

Comment investir dans les fonds de placement Triodos? (Réservé aux résidents belges)

Vous souhaitez investir en accord avec vos objectifs et vos valeurs.
En outre, vous êtes prêt à prendre un risque et vous pouvez investir pour une durée de 5 ans au minimum.

1. Informez-vous

Avant d'investir, veuillez lire les informations relatives à votre placement.

Triodos Sicav I est une sicav de droit luxembourgeois. La sicav et ses compartiments sont soumis au contrôle de la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF), l'autorité de surveillance luxembourgeoise. Les compartiments de Triodos Sicav I ne sont pas limités dans le temps.

Pour chaque compartiment de Triodos Sicav I, un document d'informations clés pour l'investisseur et une factsheet mensuelle (en français) vous informent sur le produit. Veuillez lire les informations clés pour l'investisseur et le prospectus (en anglais) avant d'investir. Nous vous recommandons aussi de consulter les rapports périodiques (en anglais).

Ces documents sont disponibles gratuitement auprès du prestataire financier, la Banque Triodos (coordonnées disponibles à la fin de ce document). Ceux-ci sont aussi disponibles en ligne sur www.triodos.be.

2. Choisissez une politique d'investissement

En fonction de votre situation personnelle, choisissez parmi quatre objectifs d'investissement durables différents, ainsi que leur profil de risque et de rendement.

| Objectif et politique d'investissement comme mentionnées dans le document d'informations clés pour l'investisseur | Profil de risque et de rendement |
|---|---|
| <p>Objectif d'investissement L'objectif de Triodos Pioneer Impact Fund est de générer une croissance du capital à long terme pour ses investisseurs, grâce à un portefeuille concentré et ciblé qui convient aux investisseurs dont la tolérance au risque est élevée.</p> <p>Politique d'investissement Triodos Pioneer Impact Fund investit mondialement en actions de sociétés durables cotées en bourse, innovatrices et pionnières dans le domaine de la durabilité. Au moins 67% de l'actif net du fonds est investi dans des actions de sociétés à faible et moyenne capitalisation, et jusqu'à 33% de l'actif net est investi dans des actions de sociétés à forte capitalisation. Ce compartiment se concentre principalement sur des sociétés qui répondent à des problématiques contribuant à une transition vers un monde durable. Les entreprises sont sélectionnées suivant une évaluation exhaustive et intégrée de leurs performances financières, sociales et environnementales.</p> <p>Le fonds est géré activement. Il compare ses rendements à ceux de l'indice de référence MSCI World Small & Mid Cap, qu'il n'a pas pour objectif de reproduire ni de surperformer. Le fonds peut s'écarter de l'indice de référence car il n'investit que dans des sociétés répondant à des critères de durabilité stricts.</p> | <p>À risque plus faible À risque plus élevé</p> <p>← →</p> <p>Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé</p> <p>1 2 3 4 5 6 7</p> <p>Le compartiment est sujet au :</p> <ul style="list-style-type: none">> Risque du marché> Risque de change |

