

Essentiële-informatiedocument

Doel

In dit document wordt u essentiële informatie gegeven 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 Microfinance Fund, een sub-fonds van Triodos SICAV II, een beleggingsinstelling beheerd door **Triodos Investment Management BV**, klasse Z-kapitalisatie, ISIN: LU0842298738, www.triodos-im.com. Bel voor meer informatie +31 (0)30 694 2400.

De Autoriteit Financiële Markten is belast met het toezicht op de beheerder in verband met dit document. Dit essentiële-informatiedocument is opgesteld per 12 mei 2022.

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

Wat is dit voor een product?

Soort

Triodos SICAV II - Triodos Microfinance Fund is een semi open-end beleggingsmaatschappij met veranderlijk kapitaal en kwalificeert als alternatieve beleggingsinstelling (AIF) onder de AIFMD (Richtlijn inzake beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen, EU/2011/61).

Doelstellingen

Triodos Microfinance Fund heeft duurzaam beleggen als doel, zoals omschreven in artikel 9 van de Verordening betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiële dienstensector (SFDR). Het fonds stelt zich ten doel om bij te dragen aan een toegankelijke, goed functionerende en inclusieve financiële sector over de hele wereld en biedt investeerders een financieel en maatschappelijk verantwoorde investering in financiële inclusie, ter bevordering van sociale inclusie. Het fonds belegt hoofdzakelijk in de vorm van aandelenparticipaties in en leningen aan financiële instellingen, intermediaire vennootschappen en instellingen die een duurzame benadering van het verstrekken van financiële diensten hebben. Leningen worden in euro's, US dollars en lokale valuta verstrekt. Aandelen en vergelijkbare investeringen worden voornamelijk in lokale valuta en Amerikaanse

dollars verhandeld. Het rendement van het fonds wordt enerzijds bepaald door rente-inkomsten op de leningen en dividendinkomsten van participaties minus de kosten van beheer van het fonds, en anderzijds door de waardeveranderingen van de beleggingen, inclusief valuta-effecten. Het rendement van het fonds is voor een groot deel afhankelijk van valutaontwikkelingen, voorzieningen op leningen en waarderingen van aandelenparticipaties.

Retailbelegger op wie het priip wordt gericht

Triodos Microfinance Fund is geschikt voor de retailbelegger die voor de lange termijn belegt. De belegger houdt er rekening mee dat hij geheel of gedeeltelijk de inleg kan verliezen. Beleggen in het fonds is geschikt voor zowel de beginnende belegger met tenminste enige kennis van de financiële markt en producten als de gevorderde belegger. De beginnende belegger is in ieder geval in staat om op basis van de aan hem verschaft, of wettelijk voorgeschreven documentatie, een weloverwogen beleggingsbeslissing te maken.

Looptijd

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

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 5 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren indien u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult niet in staat zijn uw product gemakkelijk te verkopen of u kunt zich genoodzaakt zien het te verkopen voor een prijs die een aanzienlijk 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 3 uit 7; dat is een middelgroot-lage risicoklasse. Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot-laag.

Het product kan worden blootgesteld aan risico's, zoals liquiditeitsrisico, valutarisico en landenrisico. Raadpleeg het prospectus voor meer informatie.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Prestatiescenario's

Eenmalige inleg

Belegging (€ 10.000)				
Scenario's		1 jaar	3 jaar	5 jaar (aanbevolen periode van bezit)
Stressscenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.717	€ 9.531	€ 9.403
	Gemiddeld rendement per jaar	-2,8%	-1,6%	-1,2%
Ongunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 9.842	€ 10.026	€ 10.310
	Gemiddeld rendement per jaar	-1,6%	0,1%	0,6%
Gematigd scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.274	€ 10.776	€ 11.303
	Gemiddeld rendement per jaar	2,7%	2,5%	2,5%
Gunstig scenario	Wat u kunt terugkrijgen na kosten	€ 10.615	€ 11.463	€ 12.266
	Gemiddeld rendement per jaar	6,2%	4,7%	4,2%

Deze tabel laat zien hoeveel geld u zou kunnen terugkrijgen in de komende 5 jaar, in verschillende scenario's, als u EUR 10.000 inlegt.

