

La SICAV RDT, une solution intéressante pour investir le cash de votre société

The Wealth Designers

TreeTop Asset Management est depuis toujours à la recherche de solutions d'investissement simples et diversifiées. Notre groupe crée, promeut et distribue ses propres fonds d'investissement pour partager avec ses clients une expertise de haut niveau, ainsi qu'un accès direct à l'évolution de la bourse mondiale. Nos solutions s'adressaient jusqu'à présent principalement aux investisseurs particuliers mais grâce à notre nouvelle gamme de SICAV RDT, nous pouvons désormais également proposer aux sociétés soumises à l'impôt des sociétés en Belgique un accès simple à la bourse mondiale avec optimalisation fiscale de leurs investissements.

La déduction RDT

La déduction RDT (abréviation de Revenus Définitivement Taxés) est un régime d'exonération destiné aux sociétés qui investissent dans des actions d'autres sociétés. Depuis la réforme des impôts des sociétés en 2018, les conditions pour obtenir une déduction RDT sur un investissement en actions par une société sont devenues plus exigeantes. La société doit entre autres détenir au moins 10% des actions de la société émettrice ou les actions doivent avoir une valeur d'acquisition d'au moins 2,5 millions d'euros. La société doit en outre conserver les actions pendant une année ininterrompue au moins. La SICAV RDT permet, sous certaines conditions, de déduire complètement les dividendes et plus-values générés par les actions des bénéficiaires de la société.

Pour qui ?

Une SICAV RDT convient en particulier aux sociétés qui présentent un profil dynamique et qui peuvent supporter les risques liés aux marchés "actions", dont une certaine volatilité car elle investit exclusivement dans des actions. Il s'agit d'un placement à long terme (TreeTop recommande 6 ans minimum) pour les sociétés qui ont des liquidités dont elles peuvent se passer. Cet investissement dynamique et fiscalement intéressant présente un rendement potentiel plus élevé mais il n'offre pas de rendement fixe ni de protection du capital.

La nouvelle gamme de SICAV RDT de TreeTop Asset Management

Fidèle à sa conviction que ce sont les actions mondiales qui ont le meilleur potentiel de rendement sur le long terme*, TreeTop Asset Management a lancé et gère TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI, un compartiment de TreeTop SICAV, qui investit principalement dans des actions composant l'indice boursier Dow Jones Global Titans 50 EUR. Cet indice comprend une cinquantaine d'actions de grandes entreprises multinationales à travers le monde. Ce fonds s'adresse aux sociétés soumises à l'impôt des sociétés en Belgique qui ont un intérêt pour un investissement en actions mondiales de croissance.

Pour des investisseurs plus initiés, le compartiment TreeTop Institutional US High Dividend RDT-DBI de la SICAV institutionnelle TreeTop Institutional, offre une exposition quant à elle bien plus concentrée car elle contient seulement une dizaine d'actions de grandes entreprises américaines sélectionnées parmi les composants de l'indice boursier Dow Jones Industrial Average, et distribuant des dividendes élevés. Il s'adresse aux personnes morales qui sont des investisseurs institutionnels ou qui sont inscrites à leur demande dans le registre des investisseurs éligibles et qui ont un intérêt pour un investissement en grandes capitalisations américaines. Ce produit n'est pas offert publiquement en Belgique et est accessible à partir d'un montant minimum d'investissement de 250 000 EUR.

Ces fonds sont distribués en Belgique par TreeTop Asset Management Belgium.

* Sans garantie de résultat, de performance.

Une SICAV RDT est une bonne alternative aux actions individuelles car elle donne droit à la déduction RDT sans devoir respecter les contraintes exigeantes.



De gauche à droite et de haut en bas: Philippe Goossens, Philippe Lowet, Thierry Beauvois, Luc Boelaert, Catherine Spitaels, Olivier Debroux

Plus d'infos ?

