Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Triodos Impact Mixed Fund - Neutral, un comparto di Triodos SICAV I, categoria Z-cap, ISIN: LU0785618231, un UCITS gestito da **Triodos Investment Management B.V.**, parte di **Triodos Bank N.V.**, **www.triodos-im.com**. Per ulteriori informazioni chiamare il numero +31 (0)30 694 2400. Autoriteit Financiële Markten (AFM) è responsabile della vigilanza di Triodos Investment Management in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo. Triodos Investment Management è autorizzata in Paesi Bassi e regolamentata da AFM. Prodotto su: 18-09-2023.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Triodos Impact Mixed Fund - Neutral è un comparto di tipo aperto di una SICAV lussemburghese.

Termine: Il fondo non ha prevista una data di scadenza. Triodos Investment Management non sia autorizzato a estinguere unilateralmente il PRIIP.

Obiettivi: Il fondo mira ad aumentare il valore dell'investimento nel medio-lungo termine, cercando di massimizzare l'impatto positivo sulla società e sull'ambiente. Il fondo ha come obiettivo l'investimento sostenibile, come stabilito dall'articolo 9 dell'SFDR. Il fondo investe in un mix bilanciato di obbligazioni (tra cui obbligazioni a impatto e altre obbligazioni societarie e titoli di Stato) e azioni di società dei Paesi sviluppati. Queste società e i proventi delle obbligazioni a impatto e delle obbligazioni societarie devono contribuire a, o finanziare progetti in almeno uno dei temi di transizione definiti da Triodos: alimentazione e agricoltura sostenibili, risorse rinnovabili, economia circolare, infrastrutture e mobilità sostenibili, salute e prosperità delle persone, innovazione per la sostenibilità o inclusione ed emancipazione sociale. Gli emittenti che non soddisfano gli standard di sostenibilità di Triodos sono esclusi dagli investimenti. Le obbligazioni possono essere emesse da società o governi. Tutte le obbligazioni devono essere investment-grade e denominate in euro. Il rendimento del fondo è determinato in parte dagli interessi e dai dividendi percepiti dagli investimenti, al netto dei costi di gestione del fondo, e in parte dalle variazioni di prezzo degli investimenti, compresi gli effetti valutari per le azioni. Il rendimento del fondo dipende in larga misura dall'andamento dei tassi d'interesse e delle valute e dai movimenti di mercato. Il fondo è gestito attivamente. Il rendimento viene raffrontato con gli indici MSCI World Index (50%), iBoxx Euro Corporates Overall Total Return (30%) e iBoxx Euro Eurozone Sovereign 1-10 Total Return (20%). Il fondo non mira a eguagliare o superare il benchmark, dal quale può discostarsi perché investe solo in azioni e obbligazioni che soddisfano rigorosi criteri di sostenibilità.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Il fondo è disponibile per gli investitori retail e istituzionali attraverso tutti i canali di distribuzione, con o senza consulenza. Il fondo può interessare gli investitori che:

- sono alla ricerca di un investimento che combini reddito e crescita e che adotti un approccio di investimento sostenibile;
- sono interessati a un'esposizione a un mix di attività diversificate, sia come investimento principale che per diversificazione;
- hanno un profilo di rischio medio e possono tollerare perdite temporanee moderate.

Gli ordini di acquisto e vendita di azioni vengono normalmente evasi in qualsiasi giorno lavorativo bancario in Lussemburgo. Le classi di azioni di capitalizzazione reinvestono il reddito netto realizzato dal fondo, mentre le classi di azioni di distribuzione possono distribuirlo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio Indicatore

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso. Il prodotto può essere esposto

a rischi quali il rischio di concentrazione, il rischio valutario e il rischio di tasso di interesse. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Performance Scenari

