Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Triodos Fair Share Fund, klasse Z-dis, ISIN: NL0015073UB2, een AIF beheerd door **Triodos Investment Management B.V.**, onderdeel van **Triodos Bank N.V.**, **www.triodos-im.com**. Bel +31 (0)30 694 2400 voor meer informatie. Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op Triodos Investment Management met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in Nederland vergunning verleend. Aan Triodos Investment Management is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door AFM. Opgesteld per 01-04-2026.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor product?

Soort: Triodos Fair Share Fund is een open fonds voor gemene rekening.

Looptijd: Het fonds heeft geen vervaldatum. Triodos Investment Management mag het fonds niet eenzijdig beëindigen.

Doelstellingen: Triodos Fair Share Fund heeft een duurzame beleggingsdoelstelling zoals beschreven in artikel 9 van de SFDR. De doelstelling van Triodos Fair Share Fund is te beleggen in financiële dienstverleners en instellingen in ontwikkelingslanden en opkomende markten die bijdragen aan de ontwikkeling van een duurzame financiële sector die toegankelijk is voor alle lagen van de bevolking. Het fonds belegt hoofdzakelijk in de vorm van aandelenparticipaties in en leningen aan financiële dienstverleners, intermediaire vennootschappen en instellingen met activiteiten gericht op financiële inclusie en sociale inclusie. Leningen worden grotendeels verstrekt in Amerikaanse dollars en lokale valuta, alsook in euro's. Aandelenparticipaties of daarmee vergelijkbare beleggingen luiden vrijwel uitsluitend in lokale valuta. Het rendement van het fonds wordt enerzijds bepaald door rente-inkomsten op de leningen en dividendinkomsten van participaties minus de kosten van beheer van het fonds, en anderzijds door de waardeveranderingen van de beleggingen, inclusief valuta-effecten. Het rendement van het fonds is voor een groot deel afhankelijk van valutaontwikkelingen, voorzieningen op leningen en waarderingen van aandelenparticipaties. Het fonds wordt actief beheerd en heeft geen benchmark.

Retailbeleggersdoelgroep: Het fonds is geschikt voor particuliere beleggers die voor lange termijn beleggen. De belegger dient er rekening mee te houden dat hij zijn inleg geheel of gedeeltelijk kan verliezen. Het fonds is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de relevante financiële markten en producten, als de gevorderde belegger. De beginnende belegger is in elk geval in staat om op basis van de aan hem door een verkooppunt verschafte basisinformatie, of de wettelijk voorgeschreven documentatie, een weloverwogen beleggingsbeslissing te nemen.

Aankoop- en verkooporders worden gewoonlijk dagelijks verwerkt. Kapitalisatieaandelenklassen herbeleggen het resultaat van het fonds, terwijl uitkeringsaandelenklassen deze kunnen uitkeren.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult uw product misschien niet gemakkelijk kunnen verkopen of u zult misschien moeten verkopen voor een prijs die een aanzienlijke effect heeft op hoeveel u terugkrijgt.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag. Het product kan mogelijk blootgesteld worden aan risico's, zoals landenrisico's, kredietrisico's en valutarisico's. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Triodos Investment Management

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: **Voorbeeld belegging:**		**5 jaar** **EUR 10.000**		
Scenario's		**Als u uitstapt na 1 jaar**	**Als u uitstapt na 3 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaar**
Stress	***Wat u kunt terugkrijgen na kosten*** Gemiddeld rendement per jaar	**EUR 9.029** -9,7%	**EUR 9.118** -3,0%	**EUR 9.064** -1,9%
Ongunstig	***Wat u kunt terugkrijgen na kosten*** Gemiddeld rendement per jaar	**EUR 9.029** -9,7%	**EUR 9.118** -3,0%	**EUR 9.327** -1,4%
Gematigd	***Wat u kunt terugkrijgen na kosten*** Gemiddeld rendement per jaar	**EUR 10.044** 0,4%	**EUR 10.262** 0,9%	**EUR 10.541** 1,1%
Gunstig	***Wat u kunt terugkrijgen na kosten*** Gemiddeld rendement per jaar	**EUR 10.918** 9,2%	**EUR 11.148** 3,7%	**EUR 11.010** 1,9%

Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2016 en maart 2026. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Triodos Investment Management niet kan uitbetalen?

Zoals wettelijk vereist, als voor uw bescherming, worden de activa van het fonds bewaard bij een afzonderlijk bedrijf, een bewaarder. Mocht Triodos Investment Management failliet gaan, dan heeft dat geen directe consequenties op de mogelijkheid tot uitbetaling door het fonds. Als het fonds wordt beëindigd of geliquideerd, worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw verlies wordt niet gedekt door enige beleggerscompensatie- of garantieregeling.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- EUR 10.000 wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	**Als u uitstapt na 3 jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaar**
Totale kosten	**EUR 232**	**EUR 725**	**EUR 1.267**
Effect van de kosten per jaar*	2,3%	2,4% per jaar	2,4% per jaar

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 3,5% vóór de kosten en 1,1% na de kosten.

Triodos Investment Management

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Dit product brengt geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	Dit product brengt geen uitstapkosten in rekening.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	2,31% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 231
Transactiekosten	0,01% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 1
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en dat het fonds duurzame beleggingen tot doel heeft, wordt een minimale periode van bezit van 5 jaar aanbevolen. Over het algemeen belegt het fonds in risicodragende, meestal niet-beursgenoteerde, activa die op korte termijn niet gemakkelijk liquide te maken zijn. In de meeste gevallen zal de toegevoegde waarde in het fonds op de langere termijn worden gegenereerd. Daarom wordt een lange termijn beleggingshorizon aanbevolen.

Verkooporders kunnen dagelijks ingelegd worden. Om de belangen van zittende participanten te beschermen, kan er een beperking op terugbetalingsverzoeken worden toegepast. De verkoop van uw participaties vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een negatieve invloed hebben op het risico of het rendement van het product.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft, kunt u deze schriftelijk indienen bij:

TriodosIM@triodos.com
www.triodos-im.com

Triodos Investment Management
T.a.v: Client Services
Postbus 55, 3700 AB Zeist, Nederland

Triodos Investment Management is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid).

Andere nuttige informatie

- De bewaarder van het fonds is BNP Paribas SA.
- Legal Owner Triodos Funds B.V. is de juridisch eigenaar van het fonds.
- Het prospectus en de (half)jaarrekeningen zijn gratis verkrijgbaar op www.triodos-im.com.
- Andere praktische informatie over het fonds, waaronder de meest recente aandelenkoersen en de duurzaamheidsgerelateerde informatie, is te vinden op www.triodos-im.com.
- Met het oog op een passend liquiditeitsbeheer kan swing pricing worden toegepast overeenkomstig het prospectus.
- Het document Prestaties In Het Verleden (link hieronder) toont de prestaties uit het verleden van de afgelopen 0 jaar.
- De eerdere prestatiescenarioberekeningen (link hieronder) worden maandelijks gepubliceerd.

- Past Performance Triodos Fair Share Fund Z-dis
- Previous Performance Scenarios Triodos Fair Share Fund Z-dis

Triodos Investment Management