

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 Microfinance Fund, un compartiment de Triodos SICAV II, classe Z-cap, ISIN: LU0842298738, un AIF 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: 27-07-2023.

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit?

Type: Triodos Microfinance Fund est un compartiment de type semi-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 a pour objectif l'investissement durable tel que défini dans l'article 9 du règlement SFDR. Le fonds vise à contribuer à un secteur financier accessible, performant et inclusif à travers le monde et offre aux investisseurs un investissement financièrement et socialement solide dans l'inclusion financière, comme moyen d'aborder la problématique de l'inclusion sociale. Le fonds investit principalement sous la forme de participations au capital et de prêts à des institutions financières, des sociétés intermédiaires et des institutions qui démontrent une approche durable de la fourniture de services financiers. Les prêts sont libellés en euros, en dollars américains et en monnaies locales. Les participations au capital ou autres investissements similaires sont principalement libellés en monnaie locale et en dollars américains. Le rendement du fonds est déterminé d'une part par les intérêts des prêts et les dividendes des participations, moins les frais de gestion du fonds,

et de l'autre par les changements de valeur des investissements, y compris les effets de change. Le rendement du fonds dépend fortement de l'évolution de la monnaie, des provisions pour prêts et de l'évaluation des participations au capital. Le fonds est géré activement, mais pas en référence à une quelconque référence.

Investisseurs de détail visés: Le fonds convient à les investisseurs particuliers et institutionnels qui investissent à long terme. L'investisseur est conscient du risque de perdre une partie ou la totalité de son investissement. Investir dans ce fonds convient non seulement à l'investisseur de base qui possède des connaissances élémentaires sur les marchés et les produits financiers pertinents, mais également à l'investisseur avisé. L'investisseur de base est capable de prendre une décision éclairée en matière d'investissement en se basant sur la notice d'offre réglementée et autorisée, ou au moyen des informations de base fournies par le point de vente.

Les ordres de souscription et de rachat de parts sont généralement traités mensuellement. 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



← Risque le plus faible

→ Risque le plus élevé

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. Vous risquez de ne pas pouvoir vendre facilement votre produit, ou de devoir le vendre à un prix qui influera sensiblement sur le montant que vous percevrez 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 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen.

Attention au risque de change. Dans certaines circonstances, les sommes qui vous seront versées le peut-être dans une autre monnaie; votre gain final peut dépendre donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le produit peut être exposé à des risques, tels que le risque de liquidité, le risque de change et le risque pays. 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: Exemple d'investissement:		5 ans		
		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 9 532	EUR 9 511	EUR 9 375
	Rendement annuel moyen	-4,7%	-1,7%	-1,3%
Défavorable	<i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>	EUR 9 532	EUR 9 919	EUR 9 919
	Rendement annuel moyen	-4,7%	-0,3%	-0,2%
Intermédiaire	<i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>	EUR 10 341	EUR 10 838	EUR 11 551
	Rendement annuel moyen	3,4%	2,7%	2,9%
Favorable	<i>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</i>	EUR 11 097	EUR 11 426	EUR 12 015
	Rendement annuel moyen	11,0%	4,5%	3,7%

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

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

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

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 213	EUR 688	EUR 1 246
Incidence des coûts annuels*	2,1%	2,1% chaque année	2,2% 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 5,1% avant déduction des coûts et de 2,9% 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	2,09% % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 209
Coûts de transaction	0,04% 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 4
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 investira dans des actifs à risques, le plus fréquemment non cotés, qui sont non liquides sur le court terme. Dans la plupart des cas, la valeur ajoutée du fonds sera générée sur le 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 chaque mois. 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 II
Attention: Complaints Handling Officer
11-13, Boulevard de la Foire
L-1528 Luxembourg

Autres informations pertinentes

- Le dépositaire du fonds est RBC 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 II.
- 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 convertir des parts en une classe d'actions différente au sein d'un même compartiment, sous réserve des restrictions relatives aux conditions et au paiement décrites dans les caractéristiques du compartiment concerné du prospectus.
- Le document sur les performances passées (lien ci-dessous) présente les performances passées des 10 années précédentes.
- Les scénarios de performance précédents (lien ci-dessous) sont publiés sur une base mensuelle.
- [Past Performance Triodos Microfinance Fund Z-cap](#)
- [Previous Performance Scenarios Triodos Microfinance Fund Z-cap](#)