

## Formål

Dette dokumentet gir deg nøkkelinformasjon om dette investeringsproduktet. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informasjonen er lovpålagt for å hjelpe deg å forstå produktets egenskaper, risikoer, kostnader, mulighet for gevinst og tap, og or å hjelpe deg å sammenligne dette produktet med andre investeringsprodukter.

## Produkt

**Triodos Future Generations Fund**, et underfond av Triodos SICAV I, klasse NR-cap, ISIN: LU2491552258, et UCITS forvaltet av **Triodos Investment Management B.V.**, en del av **Triodos Bank N.V.**, [www.triodos-im.com](http://www.triodos-im.com). Ring telefon +31 (0)30 694 2400 for mer informasjon. Autoriteit Financiële Markten (AFM) fører tilsyn med Triodos Investment Management og dette nøkkelinformasjonsdokumentet. Denne PRIIP er autorisert i Luxembourg. Triodos Investment Management er autorisert i Nederland og regulert av AFM. Oppdatert per: 02-01-2024.

## Hva er dette produktet?

**Type:** Triodos Future Generations Fund er et åpent underfond av et Luxembourg SICAV.

**Løpetid:** Fondet har ingen forfallsdato. Triodos Investment Management har ikke rett til ensidig å si opp Priip-produktet.

**Målsetning:** For å øke verdien av investeringen på lang sikt, samtidig som du ønsker å maksimere positiv innvirkning på samfunnet og miljøet. Fondet har bærekraftig investering som sitt mål som i artikkel 9 i SFDR. Fondet investerer hovedsakelig i aksjer i selskaper som har produkter og tjenester som bidrar til minst én av følgende omstillinger (som definert av Triodos): ressursomstilling, energiomstilling, matvareomstilling, samfunnsomstilling eller velferdsomstilling. Fondet fokuserer spesielt på barns velferd over hele verden; som barns helse og overlevelse, tilgang til utdanning og beskyttelse mot vold og utnyttelse. Utstedere som ikke oppfyller Triodos bærekraftstandarder er ekskludert fra investering. Avkastningen av fondet bestemmes på den ene siden av utbytte inntekter fra investeringer minus kostnadene ved å

forvalte fondet, og på den annen side av prisendringer av investeringene, inkludert valutaeffekter. Avkastningen av fondet avhenger i stor grad av valutautviklingen og markedsbevegelser. Fondet forvaltes aktivt. Fondet sammenligner sin avkastning med MSCI World Impact ESG Select Children's Rights Index, men tar ikke sikte på å gjenskape eller utkonkurrere referanseindeksen. Fondet kan avvike fra referanseindeksen fordi det kun investerer i selskaper som oppfyller strenge kriterier for bærekraft.

**Målgruppe:** Fondet er tilgjengelig for detaljhandel og institusjonelle investorer gjennom alle distribusjonskanaler, med eller uten råd. Fondet kan appellere til investorer som:

- leter etter en vekstorientert investering som tar en bærekraftig investeringstilnærming;
- er interessert i eksponering for tematiske aksjeinvesteringer, enten for en kjerneinvestering eller for diversifisering;
- har en høy risikoprofil og kan tolerere betydelige midlertidige tap.

Bestillinger for å kjøpe og selge aksjer behandles vanligvis på hvilken som helst dag som er en bankdag i Luxembourg. Aksjekursene reinvesterer fondets netto realiserte inntekt, mens aksjekursene kan distribuere den.

## Hva er risikoene og hva kan jeg få i avkastning?

### Risikoindikator



Risikoindikatoren forutsetter at du eier produktet i 5 år. Den faktiske risikoen kan avvike vesentlig hvis du selger etter kortere tid. Risikoindikatoren angir det samlede risikonivået for dette verdipapirfondet sammenlignet med andre investeringsprodukter. Indikatoren angir hvor sannsynlig det er at du kan tape penger på investeringen på grunn av markedsutviklingen.

Vi har klassifisert dette fondet som 4 av 7, som innebærer en middels risikoklasse. Dette rangerer risikoen for fremtidig tap som skyldes markedsutviklingen som middels.

