

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Triodos Impact Strategy Fund - Cautious, een subfonds van Triodos Impact Strategies N.V., klasse R-dis, ISIN: NL0015000KM3, een AIF beheerd door **Triodos Investment Management B.V.**, onderdeel van **Triodos Bank N.V.**, www.triodos-im.com. Bel +31 (0)30 694 2400 voor meer informatie. Autoriteit Financiële Markten (AFM) is verantwoordelijk voor het toezicht op Triodos Investment Management met betrekking tot dit essentiële-informatiedocument. Aan dit priip is in Nederland vergunning verleend. Aan Triodos Investment Management is in Nederland vergunning verleend en zij wordt gereguleerd door AFM. Opgesteld per 30-06-2026.

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

Wat is dit voor product?

Soort: Triodos Impact Strategy Fund - Cautious is een compartiment van een open-end beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal.

Looptijd: Het fonds heeft geen vervaldatum. Triodos Investment Management mag het fonds niet eenzijdig beëindigen.

Doelstellingen: Het fonds heeft duurzaam beleggen als doel, zoals vermeld in artikel 9 van de Verordening betreffende informatieverstrekking over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR). Het fonds richt zich op het genereren van groei van het kapitaal op de lange termijn voor zijn beleggers via een gediversifieerde portefeuille. Het fonds belegt via een uitgebalanceerde verdeling van voornamelijk Triodos beleggingsfondsen in een breed spectrum aan impactthema's, zoals hernieuwbare energie, duurzame landbouw, biologische voeding en microfinanciering. Daarnaast belegt het fonds via Triodos beleggingsfondsen in aandelen van bedrijven die aan de wereldwijde beurzen genoteerd staan en in euro uitgedrukte bedrijfsobligaties, impact-obligaties, staatsobligaties en semi-staatsobligaties. Tevens belegt het fonds rechtstreeks in een lening aan Hivos-Triodos Fonds dat als doel heeft een duurzame, inclusievere economie in ontwikkelingslanden te creëren. De onderliggende Triodos beleggingsfondsen waarin het fonds belegt worden geselecteerd op basis van een combinatie van goede financiële resultaten en een goed resultaat op het gebied van milieu, sociaal beleid en bestuur.

Landen en hun regio's moeten voldoen aan de vastgestelde minimumeisen. Daarnaast wordt onderliggende afhankelijkheid (correlatie) en bijdrage aan het risico-, rendements- en liquiditeitsprofiel overwogen. Het fonds wordt actief beheerd en heeft geen benchmark. De verdeling tussen aandelen, obligaties en alternatieve investeringen valt binnen de volgende bandbreedtes:

- Aandelen: 10.0% - 30.0%
- Obligaties: 55.0% - 85.0%
- Alternatieve investeringen: 0.0% - 25.0%

Retailbeleggersdoelgroep: Het fonds is geschikt voor particuliere en institutionele beleggers die voor lange termijn beleggen. De belegger dient er rekening mee te houden dat hij zijn inleg geheel of gedeeltelijk kan verliezen. Het fonds is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de relevante financiële markten en producten, als de gevorderde belegger. De beginnende belegger is in elk geval in staat om op basis van de aan hem door een verkooppunt verschaft basisinformatie, of de wettelijk voorgeschreven documentatie, een weloverwogen beleggingsbeslissing te nemen.

Aankoop- en verkooporders worden gewoonlijk dagelijks verwerkt. Kapitalisatieaandelenklassen herbeleggen het resultaat van het fonds, terwijl uitkeringsaandelenklassen deze kunnen uitkeren.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico Indicator



Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 3 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult uw product misschien niet gemakkelijk kunnen verkopen of u zult misschien moeten verkopen voor een prijs die een aanzienlijke effect heeft op hoeveel u terugkrijgt. De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere

producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 2 uit 7; dat is een lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als laag. Het product kan mogelijk blootgesteld worden aan risico's, zoals renterisico, kredietrisico en liquiditeitsrisico. Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld. Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging:		3 jaar EUR 10.000	
Scenario's		Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Stress	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.677	EUR 9.159
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,2%	-2,9%
Ongunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 8.677	EUR 9.159
	Gemiddeld rendement per jaar	-13,2%	-2,9%
Gematigd	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 10.249	EUR 10.861
	Gemiddeld rendement per jaar	2,5%	2,8%
Gunstig	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	EUR 11.048	EUR 11.510
	Gemiddeld rendement per jaar	10,5%	4,8%