Les Financial Advisors de TreeTop Private** sont à votre disposition pour vous présenter notre nouvelle gamme de SICAV RDT, une solution intéressante pour investir les surplus de liquidités au sein de votre entreprise.

** TreeTop Private est une offre de service de conseil en investissement personnalisée de TreeTop Asset Management Belgium, axée sur les fonds gérés par TreeTop Asset Management.

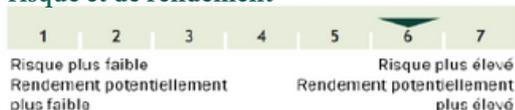
TreeTop Asset Management Belgium
Rue des Francs 79 boîte 7 1040 Bruxelles +32 2 613 15 30
Leopoldlaan 111 – 8300 Knokke-Heist +32 50 950 760
www.treetopprivate.be

TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI

Objectif, stratégie d'investissement et risques

En souscrivant à TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI, vous investissez dans un fonds qui poursuit un double objectif : (i) offrir à ses actionnaires une exposition au marché des actions de grandes entreprises multinationales et (ii) faire bénéficier ses actionnaires soumis à l'impôt des sociétés en Belgique du régime des revenus définitivement taxés (« RDT »), en investissant au moins 80% de ce portefeuille dans des actions donnant droit à ce régime. Le fonds investit principalement dans des actions composant l'indice boursier Dow Jones Global Titans 50 EUR (l'« Indice »), qui comprend une cinquantaine d'actions de grandes sociétés multinationales. Il est uniquement indiqué à titre informatif ; l'objectif du fonds n'est en effet pas de reproduire la performance de l'Indice et la composition de son portefeuille pourra diverger de celle de l'Indice en terme de constituants et de pondérations. Ce fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport avant 6 ans.

Profil de risque et de rendement



Le fonds est classé dans cette catégorie particulière car il investit dans des actions qui sont généralement plus risquées que les obligations ou les instruments du marché monétaire. Les risques importants pour le fonds non pris en compte dans l'indicateur sont : le risque de concentration (le nombre de sociétés dans lesquelles le fonds est investi peut être inférieur à 100), le risque de capital (le fonds ne fait pas l'objet d'un « capital garanti » ou d'une « protection du capital ». L'investisseur peut donc perdre tout ou partie de son capital), le risque de durabilité (événement ou situation dans le domaine environnemental, social ou de la gouvernance qui pourrait avoir une incidence négative importante sur la valeur d'un investissement), le risque lié à des facteurs externes (incertitude quant à la pérennité de certains éléments de l'environnement, comme le régime fiscal), et le risque de change (le fonds investissant en titres libellés dans d'autres devises que celles du fonds, le risque que la valeur d'un investissement puisse être influencée par des fluctuations des cours de change est réel).

Informations générales

Nom du fonds	TreeTop SICAV
Nom du compartiment	TreeTop Equity Global Leaders RDT-DBI
Nom de la société de gestion	TreeTop Asset Management S.A.
Type de produit/forme juridique /droit et durée applicables	Compartiment de fonds UCITS ayant la forme juridique d'une SICAV de droit Belge et une durée indéterminée
Classe d'action	AD EUR
Politique de dividende	Distribution
Date de lancement	2021
Code ISIN	BE6325079976
Inv. initial minimum	€ 5.000
Type de fonds	UCITS
Liquidité	Quotidien
VNI Quotidienne	Publiée dans L'Echo & De Tijd
Domiciliation	Belgique
Type d'investisseur	Personnes physiques ou morales
Frais de gestion	1,00%
Commission de performance	-
Frais d'entrée	0%
Frais en cas de changement de compartiment	0% ou 0,1% pour un changement vers le compartiment TreeTop World ESG Leaders Equity Index.
Frais courants**	1,47%
Taxe sur les opérations de bourse au moment du rachat (ou conversion) en Belgique	Non applicable
Taxe belge sur l'épargne (Retenue à la source belge sur remboursement d'OPCVM)	Non applicable
Précompte mobilier belge sur les dividendes	30%

Le régime fiscal s'applique à un client de détail moyen ayant la qualité de personne physique résident belge.