| Objectif et politique d'investissement comme mentionnées dans le document d'informations clés pour l'investisseur | Profil de risque et de rendement |
|---|---|
| <p>Politique d'investissement durable</p> <p>Le processus d'analyse de durabilité comprend les deux étapes suivantes : (1) la sélection d'entreprises qui contribuent, de façon concrète, à travers leurs produits, leurs services ou leurs processus, à au moins un des sept thèmes de transition (agriculture & alimentation durables, mobilité & infrastructures durables, ressources renouvelables, économie circulaire, populations prospères & en bonne santé, innovation durable, et inclusion sociale & émancipation), et (2) l'élimination d'entreprises qui ne répondent pas aux exigences minimales requises. Si nécessaire, le compartiment cherchera à entrer en dialogue avec les sociétés analysées sur des questions pertinentes et essentielles au regard de leur performance sociale, environnementale et de gouvernance.</p> | |
| <p>Objectif d'investissement</p> <p>L'objectif de placement de Triodos Global Equities Impact Fund est de générer une croissance du capital à long terme pour ses investisseurs, grâce un portefeuille diversifié en termes de secteurs économiques et de régions géographiques.</p> <p>Politique d'investissement</p> <p>Triodos Global Equities Impact Fund investit mondialement dans des actions d'entreprises cotées sur les marchés internationaux. Au moins 67% de l'actif net du fonds est investi dans des actions de sociétés à forte capitalisation, et jusqu'à 33% de l'actif net est investi dans des actions de sociétés à faible et moyenne capitalisation. Les entreprises sont sélectionnées suivant une évaluation exhaustive et intégrée de leurs performances financières, sociales et environnementales. Le fonds est géré activement. Il compare ses rendements à ceux de l'indice de référence MSCI World, qu'il n'a pas pour objectif de reproduire ni de surperformer. Le fonds peut s'écarter de l'indice de référence car il n'investit que dans des sociétés répondant à des critères de durabilité stricts.</p> <p>Politique d'investissement durable</p> <p>Le processus d'analyse de durabilité comprend les deux étapes suivantes : (1) la sélection d'entreprises qui contribuent, de façon concrète, à travers leurs produits, leurs services ou leurs processus, à au moins un des sept thèmes de transition (agriculture & alimentation durables, mobilité & infrastructures durables, ressources renouvelables, économie circulaire, populations prospères & en bonne santé, innovation durable, et inclusion sociale & émancipation), et (2) l'élimination d'entreprises qui ne répondent pas aux exigences minimales requises. Si nécessaire, le compartiment cherchera à entrer en dialogue avec les sociétés analysées sur des questions pertinentes et essentielles au regard de leur performance sociale, environnementale et de gouvernance.</p> | <p>À risque plus faible À risque plus élevé</p> <p>← Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé →</p> <p>1 2 3 4 5 6 7</p> <p>Le compartiment est sujet au :</p> <ul style="list-style-type: none"> > Risque du marché > Risque de change |
| <p>Objectif d'investissement</p> <p>L'objectif d'investissement de Triodos Euro Bond Impact Fund est de générer une croissance du capital à long terme pour ses investisseurs.</p> <p>Politique d'investissement</p> <p>Triodos Euro Bond Impact Fund investit essentiellement en obligations de société, en obligations à impact social, en obligations souveraines et semi-souveraines, libellées en euros, qui allient bons résultats financiers et performance satisfaisante sur le plan des problématiques environnementales, sociales et de gouvernance. Toutes les obligations doivent avoir une notation de qualité (≥BBB ou équivalent). En moyenne, 40% de l'actif net du fonds est investi dans des obligations souveraines et 60% dans</p> | <p>À risque plus faible À risque plus élevé</p> <p>← Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé →</p> <p>1 2 3 4 5 6 7</p> <p>Le compartiment est sujet au :</p> <ul style="list-style-type: none"> > Risque du marché > Risque de taux d'intérêt |

| Objectif et politique d'investissement comme mentionnées dans le document d'informations clés pour l'investisseur | Profil de risque et de rendement |
|--|----------------------------------|
| <p>Politique d'investissement durable</p> <p>Le processus d'analyse de durabilité pour les actions, les sociétés et les obligations semi-souveraines émises par des institutions financières internationales et des institutions (semi-)publiques comprend les deux étapes suivantes : (1) la sélection d'entreprises qui contribuent, de façon concrète, à travers leurs produits, leurs services ou leurs processus, à au moins un des sept thèmes de transition (agriculture & alimentation durables, mobilité & infrastructures durables, ressources renouvelables, économie circulaire, populations prospères & en bonne santé, innovation durable, et inclusion sociale & émancipation), et (2) l'élimination d'entreprises qui ne répondent pas aux exigences minimales requises. Les obligations souveraines et semi-souveraines émises par les autorités régionales ou locales doivent être émises par des membres de l'Union Européenne (et leurs régions) et répondre aux exigences minimales requises.</p> <p>Pour les obligations à impact, les étapes sont : (1) l'élimination des émetteurs qui ne satisfont pas aux exigences minimales requises, (2) la sélection d'obligations investissant dans des projets aux effets positifs mesurables et (3) la sélection d'obligations s'inscrivant dans une logique de durabilité.</p> | |

Quels sont les risques spécifiques ?

