

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 Microfinance Fund, en underfond af Triodos SICAV II, klasse R-dis, ISIN: LU0402512866, en AIF 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: 27-07-2023.

Du er ved at købe et produkt, der ikke er enkelt og kan være vanskeligt at forstå.

Hvad dette produkt drejer sig om?

Type: Triodos Microfinance Fund er en semi 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 bæredygtig investering som formål, som omhandlet i artikel 9 i SFDR-forordningen. Fondens mål er at bidrage til en tilgængelig, velfungerende og inkluderende finanssektor over hele verden, og den tilbyder investorer en finansielt og socialt sund investering i finansiell inklusion som et middel til at fremme social inklusion. Fonden investerer primært i form af deltagelse i egenkapitalen og lån til finansielle institutioner, formidlingsvirksomheder og institutioner, som demonstrerer en bæredygtig tilgang til ydelsen af finansielle tjenester. Lån er denomineret i euro, amerikanske dollars og lokale valutaer. Aktieandele eller lignende investeringer denomineres primært i lokale valutaer og i den amerikanske dollar. Fondens afkast bestemmes dels af renteindtægter på udlån og udbytteindtægter fra kapitalandele minus omkostningerne ved

forvaltningen af fonden og dels af værdireguleringer af investeringerne, herunder valutaeffekter. Fondens afkast afhænger i vid udstrækning af valutakursudviklinger, lånebestemmelser og værdiansættelse af kapitalandele. Fonden administreres aktivt, men ikke med reference til nogen benchmark.

På tænkt detailinvestor: Fonden er egnet til detail- og institutionelle investorer, som har råd til at afsætte kapital over en længere periode, og som er indforstået med, at de kan miste hele eller dele af deres investering. Fonden er egnet til begynderinvestorer med et grundlæggende kendskab til de relevante finansielle markeder og produkter samt til mere erfarne investorer. Den regulerede og godkendte udbudsdokumentation eller den basisinformation, der gives på salgsstedet, gør det muligt for begynderinvestorer at træffe en kvalificeret investeringsbeslutning.

Ordre om køb og salg af aktier behandles normalt månedligt. 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 5 år. Den faktiske risiko kan variere betydeligt, hvis du indløser på et tidligt tidspunkt, og du kan få mindre tilbage. Du har måske ikke let ved at sælge dit produkt, eller du må sælge til en kurs, der påvirker det beløb, som du får tilbage, markant.

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 vekselskursen mellem de to valutaer. Denne risiko er ikke omfattet af den ovenstående indikator.

Produktet kan blive udsat for risici som f.eks. likviditetsrisiko, valutarisiko og landerisiko. 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:		5 år		
Eksempel på investering:		EUR 10.000		
Scenarier		Ved exit efter 1 år	Ved exit efter 3 år	Ved exit efter 5 år
Stress	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 9.478	EUR 9.244	EUR 9.036
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-5,2%	-2,6%	-2,0%
Ufordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 9.478	EUR 9.911	EUR 9.911
	Gennemsnitligt afkast hvert år	-5,2%	-0,3%	-0,2%
Moderat	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 10.298	EUR 10.678	EUR 11.245
	Gennemsnitligt afkast hvert år	3,0%	2,2%	2,4%
Fordelagtig	Hvad du eventuelt får tilbage efter omkostninger	EUR 11.029	EUR 11.263	EUR 11.723
	Gennemsnitligt afkast hvert år	10,3%	4,0%	3,2%

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

De viste tal inkluderer alle omkostninger ved selve 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 udbetalingssevne 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	Ved exit efter 5 år
Omkostninger i alt	EUR 259	EUR 832	EUR 1.496
Årlig omkostningsmæssig konsekvens*	2,6%	2,6% hvert år	2,7% 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 2,4% 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	2,55% af værdien af din investering pr. år. Dette er et skøn baseret på de faktiske omkostninger i det seneste år.	EUR 255
Transaktionsomkostninger	0,04% 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 4
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: 5 år

I betragtning af arten af de underliggende investeringer i fonden og dens målsætning om bæredygtig investering, anbefales en minimumholdeperiode på 5 år. Generelt vil fonden investere i risikobærende, oftest ikkebørsnoterede, aktiver, der ikke er likvide på kort sigt. I de fleste tilfælde vil der på længere sigt blive skabt

merværdi i fonden. Investeringer i fonden kræver derfor, at investoren har en langsigtet investeringshorisont.

Du kan indløse din investering månedligt. 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 II
Attention: Complaints Handling Officer
11-13, Boulevard de la Foire
L-1528 Luxembourg

Anden relevant information

- Fondens depot er RBC 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 II.
- 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 konvertere aktier til en anden aktieklasser inden for samme sub-fond under hensyntagen til begrænsninger i henhold til vilkår, betingelser og betaling som beskrevet i prospektets relevante detaljer om sub-fonden.
- Dokumentet vedrørende tidligere resultater (link nedenfor) viser de tidligere resultater for de foregående 10 år.
- Scenarier for tidligere resultater (link nedenfor) offentliggøres månedligt.
- [Past Performance Triodos Microfinance Fund R-dis](#)
- [Previous Performance Scenarios Triodos Microfinance Fund R-dis](#)