Produktet kan bli utsatt for risiko, for eksempel konsentrasjonsrisiko, valutarisiko og risiko for små og mellomstore aksjer. Dette produktet har ingen beskyttelse mot ugunstig fremtidig markedsutvikling, og du kan tape deler av eller hele din investering.

## Avkastningsscenarier

Hva du vil få igjen fra dette produktet avhenger av fremtidig markedsutvikling. Fremtidig markedsutvikling er usikker og kan ikke forutsies med sikkerhet. Det ugunstige, moderate og gunstige scenarier som vises er illustrasjoner på mulig fremtidig avkastning basert på den dårligste, gjennomsnittlige, og beste utviklingen i produkt de siste 10 årene. Markedene kan utvikle seg veldig annerledes i fremtiden.

Anbefalt investeringsperiode:		5 år		
Eksempel investering:		NOK 10.000		
Scenarier		Hvis du selger etter 1 år	Hvis du selger etter 3 år	Hvis du selger etter 5 år
Stress	<i>Hva du kan få tilbake etter kostnader</i>	NOK 7 721	NOK 7 112	NOK 6 394
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-22,8%	-10,7%	-8,6%
Ugunstig	<i>Hva du kan få tilbake etter kostnader</i>	NOK 7 721	NOK 8 437	NOK 8 437
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	-22,8%	-5,5%	-3,3%
Moderat	<i>Hva du kan få tilbake etter kostnader</i>	NOK 10 250	NOK 12 254	NOK 12 831
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	2,5%	7,0%	5,1%
Gunstig	<i>Hva du kan få tilbake etter kostnader</i>	NOK 17 033	NOK 16 412	NOK 17 886
	Gjennomsnittlig avkastning hvert år	70,3%	18,0%	12,3%

De ugunstige, moderate og gunstige scenariene inntraff for en investering mellom november 2013 og november 2023. Stress scenariet viser hva du kan få tilbake under ekstreme markedsforhold.

Beløpene som vises er fratrukket alle kostnader for selve produktet, men ikke nødvendigvis fratrukket alle kostnadene du betaler til din rådgiver eller distributør. Beløpene tar ikke hensyn til din personlige skattesituasjon, noe som også kan ha betydning for hvor mye du sitter igjen med etter skatt.

## Hva om Triodos Investment Management ikke kan betale meg tilbake?

Som lovpålagt for din beskyttelse, holdes fondets midler med et eget selskap, et depositar, slik at fondets evne til å betale ut ikke vil bli påvirket av insolvens hos Triodos Investment Management. Hvis fondet avsluttes eller oppheves, vil midlene bli

avviklet og du vil motta en passende andel av eventuelle inntekter, men du kan miste en del eller hele investeringen. Tapet ditt vil ikke bli dekket av noen investorkompensasjon eller garantiordninger.

## Hva er kostnadene?

Rådgiveren eller distributøren som selger deg dette produktet kan belaste deg flere kostnader enn de som kommer frem her. I så fall skal rådgiveren eller distributøren gi deg informasjon om disse kostnadene og hvordan de påvirker investeringen din.

er illustrasjoner basert på et eksempel på en investering i produktet ved ulike investeringsperioder.

I eksempelet har vi forutsatt:

- Hvis du innløser i løpet av det første året vil du få tilbake det du har investert (0% årlig avkastning) For andre investeringsperioder har vi forutsatt at verdipapirfondet presterer i tråd med det moderate scenarier
- NOK 10.000 investeres

### Kostnader over tid

Tabellen viser beløpene som trekkes fra din investering for å dekke ulike kostnader. Disse beløpene avhenger av hvor mye du investerer og hvor lenge du er investert. Beløpene som vises her

	Hvis du innløser etter 1 år	Hvis du innløser etter 3 år	Hvis du innløser etter 5 år
<b>Totale kostnader</b>	<b>NOK 172</b>	<b>NOK 600</b>	<b>NOK 1 085</b>
Årlig kostnadseffekt*	1,7%	1,6% hvert år	1,7% hvert år

\*Den årlige kostnadseffekten illustrerer hvordan kostnader reduserer avkastningen din hvert år i løpet av investeringsperioden. Eksempelet viser at hvis du selger etter anbefalt investeringsperiode vil din beregnede gjennomsnittlige avkastning per år bli 6,8% før kostnader og 5,1% etter kostnader.