Chaque compartiment est sujet à un ou plusieurs risques spécifiques. Les risques majeurs encourus par un investisseur sont les suivants :

- > **Risque de change** : ce risque vient du fait que les placements d'un compartiment peuvent être libellés soit en euros soit en devises étrangères. Normalement, le compartiment n'offre pas de couverture du risque de change de ces placements.
- > **Risque du marché** : il s'agit du risque causé par la variation de la valeur des placements du compartiment. Ce dernier atténue ce risque grâce à une sélection prudente et à la diversification des placements.
- > **Risque de taux d'intérêt** : la valeur des placements en obligations réalisés par un compartiment peut fluctuer à l'inverse des fluctuations des taux d'intérêts. Le compartiment atténue ce risque grâce à la sélection et à la diversification rigoureuse des placements.

Vous trouverez plus d'informations au sujet des risques sur le site internet et dans le document Informations clés pour l'investisseur.

La valeur de votre investissement peut fluctuer. Les rendements obtenus par le passé ne constituent pas une garantie pour le futur et peuvent être trompeurs.

3. Choisissez la classe du compartiment

Chaque compartiment propose deux classes d'actions différentes :

- > la classe de capitalisation (R-cap) : aucun dividende n'est distribué. Tous les revenus sont réinvestis au sein du compartiment.
- > la classe de distribution (R-dis) : les dividendes sont perçus annuellement sur le compte de votre choix.

Important : veuillez noter que la fiscalité est différente entre R-cap et R-dis (voir point 4).

4. Frais et fiscalité

La Banque Triodos ne charge aucuns frais pour l'ouverture d'un compte-titres et pour la garde des compartiments. Le service Online Banking est gratuit.

Aperçu des frais et taxes

| Compartiment | Classe | Code ISIN | Frais d'entrée (1) | Taxes (2) (sous réserve de modifications) | | |
|----------------------|--------|--------------|--------------------|---|---------------------------------------|--|
| | | | | Précompte mobilier sur les plus-values lors d'une vente (3) | Précompte mobilier sur les dividendes | Taxe sur les opérations de bourse lors d'une vente (4) |
| Triodos Global | R-kap | LU0278271951 | 1% | | | 1,32% |
| Equities Impact Fund | R-dis | LU0278272413 | 1% | | 30% | |
| Triodos Pioneer | R-kap | LU0278272843 | 1% | | | 1,32% |
| Impact Fund | R-dis | LU0278272926 | 1% | | 30% | |
| Triodos Euro Bond | R-kap | LU0278272504 | 1% | 30% | | 1,32% |
| Impact Fund | R-dis | LU0278272769 | 1% | 30% | 30% | |
| Triodos Impact | R-kap | LU0504302356 | 1% | 30% | | 1,32% |
| Mixed Fund - Neutral | R-dis | LU0504302604 | 1% | 30% | 30% | |

(1) Frais d'entrée de 1% . Frais d'entrée suite au transfert d'une classe de compartiment à une autre classe de compartiment (arbitrage) : 0%

(2) Régime fiscal applicable aux résidents belges depuis le 1er janvier 2018

(3) Montant imposable : [(VNI vente – VNI achat) * % obligations]

(4) Avec un maximum de 4.000 EUR.

| Compartiment | Classe | Code ISIN | Frais à l'intérieur du fonds par an (1) | | | Rétrocession (3) |
|----------------------|--------|--------------|---|----------------------|-------|------------------|
| | | | Frais courants (2) | Frais de transaction | Total | |
| Triodos Global | R-cap | LU0278271951 | 1,51% | 0,16% | 1,67% | 0,55% |
| Equities Impact Fund | R-dis | LU0278272413 | 1,51% | 0,16% | 1,67% | 0,55% |
| Triodos Pioneer | R-cap | LU0278272843 | 1,98% | 0,39% | 2,37% | 0,75% |
| Impact Fund | R-dis | LU0278272926 | 1,98% | 0,39% | 2,37% | 0,75% |
| Triodos Euro Bond | R-cap | LU0278272504 | 1,24% | 0,06% | 1,30% | 0,40% |
| Impact Fund | R-dis | LU0278272769 | 1,24% | 0,06% | 1,30% | 0,40% |
| Triodos Impact | R-cap | LU0504302356 | 1,31% | 0,10% | 1,41% | 0,45% |
| Mixed Fund - Neutral | R-dis | LU0504302604 | 1,31% | 0,10% | 1,41% | 0,45% |

(1) Les frais à l'intérieur du fonds se composent des frais courants, comme indiqué dans le document d'informations clés relatif au produit d'investissement et les frais de transaction.