Dit soort scenario deed zich voor bij een belegging tussen mei 2016 en mei 2026. Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

Wat gebeurt er als Triodos Investment Management niet kan uitbetalen?

Zoals wettelijk vereist, als voor uw bescherming, worden de activa van het fonds bewaard bij een afzonderlijk bedrijf, een bewaarder. Mocht Triodos Investment Management failliet gaan, dan heeft dat geen directe consequenties op de mogelijkheid tot uitbetaling door het fonds. Als het fonds wordt beëindigd of

geliquideerd, worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Uw verlies wordt niet gedekt door enige beleggerscompensatie- of garantieregeling.

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt en hoe lang u het product aanhoudt. De hier weergegeven bedragen

zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- u in het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario
- EUR 10.000 wordt belegd

	Als u uitstapt na 1 jaar	Als u uitstapt na 3 jaar
Totale kosten	EUR 140	EUR 450
Effect van de kosten per jaar*	1,4%	1,4% per jaar

* Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 4,2% vóór de kosten en 2,8% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		Als u uitstapt na 1 jaar
Instapkosten	Dit product brengt geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	Dit product brengt geen uitstapkosten in rekening.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	1,40% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 140
Transactiekosten	0,00% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 0
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatie-vergoedingen	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 3 jaar

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en dat het fonds duurzame beleggingen tot doel heeft, wordt een minimale periode van bezit van 3 jaar aanbevolen. Over het algemeen belegt het fonds in beursgenoteerde, risicodragende activa die op korte termijn als liquide worden beschouwd. In de meeste gevallen zal de toegevoegde waarde in het fonds op de middellangere termijn worden gegenereerd. Daarom wordt een

middellangere termijn beleggingshorizon aanbevolen.

Verkooporders kunnen dagelijks ingelegd worden. Om de belangen van zittende aandeelhouders te beschermen, kan er een beperking op terugbetalingsverzoeken worden toegepast. De verkoop van uw aandelen vóór het einde van de aanbevolen periode van bezit kan een negatieve invloed hebben op het risico of het rendement van het product.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft, kunt u deze schriftelijk indienen bij:

TriodosIM@triodos.com
www.triodos-im.com

Triodos Investment Management
T.a.v: Client Services
Postbus 55, 3700 AB Zeist, Nederland

Triodos Investment Management is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFid).

Andere nuttige informatie

- De bewaarder van het fonds is BNP Paribas SA.
- Het Engelse prospectus en de (half)jaarrekeningen zijn gratis verkrijgbaar op www.triodos-im.com. Het prospectus en de periodieke verslagen van het fonds zijn opgesteld voor Triodos Impact Strategies N.V.
- Andere praktische informatie over het fonds, waaronder de meest recente aandelenkoersen en de duurzaamheidsgerelateerde informatie, is te vinden op www.triodos-im.com.
- De activa en passiva van elk compartiment zijn juridisch gescheiden, hetgeen betekent dat er geen wederzijdse aansprakelijkheid is en dat een schuldeiser van het ene compartiment geen aanspraak maakt op de andere compartimenten.
- Met het oog op een passend liquiditeitsbeheer kan swing pricing worden toegepast overeenkomstig het prospectus.
- Het document met informatie over prestaties in het verleden (link hieronder) toont het rendement van de voorgaande 2 jaar.
- De eerdere prestatiescenarioberekeningen (link hieronder) worden maandelijks gepubliceerd.
- [Past Performance Triodos Impact Strategy Fund - Cautious R-dis](#)
- [Previous Performance Scenarios Triodos Impact Strategy Fund - Cautious R-dis](#)