* Ce fonds ne fait pas l'objet d'une offre publique en Belgique et s'adresse aux investisseurs professionnels ou qui ont demandé à être inscrits sur la liste des investisseurs éligibles / ** Les frais de gestion sont inclus dans les frais courants.

TreeTop Institutional US High Dividend RDT-DBI*

Objectif, stratégie d'investissement et risques

TreeTop Institutional US High Dividend RDT-DBI poursuit un double objectif : (i) offrir à ses actionnaires une exposition aux actions d'entreprises de premier plan cotées aux Bourses américaines; et (ii) faire bénéficier ses actionnaires soumis à l'impôt des sociétés en Belgique du régime des revenus définitivement taxés (RDT), en investissant au moins 80% de ce portefeuille dans des actions donnant droit à ce régime, autorisant donc la Société de gestion à investir jusqu'à 20% dans des actifs autorisés qui ne donnent pas droit à l'avantage fiscal instauré par ledit régime RDT. Le fonds cherchera à atteindre son objectif en investissant dans un portefeuille concentré de 8 à 12 actions d'entreprises sélectionnées parmi les composants de l'indice Dow Jones Industrial Average et plus particulièrement dans les 15 actions offrant les rendements de dividendes les plus élevés au moment de la sélection, sur les 30 grandes entreprises cotées aux Bourses américaines composant l'indice.

Profil de risque et de rendement



Le fonds a un portefeuille concentré exposé au risque de change puisque toutes les actions sont libellées en USD. Dans des conditions de marché inhabituelles, d'autres risques, tels que le risque lié à la réglementation, pourraient apparaître.

Ce produit n'intégrant pas de protection du capital, notamment contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement, mais pas plus que le montant de votre investissement.

Informations générales

Nom du fonds	TreeTop Institutional US High Dividend RDT-DBI
Nom du compartiment	TreeTop Institutional US High Dividend RDT-DBI
Type de produit/forme juridique /droit et durée applicables	Compartiment d'une SICAV institutionnelle de droit Belge à durée indéterminée
Classe d'action	P EUR
Politique de dividende	Distribution
Date de lancement	2021
Code ISIN	BE6331893246
Inv. initial minimum	€ 250.000
Type de fonds	Non-UCITS
Liquidité	Quotidien
Domiciliation	Belgique
Type d'investisseur	Uniquement investisseurs éligibles*
Frais de gestion	1,00%
Commission de performance	-
Frais d'entrée	0%
Frais courants**	1,20%
Taxe sur les opérations de bourse au moment du rachat (ou conversion) en Belgique	Non applicable
Taxe belge sur l'épargne (Retenue à la source belge sur remboursement d'OPCVM)	Non applicable

Tout investissement dans un des compartiments présentés doit être fait conformément à la documentation juridique en vigueur y relative (documentation d'informations clés (pour l'investisseur) et prospectus/Information Memorandum) ainsi que les statuts et les rapports (semi-) annuels, disponibles gratuitement en français et en néerlandais, sur demande, auprès de TreeTop Asset Management Belgium, 79 rue des Francs boîte 7, 1040 Bruxelles ou sur www.treetopam.com. Le prospectus/Information Memorandum et le document d'informations clés (pour l'investisseur) doivent être lus avant toute décision de souscription. Les plaintes peuvent être adressées au « Compliance Officer » de TreeTop Asset Management Belgium (adresse ci-dessus) ou au Service de médiation: Ombudfin, North Gate II, Avenue Roi Albert II 8 B-1000 Bruxelles (www.ombudfin.be ou ombudsman@ombudfin.be). Vous pouvez cliquer sur <https://www.treetopam.com/fr/informations-reglementaires> pour obtenir un résumé des droits des investisseurs (en français) dans la section « Droits des investisseurs dans les OPC gérés par TreeTop ».