

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 Impact Mixed Fund - Defensive, een subfonds van Triodos SICAV I, klasse Z-cap, ISIN: LU1956011354, een UCITS 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 Luxemburg vergunning verleend. Aan Triodos Investment Management is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door AFM. Opgesteld per 20-06-2024.

Wat is dit voor een product?

Soort: Triodos Impact Mixed Fund - Defensive is een open-end subfonds van een Luxemburgse SICAV.

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

Doelstellingen: Het fonds streeft ernaar de waarde van uw beleggingen over de middellange termijn te vergroten en tegelijkertijd de positieve impact op de maatschappij en het milieu te maximaliseren. Het fonds heeft duurzame beleggingen tot doel zoals beschreven in artikel 9 van de SFDR. Het fonds belegt voornamelijk in impact- en andere bedrijfsobligaties en staatsobligaties, en in mindere mate in aandelen van bedrijven in ontwikkelde landen. Deze bedrijven en de opbrengsten van de impact- en bedrijfsobligaties moeten bijdragen aan, of projecten financieren in, ten minste één van de volgende transities (zoals gedefinieerd door Triodos): grondstoffentransitie, energietransitie, voedseltransitie, maatschappelijke transitie of welzijnstransitie. Emittenten die niet voldoen aan de duurzaamheidsnormen van Triodos worden uitgesloten van beleggingen. Obligaties kunnen worden uitgegeven door rechtspersonen of overheden. Alle obligaties moeten investment grade zijn en luiden in EUR. Het rendement van het fonds wordt enerzijds bepaald door rente- en dividendinkomsten uit beleggingen minus de beheerskosten van het fonds en anderzijds door de koersveranderingen van de beleggingen, inclusief valuta-effecten voor de aandelen. Het

rendement van het fonds is voor een groot deel afhankelijk van de renteontwikkeling en in mindere mate van valutaontwikkelingen en marktbevingen. Het fonds wordt actief beheerd. Het vergelijkt zijn rendement met de MSCI World Index (25%), de iBoxx Euro Corporates Overall Total Return (45%) en de iBoxx Euro Eurozone Sovereign 1-10 Total Return (30%), maar tracht die niet te repliceren of te overtreffen. Het fonds kan afwijken van de benchmark omdat het alleen in bedrijven en obligaties investeert die aan strikte duurzaamheidscriteria voldoen.

Retailbeleggersdoelgroep: Het fonds is beschikbaar voor particuliere en institutionele beleggers via alle distributiekanaalen, met of zonder advies. Het fonds kan aantrekkelijk zijn voor beleggers die:

- op zoek zijn naar een belegging die inkomen en groei combineert en een duurzame beleggingsbenadering hanteert;
- geïnteresseerd zijn in blootstelling aan een gediversifieerde activamix, hetzij voor een kernbelegging, hetzij voor diversificatie;
- een gemiddeld risicoprofiel hebben en gematigde tijdelijke verliezen kunnen tolereren.

Aankoop- en verkooporders worden gewoonlijk verwerkt op elke werkdag in Luxemburg. 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 3 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag. Het product kan mogelijk blootgesteld worden

aan risico's, zoals concentratierisico, valutarisico en renterisico. prestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige markt-

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:		3 jaar	
Voorbeeld belegging:		EUR 10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.320	EUR 8.984
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,8%	-3,5%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.320	EUR 9.020
	Gemiddeld rendement per jaar	-16,8%	-3,4%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.560	EUR 12.483
	Gemiddeld rendement per jaar	5,6%	7,7%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 15.413	EUR 15.813
	Gemiddeld rendement per jaar	54,1%	16,5%

Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen mei 2014 en mei 2024. 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.

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

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

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	EUR 96	EUR 337
Effect van de kosten per jaar*	1,0%	0,9% 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 8,6% vóór de kosten en 7,7% na de kosten.

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	0,85% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 85
Transactiekosten	0,11% 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 11
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedingen	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: 3 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 3 jaar aanbevolen. Over het algemeen zal het fonds beleggen in beursgenoteerde, risicodragende activa die op korte termijn als liquide worden beschouwd. Beleggers moeten gematigde tijdelijke verliezen kunnen tolereren; toegevoegde waarde in het fonds zal op

middellangere termijn worden gegenereerd. Beleggingen in het fonds vereisen dus een middellange termijn beleggingshorizon van de belegger.

Verkooporders kunnen dagelijks ingelegd worden. Het fonds brengt geen uitstapkosten of boetes in rekening. De verkoop van uw aandelen 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:

Triodos SICAV I
Attention: Complaints Handling Officer
11-13, Boulevard de la Foire
L-1528 Luxembourg

TriodosIM@triodos.com

www.triodos-im.com

Andere nuttige informatie

- De bewaarder van het fonds is CACEIS Bank, Luxembourg Branch.
- Het Engelse prospectus en de (half)jaarrekeningen zijn gratis verkrijgbaar op www.triodos-im.com. Het prospectus en de periodieke verslagen van het fonds zijn opgesteld voor Triodos SICAV I.
- Andere praktische informatie over het fonds, waaronder de meest recente aandelenkoersen en de duurzaamheidsgerelateerde informatie, is te vinden op www.triodos-im.com.
- De activa en passiva van elk compartiment zijn juridisch gescheiden, hetgeen betekent dat er geen wederzijdse aansprakelijkheid is en dat een schuldeiser van het ene compartiment geen aanspraak maakt op de andere compartimenten.
- U kunt aandelen van elk compartiment omwisselen voor dezelfde aandelenklasse van een ander compartiment. U kunt aandelen ook omzetten in een andere aandelenklasse, hetzij binnen hetzelfde compartiment, hetzij uit een ander compartiment. Meer informatie over hoe u dat recht kunt uitoefenen, vindt u in het prospectus, rubriek 'Aandelen kopen, ruilen, converteren en verkopen'.
- Het document met informatie over prestaties in het verleden (link hieronder) toont het rendement van de voorgaande 2 jaar.
- De eerdere prestatiescenarioberekeningen (link hieronder) worden maandelijks gepubliceerd.
- [Past Performance Triodos Impact Mixed Fund - Defensive Z-cap](#)
- [Previous Performance Scenarios Triodos Impact Mixed Fund - Defensive Z-cap](#)