

Hoe investeert u in Triodos beleggingsfondsen? (Voorbehouden aan Belgische ingezetenen)

U wenst te beleggen op een manier die past bij uw eigen waarden.
U bent bovendien bereid risico te nemen en uw belegging minstens 5 jaar aan te houden.

1. Informeer u

Lees de informatie in verband met uw belegging voordat u investeert.

Triodos Sicav I is een bevek naar Luxemburgs recht. De bevek inclusief haar compartimenten, staat onder toezicht van de Luxemburgse toezichthouder, de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). De compartimenten van Triodos Sicav I hebben een onbeperkte looptijd.

Voor elk compartiment van Triodos Sicav I bestaat een document met essentiële beleggersinformatie en een maandelijks factsheet (in het Nederlands) met informatie over het product. Lees de essentiële beleggersinformatie en het prospectus (in het Engels) voordat u inschrijft. Wij raden u ook aan om de periodieke verslagen (in het Engels) te raadplegen.

Die documenten zijn gratis verkrijgbaar bij de financiële dienstverlener, Triodos Bank (het adres vindt u helemaal onderaan). Ze zijn ook online beschikbaar: www.triodos.be.

2. Kies uw beleggingsbeleid

Kies naargelang uw persoonlijke situatie uit vier verschillende beleggingsdoelstellingen met hun risico- en opbrengstprofiel.

Doelstellingen en beleggingsbeleid zoals vermeld in de essentiële beleggersinformatie	Risico- en opbrengstprofiel
<p>Beleggingsdoelstelling Triodos Pioneer Impact Fund richt zich op het genereren van groei van het kapitaal op de lange termijn voor zijn beleggers via een geconcentreerde en gerichte beleggingsportefeuille die specifiek geschikt is voor beleggers met een hogere risicobereidheid.</p> <p>Beleggingsbeleid Triodos Pioneer Impact Fund belegt in effecten van bedrijven die aan de wereldwijde beurzen genoteerd staan en die zich bezighouden met innovatieve en baanbrekende activiteiten op het gebied van duurzaamheid. Ten minste 67% van het netto fondsvermogen wordt belegd in aandelen van <i>small cap</i> en <i>mid cap</i> bedrijven en maximaal 33% ervan in <i>large cap</i> bedrijven. De bedrijven waarin het fonds belegt bieden oplossingen voor de duurzaamheidsthema's die bijdragen aan de overgang naar een duurzame wereld. Bedrijven worden geselecteerd na een uitgebreide en geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties. Het fonds wordt actief beheerd. Het vergelijk zijn rendement met de MSCI World Small & Mid Cap Index, maar tracht die niet te repliceren of te overtreffen. Het fonds kan afwijken van de benchmark omdat het alleen in bedrijven investeert die aan strikte duurzaamheidscriteria voldoen.</p>	<p>Minder risico Meer risico</p> <p>←—————→</p> <p>Normaliter lagere winst Normaliter hogere winst</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; background-color: #2e8b57; color: white; text-align: center; line-height: 20px;">1</div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; background-color: #2e8b57; color: white; text-align: center; line-height: 20px;">2</div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; background-color: #2e8b57; color: white; text-align: center; line-height: 20px;">3</div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; background-color: #2e8b57; color: white; text-align: center; line-height: 20px;">4</div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; background-color: #2e8b57; color: white; text-align: center; line-height: 20px;">5</div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; background-color: #191970; color: white; text-align: center; line-height: 20px;">6</div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; background-color: #2e8b57; color: white; text-align: center; line-height: 20px;">7</div> </div> <p>Het compartiment is onderworpen aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> > Marktrisico > Valutarisico

Doelstellingen en beleggingsbeleid zoals vermeld in de essentiële beleggersinformatie	Risico- en opbrengstprofiel
<p>Duurzame beleggingsstrategie</p> <p>Het duurzaamheidsonderzoek voor aandelen, bedrijfsobligaties en semi-staatsobligaties die zijn uitgegeven door (semi-)publieke en internationale financiële instellingen omvat de volgende twee stappen:</p> <p>(1) selectie van bedrijven die wezenlijk bijdragen aan ten minste een van de zeven thema's (duurzame voeding & landbouw, duurzame mobiliteit & infrastructuur, duurzame bronnen, circulaire economie, welvarende & gezonde mensen, innovatie voor duurzaamheid en sociale insluiting & <i>empowerment</i>) met oplossingen voor de overgang naar een duurzame wereld dankzij hun producten, diensten of procedures, en</p> <p>(2) verwijdering van bedrijven die niet aan de vastgestelde minimum-eisen voldoen. Staatsobligaties en semi-staatsobligaties die zijn uitgegeven door regionale of lokale overheden moeten worden uitgegeven door lidstaten van de Europese Unie (en hun regio's) die voldoen aan de vastgestelde minimumeisen.</p> <p>Voor <i>impact bonds</i> zijn de stappen (1) verwijdering van uitgevende instellingen die niet aan de vastgestelde minimumeisen voldoen, (2) selectie van obligaties die investeren in projecten met een meetbare positieve impact en (3) selectie van obligaties met duurzame processen.</p>	

Welke zijn de specifieke risico's?

