Basisinformationsblatt

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Triodos Impact Mixed Fund - Neutral, ein Unterfonds von Triodos SICAV I, Klasse R-dis, ISIN: LU0504302604, ein UCITS verwaltet von **Triodos Investment Management B.V.**, ein Teil von **Triodos Bank N.V.**, **www.triodos-im.com**. Weitere Informationen erhalten Sie telefonisch unter +31 (0)30 694 2400. Autoriteit Financiële Markten (AFM) ist für die Aufsicht von Triodos Investment Management in Bezug auf dieses Basisinformationsblatt zuständig. Dieses PRIIP ist in Luxemburg zugelassen. Triodos Investment Management ist in die Niederlande zugelassen und wird durch AFM reguliert. Produziert am: 18-09-2023.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art: Der Triodos Impact Mixed Fund – Neutral ist ein offener Teilfonds einer Luxemburger SICAV.

Laufzeit: Der Fonds hat kein festes oder vorgeschlagenes Fälligkeitsdatum. Triodos Investment Management ist nicht berechtigt, den Fonds einseitig zu beenden.

Ziele: Wir wollen den Wert Ihrer Investition mittel- bis langfristig steigern und gleichzeitig die positiven Auswirkungen auf Gesellschaft und Umwelt maximieren. Das Ziel des Fonds ist eine nachhaltige Anlage, wie es in Artikel 9 der Offenlegungsverordnung SFDR festgelegt ist. Der Fonds investiert in eine ausgewogene Mischung aus Anleihen (einschließlich Impact Bonds und anderen Unternehmensanleihen sowie Staatsanleihen) und in Anteile von Unternehmen in Industrieländern. Diese Unternehmen und die Erlöse aus den Impact Bonds und Unternehmensanleihen müssen zu mindestens einem der von Triodos definierten Themen für den Übergang in eine nachhaltige Gesellschaft beitragen oder entsprechende Projekte finanzieren: nachhaltige Ernährung & Landwirtschaft, erneuerbare Ressourcen, Kreislaufwirtschaft, nachhaltige Mobilität & Infrastruktur, gesunde Menschen, Innovation für Nachhaltigkeit sowie soziale Inklusion & Stärkung der Autonomie. Emittenten, die die Triodos-Nachhaltigkeitsstandards nicht erfüllen, sind von der Anlage ausgeschlossen. Anleihen können von juristischen Personen oder Regierungen ausgegeben werden. Alle Anleihen müssen ein Investment-Grade-Rating aufweisen und auf EUR lauten. Der Ertrag des Fonds wird zum einen bestimmt aus den Zins- und Dividendenerträgen der Anlagen abzüglich der Verwaltungskosten des Fonds und zum anderen aus den Kursänderungen der Anlagen, einschließlich Währungseffekten bei Unternehmensanteilen. Der Ertrag des Fonds hängt in hohem Maße von der Entwicklung der Zinssätze und Währungen sowie von den Marktbewegungen ab. Der Fonds wird aktiv verwaltet. Er vergleicht seine Erträge mit dem MSCI World Index (50%), dem iBoxx Euro Corporates Overall Total Return (30%) und dem iBoxx Euro Eurozone Sovereign 1-10 Total Return (20%). Der Fonds zielt nicht darauf ab, die Vergleichsindizes nachzubilden oder zu übertreffen, von denen er abweichen kann, weil er nur in Eigenkapital und Anleihen investiert, die strenge Nachhaltigkeitskriterien erfüllen.

Kleinanleger-Zielgruppe: Der Fonds steht privaten und institutionellen Anlegern über alle Vertriebskanäle mit oder ohne Beratung zur Verfügung. Der Fonds kann für Anleger interessant sein, die:

- eine Anlage suchen, die Erträge und Wachstum kombiniert und einen nachhaltigen Investitionsansatz verfolgt;
- an einem Engagement mit einem diversifizierten Anlagenmix interessiert sind, entweder als Kernanlage oder zur Diversifizierung;
- ein mittleres Risikoprofil haben und vorübergehend moderate Verluste tolerieren können.

