

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 six 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).

Triodos Euro Bond Impact Fund

Objectif d'investissement

Ce compartiment vise à maximiser un impact positif en accord avec la politique d'investissement, et à générer une croissance du capital à long terme pour ses investisseurs.

Politique d'investissement

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 (\geq BBB ou équivalent). En moyenne, 40% de l'actif net du fonds est investi dans des obligations souveraines et 60% dans des obligations de société et semi-souveraines, émises par des institutions financières internationales et des institutions (semi-) publiques. Les entreprises, les institutions financières internationales et les institutions (semi-) publiques sont sélectionnées suivant une évaluation exhaustive et intégrée de leurs performances financières, sociales et environnementales. Les pays et leurs régions doivent respecter les exigences minimales requises.

Le fonds est géré activement. Il compare ses rendements à ceux des indices de référence iBoxx Euro Non-sovereigns Eurozone (60%) et iBoxx Euro Sovereigns Eurozone (40%), 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 obligations répondant à des critères de durabilité stricts.

Politique d'investissement durable

Le processus d'analyse de durabilité pour 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.

Politique d'investissement durable

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.

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.

Profil de risque et de rendement

Triodos Impact Mixed Fund – Offensive est sujet au :

- > Risque du marché
- > Risque de taux d'intérêt
- > Risque de changet

À risque plus faible

À risque plus élevé



Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé



Triodos Global Equities Impact Fund

Objectif d'investissement

Ce compartiment vise à maximiser un impact positif en accord avec la politique d'investissement, et à générer une croissance du capital à long terme pour ses investisseurs, grâce un portefeuille diversifié en termes de secteurs économiques et de régions géographiques.

Politique d'investissement

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.

Politique d'investissement durable

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.

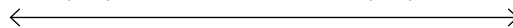
Profil de risque et de rendement

Triodos Global Equities Impact Fund est sujet au :

- > Risque du marché
- > Risque de change

À risque plus faible

À risque plus élevé



Rendement potentiellement plus faible

Rendement potentiellement plus élevé



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 lors d'une vente (3)(4)	Précompte mobilier sur les dividendes	Taxe sur les opérations de bourse lors d'une vente (5)
Triodos Euro Bond Impact Fund	R-cap	LU0278272504	1%	30% (3)		1,32%
	R-dis	LU0278272769	1%	30% (3)	30%	
Triodos Impact Mixed Fund - Defensive	R-cap	LU1956010893	1%	30% (4)		1,32%
	R-dis	LU1956010976	1%	30% (4)	30%	
Triodos Impact Mixed Fund - Neutral	R-cap	LU0504302356	1%	30% (4)		1,32%
	R-dis	LU0504302604	1%	30% (4)	30%	
Triodos Impact Mixed Fund - Offensive	R-cap	LU1956011511	1%	30% (4)		1,32%
	R-dis	LU1956011602	1%	30% (4)	30%	
Triodos Global Equities Impact Fund	R-cap	LU0278271951	1%			1,32%
	R-dis	LU0278272413	1%		30%	
Triodos Pioneer Impact Fund	R-cap	LU0278272843	1%			1,32%
	R-dis	LU0278272926	1%		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

(4) Montant imposable sur la base de la méthode du TIS belge : (TIS belge à la date de la vente – TIS belge à la date de l'achat) x le nombre de parts remboursés. TIS belge (Taxable Income per Share) = revenus des obligations, c.-à-d. les intérêts plus les plus-values et moins les moins-values.

(5) 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 Euro Bond Impact Fund	R-cap	LU0278272504	1,05%	0,00%	1,05%	0,40%
	R-dis	LU0278272769	1,05%	0,00%	1,05%	0,40%
Triodos Impact Mixed Fund - Defensive	R-cap	LU1956010893	1,25%	0,03%	1,28%	0,45%
	R-dis	LU1956010976	1,25%	0,03%	1,28%	0,45%
Triodos Impact Mixed Fund - Neutral	R-cap	LU0504302356	1,35%	0,05%	1,40%	0,45%
	R-dis	LU0504302604	1,35%	0,05%	1,40%	0,45%
Triodos Impact Mixed Fund - Offensive	R-cap	LU1956011511	1,45%	0,07%	1,52%	0,45%
	R-dis	LU1956011602	1,45%	0,07%	1,52%	0,45%
Triodos Global Equities Impact Fund	R-cap	LU0278271951	1,55%	0,09%	1,64%	0,55%
	R-dis	LU0278272413	1,55%	0,09%	1,64%	0,55%
Triodos Pioneer Impact Fund	R-cap	LU0278272843	1,85%	0,27%	2,12%	0,75%
	R-dis	LU0278272926	1,85%	0,27%	2,12%	0,75%

(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 votre ordre avant 11h30 via Triodos Mobile Banking app. Les ordres hors Triodos Mobile Banking app doivent être reçus le jour précédent avant 12h00.
2. La VNI est calculée à J+1, basée sur les cours boursiers du jour J des actifs. Une confirmation sera disponible via Online Banking.
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. Investissez vous-même via la Triodos Mobile Banking app !

Vous pouvez placer vos ordres d'achat ou de vente via notre application mobile en seulement quelques clics.

Pour cela vous devez disposer d'un compte-titres Triodos et d'un compte épargne.

- > **Ouvrez un compte-titres Triodos et un compte d'épargne**: rendez-vous sur <https://www.triodos.be/fr/investir#commencez> et suivez les instructions derrière le bouton 'Démarrer'. Votre compte épargne sera créé automatiquement en même temps que votre compte-titres. Si vous disposez déjà d'un compte d'épargne, il suffit d'ouvrir un compte-titres.
- > **Téléchargez la Triodos Mobile Banking app** : cherchez 'Triodos Banking BE' dans votre App Store ou votre Google Play et téléchargez l'app. Une fois l'application mobile installée, enregistrez-vous à l'aide de vos codes d'accès Online Banking.
- > **Introduisez dès à présent vos ordres de placements dans l'app !**

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)