

Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Triodos Impact Mixed Fund - Defensive, un subfondo de SICAV I, clase R-cap, ISIN: LU1956010893, un UCITS gestionado por **Triodos Investment Management B.V.**, parte de **Triodos Bank N.V.**, www.triodos-im.com. Para más información, llame al +31 (0)30 694 2400. Autoriteit Financiële Markten (AFM) es responsable de la supervisión de Triodos Investment Management en relación con este documento de datos fundamentales. Este PRIIP está autorizado en Luxemburgo. Triodos Investment Management está autorizado en los Países Bajos y está regulado por AFM. Producido en: 02-01-2024.

¿Qué es este producto?

Tipo: Triodos Impact Mixed Fund - Defensive es un subfondo abierto de una SICAV luxemburguesa.

Plazo: El fondo no tiene prevista fecha de vencimiento. Triodos Investment Management no está autorizado a rescindirlo unilateralmente.

Objetivos: El fondo tiene como objetivo aumentar el valor de su inversión a medio plazo, tratando de maximizar el impacto positivo en la sociedad y el medio ambiente. El fondo tiene como objetivo la inversión sostenible, tal y como se establece en el artículo 9 del SFDR. El fondo invierte principalmente en bonos de impacto y otros bonos corporativos y bonos del Estado y, en menor medida, en acciones de empresas de países desarrollados. Estas empresas y los ingresos de los bonos de impacto y corporativos deben contribuir o financiar proyectos en al menos una de las siguientes transiciones (según la definición de Triodos): transición de recursos, transición energética, transición alimentaria, transición social o transición del bienestar. Los emisores que no cumplen las normas de sostenibilidad de Triodos quedan excluidos de la inversión. Los bonos pueden ser emitidos por empresas o gobiernos. Todos los bonos deben tener grado de inversión y estar denominados en euros. La rentabilidad del fondo viene determinada, por un lado, por los ingresos por intereses y dividendos de las inversiones menos los costes de gestión del fondo y, por otro, por la

evolución de los precios de las inversiones, incluidos los efectos de las divisas en el caso de la renta variable. La rentabilidad del fondo depende en gran medida de la evolución de los tipos de interés y, en menor medida, de la evolución de las divisas y los movimientos del mercado. El fondo se gestiona de forma activa. Su rendimiento puede compararse con el MSCI World Index (25%), el iBoxx Euro Corporates Overall Total Return (45%) y el iBoxx Euro Eurozone Sovereign 1-10 Total Return (30%). El fondo no intenta copiar ni superar al índice de referencia, del que podría desviarse porque solo invierte en acciones y bonos que cumplen unos criterios estrictos de sostenibilidad.

Inversor minorista al que va dirigido: El fondo está disponible para inversores minoristas e institucionales a través de todos los canales de distribución, con o sin asesoramiento. El fondo puede atraer a los inversores que:

- buscan una inversión que combine ingresos y crecimiento y que adopte un enfoque de inversión sostenible;
- les interesa la exposición a una combinación de activos diversificada, ya sea para una inversión básica o para la diversificación;
- tienen un perfil de riesgo medio y pueden tolerar pérdidas temporales moderadas.

Las órdenes de compra y venta de acciones se procesan normalmente en cualquier día que sea día hábil en Luxemburgo. Las clases de acciones de capitalización reinvierten los ingresos netos realizados del fondo, mientras que las clases de acciones de distribución pueden distribuirlos.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que un riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja. El producto puede estar expuesto a riesgos, tales como

el riesgo de concentración, el riesgo de divisas y el riesgo de tipos de interés. Este producto no incluye protección alguna contra la

evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud. Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado:		3 años	
Ejemplo de inversión:		EUR 10.000	
Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Tensión	<i>Lo que podría recibir tras deducir los costes</i> Rendimiento medio cada año	EUR 8.289 -17,1%	EUR 8.503 -5,3%
Desfavorable	<i>Lo que podría recibir tras deducir los costes</i> Rendimiento medio cada año	EUR 8.289 -17,1%	EUR 8.503 -5,3%
Moderado	<i>Lo que podría recibir tras deducir los costes</i> Rendimiento medio cada año	EUR 10.200 2,0%	EUR 11.546 4,9%
Favorable	<i>Lo que podría recibir tras deducir los costes</i> Rendimiento medio cada año	EUR 12.307 23,1%	EUR 14.117 12,2%

Este tipo de escenario se produjo para una inversión entre noviembre 2013 y noviembre 2023. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Triodos Investment Management no puede pagar?

