

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 Future Generations Fund, un compartiment de Triodos SICAV I, classe R-dis, ISIN: LU2434354556, 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: 02-01-2024.

En quoi consiste ce produit?

Type: Triodos Future Generations Fund 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 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 principalement dans des actions de sociétés dont les produits et services contribuent à au moins une des transitions suivantes (telles que définies par Triodos) : transition des ressources, transition énergétique, transition alimentaire, transition sociétale ou transition du bien-être. Le fonds se concentre particulièrement sur le bien-être des enfants à travers le monde, comme la santé et la survie des enfants, l'accès à l'éducation et la protection contre la violence et l'exploitation. Les émetteurs qui ne respectent pas les normes de durabilité de Triodos sont exclus des investissements. Le rendement du fonds est déterminé d'une part par le revenu des dividendes provenant des investissements diminué des coûts de gestion du fonds, et d'autre part par les variations de cours des

investissements y compris les effets de change. Le rendement du fonds dépend dans une large mesure de l'évolution des devises et des mouvements du marché. Le fonds est géré activement. Il compare ses rendements à ceux de l'indice de référence MSCI World Impact ESG Select Children's Rights, 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 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 axé sur la croissance et adoptant une approche d'investissement durable;
- sont intéressés par une exposition à l'investissement thématique en actions, que ce soit pour un investissement de base ou à des fins de diversification;
- ont un profil de risque élevé et peuvent tolérer des pertes temporaires importantes.

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 5 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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen. Le produit peut être exposé à des risques, tels que le risque de concentration, le risque de change et le risque lié aux actions de petite et moyenne capitalisation. 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: | | 5 ans | | |
|-----------------------------------|---|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Exemple d'investissement: | | EUR 10.000 | | |
| Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 3 ans | Si vous sortez après 5 ans |
| Tensions | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i> | EUR 7 520 | EUR 7 544 | EUR 6 916 |
| | Rendement annuel moyen | -24,8% | -9,0% | -7,1% |
| Défavorable | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i> | EUR 7 520 | EUR 7 979 | EUR 7 979 |
| | Rendement annuel moyen | -24,8% | -7,3% | -4,4% |
| Intermédiaire | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i> | EUR 10 125 | EUR 12 112 | EUR 12 665 |
| | Rendement annuel moyen | 1,2% | 6,6% | 4,8% |
| Favorable | <i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i> | EUR 17 031 | EUR 16 413 | EUR 17 884 |
| | Rendement annuel moyen | 70,3% | 18,0% | 12,3% |

Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre novembre 2013 et novembre 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.

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

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.

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 3 ans | Si vous sortez après 5 ans |
|------------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux | EUR 172 | EUR 596 | EUR 1 074 |
| Incidence des coûts annuels* | 1,7% | 1,6% chaque année | 1,7% 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 6,5% avant déduction des coûts et de 4,8% 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 | 1,85% % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | EUR 185 |
| Coûts de transaction | -0,13% 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 -13 |
| 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: 5 ans

Étant donné la nature des placements sous-jacents du fonds et son objectif d'investissement durable, une période de détention minimale de 5 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 importantes; la valeur ajoutée du fonds sera générée à plus long terme. Par conséquent, les

investissements dans le fonds requièrent un horizon de placement à 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 1 années précédentes.
- Les scénarios de performance précédents (lien ci-dessous) sont publiés sur une base mensuelle.
- [Past Performance Triodos Future Generations Fund R-dis](#)
- [Previous Performance Scenarios Triodos Future Generations Fund R-dis](#)