Elk compartiment is onderhevig aan een of meerdere specifieke risico's. De meest relevante risico's voor een belegger zijn de volgende:

- > **Valutarisico:** Dat risico ontstaat doordat beleggingen door een compartiment zowel in euro als in vreemde valuta gedaan kunnen worden. In principe dekt het fonds het valutarisico van die beleggingen niet af.
- > **Marktrisico:** Dat wil zeggen dat het risico wordt veroorzaakt door veranderingen in de waarde van de beleggingen van het compartiment. Het compartiment beperkt dat risico door middel van een zorgvuldige selectie en spreiding van beleggingen.
- > **Renterisico:** De waarde van de beleggingen in obligaties die door een compartiment zijn gedaan, kan variëren in omgekeerde richting van de veranderingen in de rentestand. Het compartiment verzacht dat risico door middel van een zorgvuldige selectie en spreiding van beleggingen.

Meer informatie over de risico's vindt u op de website en in de essentiële beleggersinformatie van elk compartiment.

De waarde van uw belegging kan fluctueren. In het verleden behaalde rendementen bieden geen betrouwbare indicator of garantie voor de toekomst en kunnen misleidend zijn.

3. Kies de aandelenklasse van het compartiment

Elk compartiment biedt twee verschillende aandelenklassen aan:

- > de kapitalisatieklasse (R-kap): er wordt geen dividend uitgekeerd. Alle opbrengsten worden in het compartiment herbelegd.
- > de distributieklassen (R-dis): de dividenden worden jaarlijks uitbetaald op een rekening die u kiest.

Belangrijk: de fiscaliteit voor R-kap en R-dis verschilt (zie punt 4).

4. Kosten en fiscaliteit

Triodos Bank rekent geen kosten aan voor het openen van een effectenrekening en het bewaren van de compartimenten. De dienst Online Banking is helemaal gratis.

Overzicht kosten en taken

Compartiment	Klasse	ISIN-code	Instap-vergoeding (1)	Taksen (2) (onder voorbehoud van wijzigingen)		
				Roerende voorheffing op meerwaarden bij verkoop (3)	Roerende voorheffing op dividenden	Beurstaks bij verkoop (4)
Triodos Global Equities Impact Fund	R-kap	LU0278271951	1%			1,32%
	R-dis	LU0278272413	1%		30%	
Triodos Pioneer Impact Fund	R-kap	LU0278272843	1%			1,32%
	R-dis	LU0278272926	1%		30%	
Triodos Euro Bond Impact Fund	R-kap	LU0278272504	1%	30%		1,32%
	R-dis	LU0278272769	1%	30%	30%	
Triodos Impact Mixed Fund - Neutral	R-kap	LU0504302356	1%	30%		1,32%
	R-dis	LU0504302604	1%	30%	30%	

(1) 1% instapvergoeding. Bij een overstap van de ene compartimentsklasse naar een andere compartimentsklasse (arbitrage) betaalt u 0% instapvergoeding.

(2) Fiscaal regime van toepassing op Belgische ingezetenen sinds 1 januari 2018.

(3) Belastbaar bedrag: $[(NIW \text{ verkoop} - NIW \text{ aankoop}) * \% \text{ obligaties}]$.

(4) met een maximum van 4.000 EUR.

Compartiment	Klasse	ISIN-code	Kosten binnen het fonds per jaar (1)			Retrocessie (3)
			Lopende kosten (2)	Transactie-kosten	Totaal	
Triodos Global Equities Impact Fund	R-kap	LU0278271951	1,51%	0,16%	1,67%	0,55%
	R-dis	LU0278272413	1,51%	0,16%	1,67%	0,55%
Triodos Pioneer Impact Fund	R-kap	LU0278272843	1,98%	0,39%	2,37%	0,75%
	R-dis	LU0278272926	1,98%	0,39%	2,37%	0,75%
Triodos Euro Bond Impact Fund	R-kap	LU0278272504	1,24%	0,06%	1,30%	0,40%
	R-dis	LU0278272769	1,24%	0,06%	1,30%	0,40%
Triodos Impact Mixed Fund - Neutral	R-kap	LU0504302356	1,31%	0,10%	1,41%	0,45%
	R-dis	LU0504302604	1,31%	0,10%	1,41%	0,45%

(1) De kosten binnen het fonds per jaar bestaan uit de lopende kosten zoals weergegeven in het essentiële informatiedocument voor het beleggingsfonds plus de transactiekosten.