De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.

De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van gegevens uit het verleden over hoe de waarde van deze belegging varieert, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van

hoe de markt presteert en hoe lang u de belegging/het product aanhoudt.

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.

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 en 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 verlaging van de opbrengst laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op uw mogelijke beleggingsrendement. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het product zelf voor drie verschillende perioden van bezit. Potentiële sancties wegens vroegtijdige uitstap zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de

veronderstelling dat u EUR 10.000 inlegt. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

Kosten in de loop van de tijd

De persoon die u dit product verkoopt of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Belegging (€ 10.000)			
Scenario's	Indien u verkoopt na 1 jaar	Indien u verkoopt na 3 jaar	Indien u verkoopt na 5 jaar
Totale kosten	€ 213	€ 684	€ 1.224
Effect op rendement (RIY) per jaar	2,07%	2,12%	2,17%

Samenstelling van de kosten

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- Het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op uw mogelijke beleggingsrendement aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- De betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel toont het effect op het rendement per jaar			
Enmalige kosten	Instapkosten	0%	Het effect van de kosten wanneer u uw inleg doet. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
	Uitstapkosten	0,50%	Het effect van de uitstapkosten wanneer uw belegging vervalt. Dit is het maximum dat u zult betalen, mogelijk betaalt u minder.
Lopende kosten	Portefeuille transactiekosten	0,04%	Het effect van de kosten als wij onderliggende beleggingen voor het product aankopen of verkopen.
	Andere lopende kosten	2,10%	Het effect van de kosten die wij elk jaar afnemen voor het beheer van uw beleggingen.
Incidentele kosten	Prestatievergoedingen	n.v.t.	Het effect van de prestatievergoeding.
	Carried interests	n.v.t.	Het effect van carried interests.

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

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaar

Gezien de aard van de onderliggende beleggingen van het fonds en haar doelstelling tot duurzame ontwikkeling wordt een minimale periode van bezit van 5 jaar aanbevolen.

Over het algemeen belegt het fonds in risicodragende, meestal niet-beursgenoteerde, activa die op korte termijn

niet gemakkelijk liquide te maken zijn. In de meeste gevallen zal de toegevoegde waarde in het fonds op de langere termijn worden gegenereerd. Daarom wordt een lange termijn beleggingshorizon aanbevolen.

Uitstapkosten kunnen in rekening worden gebracht op het niveau van het product.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Indien u een klacht heeft over het product of over het gedrag van de priip-ontwikkelaar of de persoon die het product verkoopt of adviseert over het product dan kunt u deze klacht op de volgende wijze indienen:

Klachten kunnen schriftelijk worden ingediend:

Triodos SICAV II
Attentie: Complaints Handling Officer
11-13, Boulevard de la Foire
L-1528 Luxembourg
Grand-Duché de Luxembourg
E-mail: TriodosIM@triodos.com

Andere nuttige informatie

De volgende documenten zijn beschikbaar via www.triodos-im.com.

- Het prospectus van het fonds;
- De statuten van het fonds;
- De financiële verslagen van het fonds;
- De intrinsieke waarde van het fonds.

Tijdens kantooruren op een reguliere werkdag kan een kopie van de volgende documenten kosteloos worden geïnspecteerd ten kantore van het fonds:

- De Depositary and Principal Paying Agent Agreement;
- De Administration Agency Agreement;
- De Domiciliary and Corporate Agency Agreement;
- De AIFM Agreement;
- De Distribution Agreement en de lijst van aangestelde (sub-)distributeurs.

Nadere informatie, anders dan de bovenstaande documenten, kunt u raadplegen op www.triodos-im.com.