

Formål

Dette dokument indeholder central information om dette investeringsprodukt. Dokumentet er ikke markedsføringsmateriale. Informationen kræves i henhold til lovgivningen for at hjælpe dig med at forstå arten af samt risici, omkostninger, potentielle gevinster og tab ved dette produkt og hjælpe dig med at sammenligne det med andre produkter.

Produkt

Triodos Impact Mixed Fund – Defensive, en underfond af Triodos SICAV I, klasse R-dis, ISIN: LU1956010976, en UCITS forvaltes af **Triodos Investment Management B.V.**, en del af **Triodos Bank N.V.**, www.triodos-im.com. Ring på +31 (0)30 694 2400 for yderligere oplysninger. Autoriteit Financiële Markten (AFM) er ansvarlig for tilsynet med Triodos Investment Management i forbindelse med dette dokument med central information. Dette PRIIP er godkendt i Luxembourg. Triodos Investment Management er godkendt i Holland og reguleres af AFM. Produceret: 02-01-2024.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type: Triodos Impact Mixed Fund – Defensive er en "open-ended" sub-fond i et luxemburgsk SICAV.

Løbetid: Fonden har ingen udløbsdato. Triodos Investment Management kan ikke ensidigt bringe fonden til ophør.

Mål: Fonden har til formål at øge værdien af din investering på mellemlang sigt, samtidig med at den positive indvirkning på samfundet og miljøet maksimeres. Fonden har bæredygtig investering som sit formål, som omhandlet i artikel 9 i SFDR-forordningen. Fonden investerer primært i virksomhedsobligationer og andre virksomhedsobligationer samt statsobligationer og i mindre omfang i ordinære aktier i selskaber i udviklede lande. Disse selskaber og udbyttet fra velfærdsobligationerne og virksomhedsobligationerne skal bidrage til, eller finansiere projekter i, mindst én af følgende omstillinger (som defineret af Triodos): ressourceomstilling, energiomstilling, fødevareromstilling, samfundsomstilling eller velfærdsomstilling. Udstedere, der ikke opfylder Triodos' bæredygtighedsstandarder, er udelukket fra investering. Obligationer kan udstedes af selskaber eller stater. Alle obligationer skal være investment grade og være denomineret i EUR. Fondens afkast bestemmes på den ene side af rente- og udbytteindtægter fra investeringer minus omkostningerne

forbundet med at administrere fonden, og på den anden side af investeringernes kursændringer, herunder valutaeffekter for de ordinære aktier. Fondens afkast afhænger i stor udstrækning af renteutviklingen og i mindre udstrækning af valutakursudvikling og markedsbevægelser. Fonden administreres aktivt. Den sammenligner sit udbytte med MSCI World Index (25%), iBoxx Euro Corporates Overall Total Return (45%) og iBoxx Euro Eurozone Sovereign 1-10 Total Return (30%). Fonden forsøger ikke at kopiere eller overgå sit benchmark, som den kan afvige fra, fordi den kun investerer i aktier og obligationer, som opfylder strenge bæredygtighedskriterier.

Påtænkt detailinvestor: Fonden er tilgængelig for detail- og institutionelle investorer gennem alle distributionskanaler, med eller uden rådgivning. Fonden kan appellere til investorer, der:

- er på udkig efter en investering, som kombinerer indtægt og vækst, og som har en bæredygtig investeringstilgang;
- er interesserede i eksponering for en spredt aktivsammensætning, enten med henblik på kerneinvestering eller med henblik på spredning;
- har en middel risikoprofil og kan tolerere moderate midlertidige tab.

Ordrer på køb og salg af aktier behandles normalt på alle dage, der er bankdage i Luxembourg. Aktieklasser til kapitalisering geninvesterer fondens realiserede nettoindtægt, mens aktieklasser til udlodning kan udlodde den.

Hvilke risici er der, og hvilke afkast kan jeg få?

Risiko Indikator



I forbindelse med risikoindekatoren antages det, at du beholder produktet i 3 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage.