Como exige la ley para garantizar su protección, los activos del fondo se mantienen en una empresa independiente, un depositario, por lo que la capacidad de pago del fondo no se vería afectada por la insolvencia de Triodos Investment Management. Si el fondo se extingue o se disuelve, los activos se liquidarán y

usted recibirá una parte adecuada de las ganancias, sin embargo, puede perder parte o la totalidad de su inversión. Su pérdida no estaría cubierta por ningún sistema de indemnización o régimen de garantía.

¿Cuáles son los costes?

La persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado
- Se invierten EUR 10.000

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 3 años
Costes totales	EUR 151	EUR 756
Incidencia anual de los costes*	1,5%	2,4% cada año

* Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5,0% antes de deducir los costes y del 2,6% después de deducir los costes.

* Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 8,5% antes de deducir los costes y del 4,9% después de deducir los costes.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada o salida		En caso de salida después de 1 año
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	EUR 0
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	EUR 0
Costes corrientes detraídos cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	1,40% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	EUR 140
Costes de operación	0,11% del valor de su inversión al año. Se trata de una estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	EUR 11
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	EUR 0

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 3 años

Dada la naturaleza de las inversiones subyacentes del fondo y su objetivo de inversión sostenible, se recomienda un período mínimo de tenencia de 3 años. En general, el fondo invertirá en activos cotizados de riesgo que se consideren líquidos a corto plazo. Los inversores deben ser capaces de tolerar pérdidas temporales moderadas; el valor añadido del fondo se generará a medio plazo.

Por lo tanto, las inversiones en el fondo requieren un horizonte de inversión a medio plazo del inversor.

Puede redimir su inversión diariamente. No se cobrarán comisiones de reembolso ni penalizaciones a nivel de producto. Redimir su inversión antes de que finalice el periodo de tenencia recomendado puede tener un impacto negativo en el riesgo o el rendimiento del producto.

¿Cómo puedo reclamar?

Si tiene alguna queja, puede presentarla por escrito a:

TriodosIM@triodos.com

www.triodos-im.com

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

Otros datos de interés

- El depositario del fondo es CACEIS Investor Services Bank SA.
- El prospecto y los informes anuales y semestrales en inglés se pueden obtener gratuitamente en www.triodos-im.com. El prospecto y los informes periódicos del fondo se elaboran para Triodos SICAV I.
- Otra información práctica sobre el fondo, incluidos los precios más recientes de las acciones y las divulgaciones relacionadas con la sostenibilidad, se puede consultar en www.triodos-im.com.
- Los activos y pasivos de cada subfondo están segregados por ley, lo que significa que no hay responsabilidad cruzada, y un acreedor de un subfondo no puede recurrir a los otros subfondos.
- Puede canjear acciones de cualquier subfondo por la misma clase de acciones de cualquier otro subfondo. También puede convertir las acciones en una clase de acciones diferente, bien sea dentro del mismo subfondo o desde un subfondo diferente. Puede encontrar más información sobre cómo ejercer ese derecho en el prospecto, sección 'Compra, canje, conversión y venta de acciones'.
- El documento Rendimiento anterior (enlace más abajo) muestra los resultados de los últimos 4 años.
- Los Escenarios de Rendimiento previo (enlace abajo) se publican mensualmente.
- [Past Performance Triodos Impact Mixed Fund - Defensive R-cap](#)
- [Previous Performance Scenarios Triodos Impact Mixed Fund - Defensive R-cap](#)