Aufträge zum Kauf und Verkauf von Anteilen werden in der Regel an allen Bankarbeitstagen in Luxemburg bearbeitet. Die thesaurierenden Anteilsklassen legen die realisierten Nettoerträge des Fonds wieder an, während die ausschüttenden Anteilsklassen diese ausschütten können.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risiko Indikator

Der Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 4 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig einlösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei einer mittelniedrigen Risikoklasse

entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig ingestuft. Das Produkt kann Risiken wie dem Konzentrationsrisiko, dem Währungsrisiko und dem Zinsrisiko unterliegen. Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Performance-Szenarien

Was Sie bei diesem Produkt am Ende herausbekommen, hängt von der künftigen Marktentwicklung ab. Die künftige Marktentwicklung ist ungewiss und lässt sich nicht mit Bestimmtheit vorhersagen. Das dargestellte pessimistische, mittlere und optimistische Szenario veranschaulichen die schlechteste, durchschnittliche und beste Wertentwicklung des Produkts in den letzten 10 Jahren. Die Märkte könnten sich künftig völlig anders entwickeln.

Empfohlene Haltedauer: **Anlagebeispiel:**		**4 Jahre** **EUR 10.000**	
Szenarien		**Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen**	**Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen**
Stressszenario	***Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten*** Jährliche Durchschnittsrendite	**EUR 8.333** -16,7%	**EUR 8.681** -3,5%
Pessimistisches Szenario	***Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten*** Jährliche Durchschnittsrendite	**EUR 8.333** -16,7%	**EUR 8.681** -3,5%
Mittleres Szenario	***Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten*** Jährliche Durchschnittsrendite	**EUR 10.280** 2,8%	**EUR 11.373** 3,3%
Optimistisches Szenario	***Was Sie am Ende nach Abzug der Kosten herausbekommen könnten*** Jährliche Durchschnittsrendite	**EUR 12.038** 20,4%	**EUR 12.542** 5,8%

Diese Art von Szenario ergab sich bei einer Anlage zwischen Januar 2013 und Januar 2023. Das Stressszenario zeigt, was Sie unter extremen Marktbedingungen zurückbekommen könnten.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Unberücksichtigt ist auch Ihre persönliche steuerliche Situation, die sich ebenfalls auf den am Ende erzielten Betrag auswirken kann.

Was geschieht, wenn Triodos Investment Management nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Wie gesetzlich vorgeschrieben zu Ihrem Schutz werden die Vermögenswerte des Fonds von einem anderen Unternehmen, einer Depotstelle, gehalten, sodass der Fonds auch im Falle der Insolvenz von Triodos Investment Management auszahlungsfähig bleibt. Wenn der Fonds eingestellt oder aufgelöst wird, werden die Vermögenswerte liquidiert und Sie erhalten einen angemessenen Anteil an den Erlösen, jedoch können Sie Ihre Investitionen auch teilweise oder vollständig verlieren. Diese Verluste werden nicht durch ein Anlegerentschädigungs- oder Garantiesystem gedeckt.

Welche Kosten entstehen?

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten berechnen. Sollte dies der Fall sein, teilt diese Person Ihnen diese Kosten mit und legt dar, wie sich diese Kosten auf Ihre Anlage auswirken werden.

Kosten im Zeitverlauf

In den Tabellen werden Beträge dargestellt, die zur Deckung verschiedener Kostenarten von Ihrer Anlage entnommen werden. Diese Beträge hängen davon ab, wie viel Sie anlegen und wie lange Sie das Produkt halten. Die hier dargestellten Beträge veranschaulichen einen beispielhaften Anlagebetrag und verschiedene mögliche Anlagezeiträume.

Wir haben folgende Annahme zugrunde gelegt:

- Im ersten Jahr würden Sie den angelegten Betrag zurückerhalten (0% Jahresrendite). Für die anderen Halteperioden haben wir angenommen, dass sich das Produkt wie im mittleren Szenario dargestellt entwickelt
- EUR 10.000 werden angelegt

	Wenn Sie nach 1 Jahr aussteigen	**Wenn Sie nach 4 Jahren aussteigen**
Kosten insgesamt	**EUR 155**	**EUR 709**
Jährliche Auswirkungen der Kosten*	1,6%	1,5% pro Jahr

* Diese Angaben veranschaulichen, wie die Kosten Ihre Rendite pro Jahr während der Haltedauer verringern. Wenn Sie beispielsweise zum Ende der empfohlenen Haltedauer aussteigen, wird Ihre durchschnittliche Rendite pro Jahr voraussichtlich 5,3% vor Kosten und 3,8% nach Kosten betragen.