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: **Esempio di investimento:**		**4 anni** **EUR 10.000**	
Scenari		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 4 anni**
Stress	***Possibile rimborso al netto dei costi*** Rendimento medio per ciascun anno	**EUR 8.371** -16,3%	**EUR 8.728** -3,3%
Sfavorevole	***Possibile rimborso al netto dei costi*** Rendimento medio per ciascun anno	**EUR 8.371** -16,3%	**EUR 8.771** -3,2%
Moderato	***Possibile rimborso al netto dei costi*** Rendimento medio per ciascun anno	**EUR 10.329** 3,3%	**EUR 11.578** 3,7%
Favorevole	***Possibile rimborso al netto dei costi*** Rendimento medio per ciascun anno	**EUR 12.093** 20,9%	**EUR 12.766** 6,3%

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il Gennaio 2013 e Gennaio 2023. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Triodos Investment Management non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Come previsto dalla normativa a tutela dell'utente, le attività del fondo sono detenute presso una società separata, un depositario, in modo tale che la capacità di rimborso del fondo non sia influenzata dall'insolvenza di Triodos Investment Management. In caso di scioglimento o liquidazione del fondo, l'attivo del fondo sarà liquidato e l'investitore riceverà una quota adeguata degli eventuali proventi, ma potrebbe perdere una parte o la totalità del suo investimento. La perdita dell'investitore non sarà coperta da alcun sistema di indennizzo o regime di garanzia degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- EUR 10.000 di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	**In caso di uscita dopo 4 anni**
Costi totali	**EUR 95**	**EUR 433**
Incidenza annuale dei costi*	0,9%	0,9% ogni anno

* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 4,0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	EUR 0
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	EUR 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,90% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	EUR 90
Costi di transazione	0,05% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	EUR 5
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	EUR 0

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Data la natura degli investimenti sottostanti del fondo e il suo obiettivo di investimento sostenibile, si raccomanda un periodo di detenzione minimo di 4 anni. In generale, il fondo investirà in attività quotate, portatrici di rischio e ritenute liquide nel breve termine. Gli investitori devono essere in grado di tollerare moderate perdite temporanee; il valore aggiunto del fondo sarà generato nel medio-lungo termine. Pertanto, gli investimenti nel fondo richiedono un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine da parte dell'investitore.

Puoi riscattare il tuo investimento ogni giorno. Non sono previste commissioni di riscatto o penali a livello di prodotto. Il riscatto dell'investimento prima della fine del periodo di detenzione consigliato può avere un impatto negativo sul rischio o sulla performance del prodotto.

Come presentare reclami?

È possibile inviare qualsiasi reclamo per iscritto a:
TriodosIM@triodos.com
www.triodos-im.com

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

Altre informazioni pertinenti

- Il depositario del fondo è CACEIS Investor Services Bank SA.
- Il prospetto informativo e le relazioni semestrali/annuali in lingua inglese possono essere scaricati gratuitamente dal sito www.triodos-im.com. Il prospetto e le relazioni periodiche del fondo sono redatti per Triodos SICAV I.
- Ulteriori informazioni pratiche sul fondo, compresi gli ultimi corsi delle azioni e le informative relative alla sostenibilità, sono disponibili su www.triodos-im.com.
- Le attività e le passività di ciascun comparto sono segregate per legge, il che significa che non vi è alcuna responsabilità incrociata e che il creditore di un comparto non può rivalersi sugli altri comparti.
- È possibile scambiare le azioni di un qualsiasi comparto con azioni della stessa classe di un altro comparto. È inoltre possibile convertire le azioni in un'altra classe di azioni, all'interno dello stesso comparto o di un altro comparto. Per maggiori informazioni sulle modalità di esercizio di tale diritto si rimanda al prospetto informativo, sezione 'Acquisto, scambio, conversione e vendita di azioni'.
- Il documento relativo alle performance passate (link in basso) mostra le performance passate degli ultimi 9 anni.
- Gli Scenari di performance precedenti (link in basso) sono pubblicati mensilmente.

- Past Performance Triodos Impact Mixed Fund - Neutral Z-cap
- Previous Performance Scenarios Triodos Impact Mixed Fund - Neutral Z-cap