Den summariske risikoindekator angiver dette produkts risikoniveau i forhold til andre produkter. Den viser

sandsynligheden for, at produktet vil tabe penge på grund af bevægelser i markedet, eller fordi vi ikke er i stand til at betale dig. Vi har klassificeret dette produkt som 3 ud af 7, som er en middel-lav risikoklasse. Dermed vurderes de mulige tab ved den fremtidige performance på et middel-lavt niveau.

Vær opmærksom på valutarisiko. Under visse omstændigheder kan du modtage betalinger i en anden valuta, så det endelige afkast, du får, kan afhænge af vekselkursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Produktet kan være eksponeret for risici som f.eks. koncentrationsrisiko, valutakursrisiko og renterisiko. Dette produkt indeholder ikke nogen beskyttelse mod den fremtidige udvikling i markedet, så du kan tabe noget af eller hele din investering.

Resultatscenarier

Det, du får ud af dette produkt, afhænger af de fremtidige markedsresultater. Den fremtidige markedsudvikling er usikker og kan ikke forudsiges præcist. De viste ufordelagtige, moderate og fordelagtige scenarier er fiktive under anvendelse af de værst tænkelige, de gennemsnitlige og de bedste resultater for produktet inden for de seneste 10 år. Markederne kan udvikle sig meget forskelligt i fremtiden.

| Anbefalet investeringsperiode: | | 3 år | |
|--------------------------------|---|---------------------|---------------------|
| Eksempel på investering: | | EUR 10.000 | |
| Scenarier | | Ved exit efter 1 år | Ved exit efter 3 år |
| Stress | <i>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</i> | EUR 8.290 | EUR 8.503 |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -17,1% | -5,3% |
| Ufordelagtig | <i>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</i> | EUR 8.290 | EUR 8.503 |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | -17,1% | -5,3% |
| Moderat | <i>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</i> | EUR 10.200 | EUR 11.546 |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 2,0% | 4,9% |
| Fordelagtig | <i>Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger</i> | EUR 12.307 | EUR 14.117 |
| | Gennemsnitligt afkast hvert år | 23,1% | 12,2% |

Denne type scenarie opstod for en investering mellem november 2013 og november 2023. Stressscenariet viser, hvad du kan få tilbage under ekstreme markedsforhold.

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve produktet, men

produktet, men inkluderer måske ikke alle de omkostninger, som du betaler til din rådgiver eller forening. Der tages ikke højde for dine personlige skatteforhold, som også kan have betydning for, hvor meget du får tilbage.

Hvad sker der, hvis Triodos Investment Management ikke er i stand til at foretage udbetalinger?

Som krævet af loven af hensyn til din beskyttelse er det et separat selskab, der er indehaver af fondens værdier, en depositar, således at fondens udbetalingsevne ikke vil blive påvirket, dersom Triodos Investment Management skulle blive insolvent. Såfremt

fonden ophører eller afvikles, vil værdierne blive likvideret, og du vil modtage en passende andel af et eventuelt provenu, men du kan mistet dele af eller hele din investering. Et eventuelt tab vil ikke blive dækket af nogen investorkompensation eller garantiplan.

Hvilke omkostninger er der?

Den person, der rådgiver dig eller sælger dig dette produkt, kan opkræve yderligere omkostninger. Hvis det er tilfældet, oplyser denne person dig om disse omkostninger og om, hvordan din investering påvirkes heraf.

De beløb, der vises her, er fiktive og baseret på et eksempel på investeringsbeløb og forskellige mulige investeringsperioder.