(2) Les frais courants du compartiment sont composés :

- > d'une rémunération annuelle en faveur de la société de gestion (Triodos Investment Management). Ces frais couvrent la rémunération de la société de gestion, du gestionnaire et du distributeur. La rémunération du distributeur s'appelle rétrocession.
- > de frais de service annuels qui couvrent la rémunération du dépositaire, de l'agent payeur, de l'agent de registre et de l'agent administratif.
- > des taxes payables par le compartiment lié au fait qu'il s'agit d'une société d'investissement.

Le pourcentage des frais courants communiqué ici est une estimation. Ces frais sont intégrés dans le cours du fonds de placement et ne sont donc pas décomptés séparément.

(3) La rétrocession est rétribuée à la Banque Triodos dans le cadre de sa prestation en tant que distributeur du fonds et est payée au départ des frais courants.

5. Calcul de la valeur nette d'inventaire et exécution de votre ordre

Quelle est la valeur nette d'inventaire (VNI) à laquelle votre ordre est exécuté ?

1. L'exécution a lieu le jour bancaire ouvrable (J) si nous recevons le montant avant 11h30.
2. La VNI est calculée à J+1, basée sur les cours boursiers du jour J des actifs. Une confirmation sera disponible via Internet Banking et/ou par la poste selon votre choix.
3. À J+3, votre transaction est dénouée.

Vous pouvez toujours suivre l'évolution de votre placement via Online Banking.

Chaque trimestre, vous recevez une e-newsletter vous informant sur l'évolution des compartiments et l'actualité liée au thème de la durabilité.

6. Votre compte-titres Triodos

- > **Vous n'avez pas encore de compte-titres Triodos?** Ouvrez-le en ligne ou demandez votre formulaire d'ouverture.
- > **Vous avez déjà un compte-titres Triodos?** Consultez d'abord l'information ci-après concernant les frais, la fiscalité, le calcul de la valeur nette d'inventaire (VNI). Sous la rubrique 7. Vous pouvez effectuer votre placement, vous trouverez la communication structurée à utiliser au moment du versement.

7. Vous pouvez effectuer votre placement

Vous versez le montant de votre souscription sur votre compte-titres en spécifiant, en communication structurée, la référence de la classe du compartiment de votre choix (voir le tableau ci-dessous). Il n'y a pas de montant minimum de souscription.

| Compartiment | Communication structurée | |
|-------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
| | Classe de capitalisation (R-cap) | Classe de distribution (R-dis) |
| Triodos Pioneer Impact Fund | 027/8272/84319 | 027/8272/92605 |
| Triodos Global Equities Impact Fund | 027/8271/95197 | 027/8272/41374 |
| Triodos Euro Bond Impact Fund | 027/8272/50468 | 027/8272/76942 |
| Triodos Impact Mixed Fund - Neutral | 050/4302/35635 | 050/4302/60489 |

Restez informé(e)

Les valeurs nettes d'inventaire, les rendements et d'autres informations sont disponibles sur www.triodos.be. Les valeurs nettes d'inventaire sont également publiées chaque jour dans les journaux L'Echo et La Libre.

Vous avez des questions ?

Visitez www.triodos.be, menu *Placements*, ou contactez un de nos collaborateurs au 02 548 28 52 ou info@triodos.be.

Une plainte ou une suggestion ?

Appelez un de nos collaborateurs de Customer Services au 02 548 28 52.

Si vous le souhaitez, vous pouvez aussi contacter directement notre service de plaintes :

Banque Triodos - Complaints Management - Rue Haute 139/3 - 1000 Bruxelles - complaints@triodos.be

Vous n'êtes pas satisfait de notre réponse ?

Contactez le Service de médiation du secteur financier :

Ombudsfm - Ombudsman en conflits financiers,
North Gate II, Avenue Roi Albert II 8, 1000 Bruxelles

Tél. : 02 545 77 70 - ombudsman@ombfin.be - www.ombudsfm.be

Banque Triodos

Banque Triodos
Rue Haute 139/3
1000 Bruxelles
T 02 548 28 52
F 02 548 28 29
info@triodos.be

www.triodos.be

La Banque Triodos est
une succursale belge de
Triodos Bank nv (Pays-Bas)