

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

Produit

Triodos Impact Mixed Fund - Neutral, un compartiment de Triodos SICAV I, classe R-dis, ISIN: LU0504302604, un UCITS géré par **Triodos Investment Management B.V.**, une filiale à 100% de **Triodos Bank N.V.**, www.triodos-im.com. Appelez le +31 (0)30 694 2400 pour de plus amples informations. Autoriteit Financiële Markten (AFM) est chargée du contrôle de Triodos Investment Management en ce qui concerne ce document d'informations clés. Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg. Triodos Investment Management est agréée aux Pays-Bas et réglementée par AFM. Produit le: 18-09-2023.

En quoi consiste ce produit?

Type: Triodos Impact Mixed Fund - Neutral est un compartiment de type ouvert d'une SICAV luxembourgeoise.

Durée: Le fonds ne possède aucune date d'échéance. Triodos Investment Management n'a pas le droit de mettre fin au fonds unilatéralement.

Objectifs: Le fonds vise à accroître la valeur de votre investissement à moyen et long terme, tout en cherchant à maximiser l'impact positif sur la société et l'environnement. Le fonds a pour objectif l'investissement durable, comme le stipule l'article 9 du SFDR. Le fonds investit dans une combinaison équilibrée d'obligations (y compris des obligations à impact et d'autres obligations d'entreprises et d'État) et d'actions de sociétés de pays développés. Ces entreprises et le produit des obligations d'impact et d'entreprise doivent contribuer à, ou financer des projets dans au moins un des thèmes de transition définis par Triodos: alimentation et agriculture durables, ressources renouvelables, économie circulaire, mobilité et infrastructures durables, prospérité et santé des personnes, innovation durable ou inclusion sociale et émancipation. Les émetteurs qui ne respectent pas les normes de durabilité de Triodos sont exclus des investissements. Les obligations peuvent être émises par des sociétés ou des gouvernements. Toutes les obligations doivent être de qualité "investment grade" et libellées en EUR. Le rendement du fonds est déterminé d'une part par les revenus des intérêts et des dividendes provenant des investissements, diminués des coûts de gestion du fonds, et d'autre part par les variations de cours des investissements, y

compris les effets de change pour les actions. Le rendement du fonds dépend dans une large mesure de l'évolution des taux d'intérêt et des devises ainsi que des mouvements du marché. Le fonds est géré activement. Il compare ses rendements à ceux des indices de référence MSCI World Index (50%), iBoxx Euro Corporates Overall Total Return (30%) et iBoxx Euro Eurozone Sovereign 1-10 Total Return (20%), qu'il n'a pas pour objectif de reproduire ni de surperformer. Le fonds peut s'écarter de l'indice de référence car il n'investit que dans des sociétés et des obligations répondant à des critères de durabilité stricts.

Investisseurs de détail visés: Le fonds est disponible pour les investisseurs particuliers et institutionnels à travers tous les canaux de distribution, avec ou sans conseil. Le fonds peut intéresser les investisseurs qui:

- recherchent un investissement combinant revenu et croissance et adoptant une approche d'investissement durable;
- sont intéressés par une exposition à une combinaison d'actifs diversifiés, soit pour un investissement de base, soit à des fins de diversification;
- ont un profil de risque moyen et peuvent tolérer des pertes temporaires modérées.

Les ordres de souscription et de rachat de parts sont normalement traités tout jour ouvrable au Luxembourg. Les classes d'actions de capitalisation réinvestissent les revenus nets réalisés du fonds, tandis que les classes d'actions de distribution peuvent les distribuer.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 4 années. Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent

à un niveau entre faible et moyen. Le produit peut être exposé à des risques, tels que le risque de concentration, le risque de change et le risque de taux d'intérêt. Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision. Les scénarios défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée:		4 ans	
Exemple d'investissement:		EUR 10.000	
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 333 -16,7%	EUR 8 681 -3,5%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 333 -16,7%	EUR 8 681 -3,5%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 280 2,8%	EUR 11 373 3,3%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 12 038 20,4%	EUR 12 542 5,8%

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2013 et janvier 2023. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que se passe-t-il si Triodos Investment Management n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Comme l'exige la loi pour votre propre protection, les actifs du fonds sont détenus par une société distincte, un dépositaire, de sorte que la capacité du fonds à procéder au versement ne serait pas affectée par l'insolvabilité de Triodos Investment Management. Si le fonds est dissous ou liquidé, les actifs seront liquidés et vous recevrez une part appropriée de tout produit, mais il est possible que vous perdiez une partie ou la totalité de votre investissement. Votre perte ne sera pas couverte par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

temps pendant lequel vous détenez le produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez et du

Nous avons supposé:

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire
- EUR 10.000 sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans
Coûts totaux	EUR 155	EUR 709
Incidence des coûts annuels*	1,5%	1,5% chaque année

* Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 5,4% avant déduction des coûts et de 3,9% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de coût d'entrée.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation		
	1,50% % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 150
Coûts de transaction	0,05% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 5
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 0

Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

Période de détention recommandée: 4 ans

Étant donné la nature des placements sous-jacents du fonds et son objectif d'investissement durable, une période de détention minimale de 4 ans est recommandée. En général, le fonds investit dans des actifs cotés, porteurs de risques et considérés comme liquides à court terme. Les investisseurs doivent être capables de tolérer des pertes temporaires modérées; la valeur ajoutée du fonds sera générée à moyen et long terme. Par conséquent, les

investissements dans le fonds requièrent un horizon de placement à moyen voire long terme de la part de l'investisseur.

Vous pouvez racheter vos parts quotidiennement. Aucun frais de rachat ni aucune pénalité ne sont appliqués au niveau du produit. Le rachat de vos parts avant la fin de la période de détention recommandée peut avoir un impact négatif sur le risque ou la performance du produit.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez une plainte, vous pouvez la soumettre par écrit à:

TriodosIM@triodos.com

www.triodos-im.com

Triodos SICAV I

Attention: Complaints Handling Officer

11-13, Boulevard de la Foire

L-1528 Luxembourg

Autres informations pertinentes

- Le dépositaire du fonds est CACEIS Investor Services Bank SA.
- La version anglaise du prospectus, les comptes annuels et semi-annuels peuvent être obtenus gratuitement sur www.triodos-im.com. Le prospectus et les rapports périodiques du fonds sont établis pour Triodos SICAV I.
- D'autres informations sur le fonds, y compris les derniers cours et les informations relatives à la durabilité, sont consultables sur www.triodos-im.com.
- Les actifs et les passifs de chaque compartiment sont séparés par la loi, ce qui signifie qu'il n'y a pas de responsabilité croisée et qu'un créancier d'un compartiment n'a aucun recours contre les autres compartiments.
- Vous pouvez échanger des parts d'un compartiment contre des parts de même classe d'un autre compartiment. Vous pouvez également convertir des parts dans une autre classe d'actions, soit au sein du même compartiment, soit dans un autre compartiment. Vous trouverez de plus amples informations sur la manière d'exercer ce droit dans le prospectus, à la section 'Achat, échange, conversion et vente de parts'.
- Le document sur les performances passées (lien ci-dessous) présente les performances passées des 10 années précédentes.
- Les scénarios de performance précédents (lien ci-dessous) sont publiés sur une base mensuelle.
- [Past Performance Triodos Impact Mixed Fund - Neutral R-dis](#)
- [Previous Performance Scenarios Triodos Impact Mixed Fund - Neutral R-dis](#)