## Kostnadssammensetning

Engangskostnader ved kjøp eller salg av andeler		Hvis du innløser etter 1 år
Tegningskostnader	Det påløper ingen tegnings-kostnader ved investering i dette fondet.	NOK 0
Innløsningskostnader	Det påløper ingen kostnader ved innløsning av andeler i dette fondet	NOK 0
Løpende kostnader som belastes hvert år		
Forvaltningsgodtgjørelse og andre operative og administrative kostnader	1,85% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat basert på faktiske kostnader i fondet i løpet av det siste året.	NOK 185
Transaksjonskostnader	-0,13% av verdien av investeringen din hvert år. Dette er et estimat på kostnadene som påløper når vi kjøper og selger underliggende verdipapirer i fondet ditt. Den faktiske kostnaden vil avhenge av hvor mye vi kjøper og selger.	NOK -13
Særskilte kostnader som belastes fondet under bestemte omstendigheter		
Resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse	Dette verdipapirfondet har ikke resultatbasert forvaltningsgodtgjørelse.	NOK 0

## Hva er anbefalt investeringshorisont, og kan jeg ta ut pengene tidligere?

### Anbefalt investeringsperiode: 5 år

Gitt naturen til de underliggende investeringene i fondet og dets mål om bærekraftig investering, anbefales det en minimumsperiode på 5 år. Generelt vil fondet investere i børsnoterte, risikobærende midler som anses å være flytende på kort sikt. Investorer må kunne tolerere betydelige midlertidige tap; merverdi i fondet vil bli generert over lengre sikt. Dermed krever

investeringer i fondet en langsiktig investeringshorisont for investoren.

Du kan løse inn investeringen din daglig. Ingen innløsningsgebyrer eller bøter belastes på produktets nivå. Innløsning av investeringen før utløpet av den anbefalte holdingsperioden kan ha en negativ innvirkning på risikoen eller ytelsen til produktet.

## Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du sende skriftlig til:

[TriodosIM@triodos.com](mailto:TriodosIM@triodos.com)

[www.triodos-im.com](http://www.triodos-im.com)

Triodos SICAV I

Attention: Complaints Handling Officer

11-13, Boulevard de la Foire

L-1528 Luxembourg

## Annen relevant informasjon

- Fondets depotmottaker er CACEIS Investor Services Bank SA.
- Det engelske prospektet, årlige og halvårlige regnskapet kan fås gratis på [www.triodos-im.com](http://www.triodos-im.com). Prospektet og de periodiske rapportene til fondet er utarbeidet for Triodos SICAV I.
- Annen praktisk informasjon om fondet, inkludert de siste aksjekursene og bærekraftsrelaterte avsløringer, finnes på [www.triodos-im.com](http://www.triodos-im.com).
- Eiendelene og forpliktelsene til hvert underfond er opphevet ved lov, noe som betyr at det ikke er noe ansvar, og en kreditor av ett underfond har ingen regress til de andre underfondene.
- Du kan utveksle aksjer i et hvilket som helst underfond til samme klasse av aksjer i et annet underfond. Du kan også konvertere aksjer til en annen aksjeklasse, enten innenfor samme underfond eller fra et annet underfond. Du finner mer informasjon om hvordan du kan utøve det rett i prospektet, delen 'kjøpe, bytte, konvertere og selge aksjer'.
- Det tidligere resultatdokumentet (link nedenfor) viser tidligere resultater fra tidligere 0 år.
- Tidligere resultatscenarier (link nedenfor) publiseres månedlig.
- [Past Performance Triodos Future Generations Fund NR-cap](#)
- [Previous Performance Scenarios Triodos Future Generations Fund NR-cap](#)