Vi har antaget:

- I det første år vil du kunne få det investerede beløb tilbage (0% i årligt afkast). I de andre investeringsperioder har vi antaget, at produktet udvikler sig som vist i det moderate scenarie
- Der er investeret EUR 10.000

Omkostninger over tid

Tabellerne viser de beløb, der tages fra din investering til dækning af forskellige typer omkostninger. Disse beløb afhænger af, hvor meget du investerer og hvor længe du ligger inde med produktet.

| | Ved exit efter 1 år | Ved exit efter 3 år |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Omkostninger i alt | EUR 151 | EUR 756 |
| Årlig omkostningsmæssig konsekvens* | 1,5% | 2,4% hvert år |

* Dette illustrerer, hvordan omkostningerne forringer dit afkast hvert år i løbet af investeringsperioden. Det viser f.eks., at ved exit i forbindelse med den anbefalede investeringsperiode, forventes det gennemsnitlige afkast pr. år at være 5,0% før omkostninger og 2,6% efter omkostninger.

Omkostningernes sammensætning

| Engangsomkostninger ved oprettelse eller exit | | Ved exit efter 1 år |
|--|--|---------------------|
| Oprettelsesomkostninger | Vi opkræver ikke et oprettelsesgebyr. | EUR 0 |
| Exitomkostninger | Vi opkræver ikke et exitgebyr for dette produkt. | EUR 0 |
| Løbende omkostninger afholdt hvert år | | |
| Forvaltningsgebyrer og andre administrations- eller driftsomkostninger | 1,40% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år. | EUR 140 |
| Transaktionsomkostninger | 0,11% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn over de påløbne omkostninger ved køb og salg af de underliggende investeringer i forbindelse med produktet. Det faktiske beløb vil variere afhængigt af, hvor meget vi køber og sælger. | EUR 11 |
| Yderligere omkostninger afholdt på særlige betingelser | | |
| Resultatgebyrer | Der er ikke noget resultatgebyr for dette produkt. | EUR 0 |

Hvor længe bør jeg beholde det, og kan jeg tage penge ud undervejs?

Anbefalet investeringsperiode: 3 år

I betragtning af arten af de underliggende investeringer i fonden og dens målsætning om bæredygtig investering, anbefales en minimumholdeperiode på 3 år. Generelt investerer fonden i børsnoterede, risikobærende aktiver, der anses for likvide på kort sigt. Investorer skal kunne tolerere moderate midlertidige tab; merværdi i fonden genereres på mellemlang sigt. Dermed kræver

investeringer i fonden en mellemlang investeringshorisont hos investoren.

Du kan indløse din investering dagligt. Der opkræves ikke indløsningsgebyrer eller strafgebyrer på produktniveau. Indløsning af din investering før slutningen af den anbefalede holdeperiode kan have en negativ effekt på produktets risiko eller resultat.

Hvordan kan jeg klage?

Hvis du har en klage, kan du indgive den skriftligt til:

TriodosIM@triodos.com

www.triodos-im.com

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

Anden relevant information

- Fondens depot er CACEIS Investor Services Bank SA.
- Prospekt på engelsk samt hel- og halvårsrapporter kan hentes gratis fra www.triodos-im.com. Fondens prospekt og periodiske rapporter udarbejdes for Triodos SICAV I.
- Andre praktiske oplysninger om fonden, herunder de seneste aktiekurser og de bæredygtighedsrelaterede oplysninger, kan findes på www.triodos-im.com.
- Hver enkelt sub-fonds aktiver og passiver er adskilt ved lov, hvilket betyder, at der ikke er nogen krydshæftelse, og at en kreditor hos én sub-fond ikke har regresret over for de andre sub-fonde.
- Du kan udveksle aktier fra enhver sub-fond til samme aktieklasser i en hvilken som helst anden sub-fond. Du kan også konvertere aktier til en anden aktieklasser enten inden for samme sub-fond eller en anden sub-fond. Du kan finde mere information om, hvordan du udøver den rettighed, i prospektets afsnit om 'Køb, udveksling, konvertering og salg af aktier'.
- Dokumentet vedrørende tidligere resultater (link nedenfor) viser de tidligere resultater for de foregående 4 år.
- Scenarier for tidligere resultater (link nedenfor) offentliggøres månedligt.
- [Past Performance Triodos Impact Mixed Fund - Defensive R-dis](#)
- [Previous Performance Scenarios Triodos Impact Mixed Fund - Defensive R-dis](#)