(2) De lopende kosten van een compartiment bestaan uit:

- > een jaarlijkse beheersvergoeding aan de beheersmaatschappij (Triodos Investment Management). Die beheersvergoeding wordt gebruikt om de kosten en vergoedingen van het compartiment voor de beheersmaatschappij, de vermogensbeheerder en de distributeur te betalen. De vergoeding aan de distributeur wordt retrocessie genoemd.
- > een jaarlijkse service fee die gebruikt wordt om alle kosten en vergoedingen van het compartiment te dekken en onder andere de vergoedingen aan de Bewaarder, de Betaalagent, de Registerhouder en de Administratief Agent te betalen.
- > taken te betalen door de compartimenten in relatie met het feit dat het een beleggingsmaatschappij is.

Het hier vermelde percentage is een raming van de kosten. Die kosten zijn verwerkt in de koers van beleggingsfondsen en worden niet apart in rekening gebracht.

(3) De retrocessie is ten gunste van Triodos Bank voor de dienstverlening als distributeur van het fonds en wordt betaald uit de lopende kosten.

5. Berekening netto-inventariswaarde en uitvoering van uw order

Aan welke netto-inventariswaarde (NIW) wordt uw order uitgevoerd?

1. De uitvoering gebeurt op de bankwerkdag (D) zelf als we het bedrag vóór 11.30 uur ontvangen.
2. Op D+1 wordt de NIW berekend op basis van de beurskoers van de activa van de dag D en krijgt u een bevestiging van de uitvoering, beschikbaar in Internet Banking en/of per post, afhankelijk van uw keuze.
3. Op D+3 is uw transactie afgehandeld.

U kunt altijd de evolutie van uw belegging via Online Banking opvolgen.

Op kwartaalbasis krijgt u een e-nieuwsbrief met informatie over de evolutie van de compartimenten en actualiteit over een duurzaamheidsthema.

6. Uw Triodos effectenrekening

- > **U hebt nog geen Triodos effectenrekening?** Open ze online of vraag uw openingsformulier.
- > **U hebt al een Triodos effectenrekening?** Bekijk dan eerst de kosten, de fiscaliteit en de berekening van de netto-inventariswaarde (NIW). U vindt de gestructureerde mededeling die u nodig hebt voor uw storting onder de rubriek 7. *U kunt nu beleggen.*

7. U kunt nu beleggen

Stort het bedrag van uw belegging op uw effectenrekening met de gestructureerde mededeling van de aandelenklasse van het compartiment van uw keuze. Er is geen minimumbedrag voor uw beleggingsopdracht.

Compartiment	Gestructureerde mededeling	
	Kapitalisatieklasse (R-kap)	Distributieklassse (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

Blijf op de hoogte

De netto-inventariswaarden, rendementen en informatie vindt u op www.triodos.be. De netto-inventariswaarden worden ook dagelijks gepubliceerd in de krant De Tijd.

Hebt u vragen?

Surf naar het menu *Beleggen* op www.triodos.be of contacteer een van onze medewerkers op 02 548 28 51 of info@triodos.be.

Triodos Bank

Triodos Bank
Hoogstraat 139/3
1000 Brussel
T 02 548 28 51
F 02 548 28 29
info@triodos.be

www.triodos.be

Belgisch bijkantoor van
Triodos Bank nv (Nederland)

Wilt u uw klacht of suggestie kwijt?

Bel met een van de medewerkers van Customer Services op 02 548 28 51.

Als u dat wilt, kunt u ook rechtstreeks contact opnemen met onze klachtendienst:

Triodos Bank - Complaints Management - Hoogstraat 139/3 -
1000 Brussel - complaints@triodos.be

Bent u niet tevreden met ons antwoord?

Contacteer de ombudsman voor de financiële sector:

Ombudsfin - Ombudsman in financiële geschillen -
North Gate II, Koning Albert II-laan 8, 1000 Brussel -Tel.: +32 2 545 77 70 -
ombudsman@ombfin.be - www.ombudsfin.be