Zusammensetzung der Kosten

Einmalige Kosten bei Einstieg oder Ausstieg		Wenn Sie nach 1 Jahr
Einstiegskosten	Wir berechnen keine Einstiegsgebühr.	EUR 0
Ausstiegskosten	Wir berechnen keine Ausstiegsgebühr für dieses Produkt.	EUR 0
Laufende Kosten pro Jahr		
Verwaltungsgebühren und sonstige Verwaltungs- oder Betriebskosten	1,50% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung auf der Grundlage der tatsächlichen Kosten des letzten Jahres.	EUR 150
Transaktionskosten	0,05% des Werts Ihrer Anlage pro Jahr. Hierbei handelt es sich um eine Schätzung der Kosten, die anfallen, wenn wir die zugrunde liegenden Anlagen für das Produkt kaufen oder verkaufen. Der tatsächliche Betrag hängt davon ab, wie viel wir kaufen und verkaufen.	EUR 5
Zusätzliche Kosten unter bestimmten Bedingungen		
Erfolgsgebühren	Für dieses Produkt wird keine Erfolgsgebühr berechnet.	EUR 0

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 4 Jahre

Angesichts der Art der zugrunde liegenden Fondsanlagen und seines Ziels einer nachhaltigen Anlage wird eine Mindesthaltedauer von 4 Jahren empfohlen. Im Allgemeinen investiert der Fonds in börsennotierte, risikobehaftete Vermögenswerte, die als kurzfristig liquide angesehen werden. Die Anleger müssen in der Lage sein, vorübergehend moderate Verluste verkraften zu können; der Mehrwert des Fonds wird mittel- bis langfristig erwirtschaftet.

Investitionen in den Fonds erfordern daher einen mittel- bis langfristigen Anlagehorizont des Anlegers.

Sie können Ihre Investition täglich wieder verkaufen. Auf Produktebene werden keine Gebühren für einen Rücknahme oder Vertragsstrafen erhoben. Ein Rücknahme Ihrer Anlage vor Ablauf der empfohlenen Haltedauer kann sich negativ auf das Risiko oder die Wertentwicklung des Produkts auswirken.

Wie kann ich mich beschweren?

Wenn Sie Beschwerde haben, bitte reichen Sie diese schriftlich ein an:

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

Triodos SICAV I
Attention: Complaints Handling Officer
11-13, Boulevard de la Foire
L-1528 Luxembourg

Sonstige zweckdienliche Angaben

- Depotbank des Fonds ist CACEIS Investor Services Bank SA.
- Der englische Verkaufsprospekt sowie Jahres- und Halbjahresberichte sind kostenlos unter www.triodos-im.com erhältlich. Der Verkaufsprospekt und die regelmäßigen Fondsberichte werden für Triodos SICAV I erstellt.
- Weitere praktische Informationen zum Fonds, darunter die aktuellen Fondspreise und die nachhaltigkeitsbezogenen Angaben, finden Sie unter www.triodos-im.com.
- Die Vermögenswerte und Verbindlichkeiten der einzelnen Teilfonds sind gesetzlich voneinander getrennt, d. h. es besteht keine gegenseitige Haftung, und ein Gläubiger eines Teilfonds kann nicht auf die anderen Teilfonds zurückgreifen.
- Sie können Anteile eines Teilfonds in die gleiche Anteilsklasse eines anderen Teilfonds umwandeln. Sie können Anteile auch in eine andere Anteilsklasse umwandeln, entweder innerhalb des selben Teilfonds oder eines anderen Teilfonds. Weitere Informationen zur Ausübung dieses Rechts finden Sie im Prospekt im Abschnitt 'Kauf, Umtausch, Umwandlung und Verkauf von Anteilen'.
- Das Dokument zur historischen Wertentwicklung (Link unten) zeigt die Wertentwicklung in den vergangenen 10 Jahren.
- Die bisherigen Leistungsszenarien (Link unten) werden monatlich veröffentlicht.

- Past Performance Triodos Impact Mixed Fund - Neutral R-dis
- Previous Performance Scenarios Triodos Impact Mixed Fund - Neutral R-dis