



Duurzame beleggingsdoelstelling	Risico- en opbrengstprofiel
<p><b>Triodos Sustainable Bond Fund</b> investeert hoofdzakelijk in in euro uitgedrukte bedrijfsobligaties, <i>impact bonds</i>, staatsobligaties en semi-staatsobligaties, die een combinatie bieden van goede financiële resultaten en een goed resultaat op het gebied van milieu, sociaal beleid en bestuur. Alle obligaties beschikken tenminste over een <i>investment grade rating</i> (≥BBB of gelijkwaardig). Gemiddeld wordt 40% van het netto fondsvermogen geïnvesteerd in staatsobligaties en 60% in obligaties die uitgegeven zijn door bedrijven, internationale financiële instellingen en (semi)publieke instellingen. Die bedrijven, (semi)publieke en internationale financiële instellingen worden geselecteerd na een uitgebreide en geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties. Landen en hun regio's moeten voldoen aan de vastgestelde minimumeisen.</p>	<p><b>Minder risico</b> <span style="float: right;"><b>Meer risico</b></span></p> <p>←—————→</p> <p>Normaliter lagere winst <span style="float: right;">Normaliter hogere winst</span></p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">1</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">2</div> <div style="background-color: #191970; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">3</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">4</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">5</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">6</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">7</div> </div> <p>Het compartiment is onderworpen aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Marktrisiko</li> <li>&gt; Renterisiko</li> </ul>
<p><b>Triodos Sustainable Mixed Fund</b> investeert hoofdzakelijk in aandelen van <i>large cap</i> bedrijven die aan de wereldwijde beurzen genoteerd staan en in in euro uitgedrukte bedrijfsobligaties, <i>impact bonds</i>, staatsobligaties en semi-staatsobligaties. De geselecteerde instrumenten bieden een combinatie van goede financiële resultaten en een goed resultaat op het gebied van milieu, sociaal beleid en bestuur. Alle obligaties beschikken tenminste over een <i>investment grade rating</i> (≥BBB of gelijkwaardig). De verdeling tussen aandelen en obligaties valt binnen de volgende bandbreedtes:</p> <p>Aandelen: minimaal 30% - maximaal 60%</p> <p>Obligaties: minimaal 40% - maximaal 70%</p> <p>Bedrijven worden geselecteerd na een uitgebreide en geïntegreerde beoordeling van hun financiële, sociale en milieutechnische prestaties. Landen en hun regio's moeten voldoen aan de vastgestelde minimumeisen.</p>	<p><b>Minder risico</b> <span style="float: right;"><b>Meer risico</b></span></p> <p>←—————→</p> <p>Normaliter lagere winst <span style="float: right;">Normaliter hogere winst</span></p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">1</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">2</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">3</div> <div style="background-color: #191970; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">4</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">5</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">6</div> <div style="background-color: #2e8b57; color: white; padding: 5px; border-radius: 3px;">7</div> </div> <p>Het compartiment is onderworpen aan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>&gt; Marktrisiko</li> <li>&gt; Renterisiko</li> <li>&gt; Valutarisiko</li> </ul>

### 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:

- > **Valutarisiko:** Dat risico ontstaat doordat beleggingen door een compartiment zowel in euro als in vreemde valuta gedaan kunnen worden. In principe dekt het fonds het valutarisiko van die beleggingen niet af.
- > **Marktrisiko:** 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.
- > **Renterisiko:** 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 distributieklasse (R-dis): de dividenden worden jaarlijks uitbetaald op een rekening die u kiest.

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

## 4. Kosten en fiscaliteit

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

### Overzicht kosten en taken

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

(1) 1% instapvergoeding vanaf 1 mei 2018. Bij een overstap van de ene compartimentsklasse naar een andere compartimentsklasse (arbitrage) betaalt u 0% instapvergoeding.

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

(3) Belastbaar bedrag: [(NIW verkoop – NIW aankoop) \* % 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 Sustainable Equity Fund	R-kap	LU0278271951	1,46%	0,17%	1,63%	0,55%
	R-dis	LU0278272413	1,46%	0,17%	1,63%	0,55%
Triodos Sustainable Pioneer Fund	R-kap	LU0278272843	1,99%	0,39%	2,38%	0,75%
	R-dis	LU0278272926	1,99%	0,39%	2,38%	0,75%
Triodos Sustainable Bond Fund	R-kap	LU0278272504	1,23%	0,06%	1,29%	0,40%
	R-dis	LU0278272769	1,22%	0,06%	1,28%	0,40%
Triodos Sustainable Mixed Fund	R-kap	LU0504302356	1,30%	0,13%	1,43%	0,45%
	R-dis	LU0504302604	1,30%	0,13%	1,43%	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 12.30 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 Internet 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 Sustainable <b>Pioneer</b> Fund	027/8272/84319	027/8272/92605
Triodos Sustainable <b>Equity</b> Fund	027/8271/95197	027/8272/41374
Triodos Sustainable <b>Bond</b> Fund	027/8272/50468	027/8272/76942
Triodos Sustainable <b>Mixed</b> Fund	050/4302/35635	050/4302/60489

### Blijf op de hoogte

De netto-inventariswaarden, rendementen en informatie vindt u op [www.triodos.be](http://www.triodos.be).

De netto-inventariswaarden worden ook dagelijks gepubliceerd in de kranten De Tijd en De Standaard.

### Hebt u vragen?

Surf naar het menu *Beleggen* op [www.triodos.be](http://www.triodos.be) of contacteer een van onze medewerkers op 02 548 28 51 of [info@triodos.be](mailto:info@triodos.be).

Triodos Bank hecht veel belang aan een goede en transparante relatie met haar klanten. Toch kan het gebeuren dat u niet tevreden bent. Wilt u een suggestie, opmerking of klacht indienen? Contacteer daarvoor een van onze medewerkers of surf naar [www.triodos.be/een-klacht-indienen](http://www.triodos.be/een-klacht-indienen)

## Triodos Bank

Triodos Bank  
Hoogstraat 139/3  
1000 Brussel  
T 02 548 28 51  
F 02 548 28 29  
[info@triodos.be](mailto:info@triodos.be)

[www.triodos.be](http://www.triodos.be)

Belgisch bijkantoor van  
Triodos Bank nv (Nederland)