vos investissements :

Dénomination + code ISIN	Total des frais et taxes sur les transactions de l'année concernée (1)			Détails des frais courants inclus dans la VNI (2)		Rendement (4)
	Achat	Vente	Dividende	Frais courants	Rétrocession (comprise dans les frais courants) (3)	
Triodos Impact Mixed Fund – Neutral R-dis LU0504302604	0,99 EUR (1,00%)			0,63 EUR (1,38%)	0,20 EUR (0,45%)	1,59%
Triodos Pioneer Impact Fund R-cap LU0278272843	11,97 EUR (2,22%)			8,68 EUR (2,32%)	2,81 EUR (0,75%)	7,09%
Certificats d'actions de la Banque Triodos	2,49 EUR (0,50%)		3,55 EUR (30,02%)			2,93%
Total:	15,45 EUR		3,55 EUR	9,31 EUR	3,01 EUR	

- (1) Le pourcentage mentionné sous chaque montant est une moyenne pondérée des frais et taxes.
 - Pour un achat, il s'agit des frais d'entrée.
 - Pour une vente, si d'application, il s'agit de la taxe sur les opérations de bourse, le précompte mobilier sur la plus-value ou les frais de sortie au profit du fonds.
 - Pour les dividendes, il s'agit du précompte mobilier.
- (2) Lorsque vous investissez dans un fonds de placement, des frais courants sont imputés au fonds et intégrés dans la VNI de ce dernier. Ils ne sont donc pas décomptés séparément. Les frais courants se basent sur les frais de transaction à l'intérieur du fonds ainsi que d'autres frais, comme indiqué dans les informations clés pour l'investisseur. Le pourcentage indiqué ici est une estimation des frais et est basé sur les informations les plus récentes disponibles. Pour connaître les frais courants réels encourus, vous pourrez consulter le rapport annuel qui paraîtra au 2^e trimestre.
- (3) La société de gestion paie la rétrocession au départ de ses frais de gestion (incluse dans les frais courants). C'est la rétribution que perçoit la Banque Triodos dans le cadre de sa prestation en tant que distributeur du fonds, pour le service et le suivi fourni.
- (4) Le rendement est calculé annuellement sur la base de la formule de 'Time Weighted Return', dividendes inclus. Ce chiffre vous donne le rendement sur l'année d'investissement précédente.