

# Essentiële beleggersinformatie.

Dit document verschaft u essentiële beleggersinformatie aangaande dit fonds. Het is geen marketingmateriaal. De verstrekte informatie is bij wet voorgeschreven en is bedoeld om u meer inzicht te geven in de aard en de risico's van beleggingen in dit fonds. Wij raden u aan deze informatie te lezen opdat u met kennis van zaken kunt beslissen of u al dan niet in dit fonds wenst te beleggen.

Triodos Microfinance Fund, sub-fonds van Triodos SICAV II.

Klasse: "Z-Distribution" - ISIN: LU0842303249.

Dit fonds is een open-end beleggingsmaatschappij.

## Doelstellingen en beleggingsbeleid.

### Doelstelling

Triodos Microfinance Fund belegt in microfinancieringsinstellingen en banken gericht op het midden- en kleinbedrijf in Latijns-Amerika, Azië, Afrika en Centraal- en Oost-Europa. Het fonds streeft naar stabiele vermogensgroei op de lange termijn.

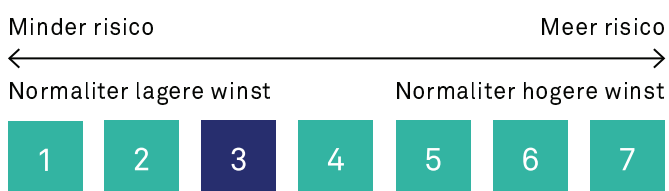
### Beleggingsbeleid

Het fonds belegt in aandelen (meestal in lokale valuta) en schuldinstrumenten (in US dollar, euro of lokale valuta), waaronder achtergestelde en/of converteerbare leningen, niet-achtergestelde leningen en afgeleide instrumenten. Beleggingen in US dollar worden in grote mate afgedekt. De blootstelling aan (niet-afgedekte) lokale munteenheden kan oplopen tot maximum 60% van de waarde van de beleggingen. Triodos Microfinance Fund kan vreemd vermogen aantrekken tot maximaal 20% van het fondsvermogen.

### Overige informatie

- Ten behoeve van het afdekken van valutarisico's kan in derivaten worden belegd.
- Het fonds trekt geen vreemd vermogen aan anders dan ter overbrugging van liquiditeitstekorten.
- Het fonds biedt aandelenklassen aan van zowel het kapitalisatietype als het distributietype (waaronder Triodos Microfinance Fund Z-dis). Het nettoresultaat verbonden aan de aandelen van het kapitalisatietype wordt volledig herbelegd. Voor de aandelen van het distributietype wordt de voor uitkering vastgestelde winst uitgekeerd aan de aandeelhouders.
- Aandelen in het fonds kunnen in principe op maandelijks basis worden verkocht.
- Aanbeveling: Dit fonds is minder geschikt voor beleggers die van plan zijn hun geld op te nemen binnen drie jaar.

## Risico- en opbrengstprofiel.



De risico- en opbrengstindicator is gebaseerd op de volatiliteit van het fonds. Historische cijfers, zoals gebruikt voor het berekenen van deze risico-indicator, zijn geen betrouwbare weergave van het toekomstig risicoprofiel. Het is niet gegarandeerd dat de getoonde risico- en rendementscategorie onveranderd blijft. De categorie kan veranderen. De laagste categorie betekent niet dat de belegging risicovrij is.

Dit fonds belegt in leningen en deelnemingen aan microfinancieringsinstellingen en heeft daardoor een gemiddelde volatiliteit.

De volgende risico's zijn van essentieel belang voor dit fonds en worden niet (voldoende) weergegeven door de indicator:

- Valutarisico. Wisselkoersrisico's met betrekking tot

beleggingen in lokale valuta worden afgedekt voor zover mogelijk en/of wenselijk. Een aantal beleggingen zijn blootgesteld aan wisselkoersrisico.

- Debiteurenrisico. Het fonds verstrekt vrijwel uitsluitend leningen waaraan geen hypothecaire of andere zekerheden zijn verbonden.
- Landenrisico. Triodos Microfinance Fund investeert in landen met soms hoge politieke risico's, landen met soms een hoge en snel fluctuerende inflatie en landen met vaak een matig ontwikkeld juridisch kader.
- Concentratierisico. Het fonds heeft een zeer specifieke sectorale investeringsfocus. Het fonds kan tot 15% van het fondsvermogen beleggen in één instelling en tot 20% van het fondsvermogen in één land.
- Verhandelbaarheidsrisico. Er kunnen zich situaties voordoen waarin het fonds genoodzaakt is de inkoop of uitgifte van aandelen voor kortere of langere tijd te staken. Dit kan betekenen dat aandelen in het fonds gedurende die periode niet kunnen worden verkocht of gekocht.

Voor een compleet overzicht van de risico's van dit fonds verwijzen wij u naar het hoofdstuk over risico's in het prospectus.

## Kosten.

De kosten die u betaalt, worden gebruikt om de kosten van dit fonds, waaronder de kosten voor marketing en distributie, te betalen. Deze kosten verminderen de mogelijke groei/opbrengst van uw belegging.

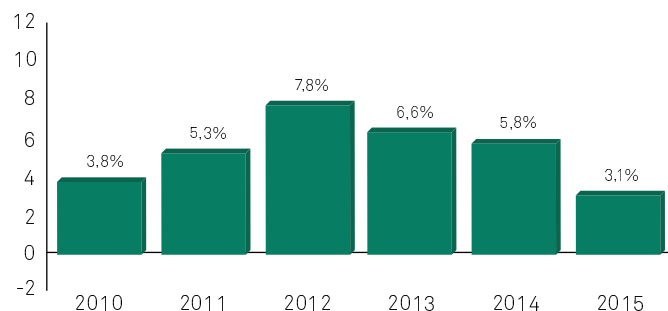
<b>Eenmalige kosten die vóór of na uw belegging in rekening worden gebracht</b>	<b>%</b>
Instapvergoeding	5,00
Uitstapvergoeding	3,50
Dit is het maximale percentage dat afgetrokken kan worden vooraleer uw geld wordt geïnvesteerd/uitbetaald.	
<b>Kosten die in de loop van één jaar aan het fonds worden onttrokken</b>	<b>%</b>
Lopende kosten	2,15
<b>Kosten die onder bepaalde specifieke voorwaarden aan het fonds worden onttrokken</b>	<b>%</b>
Prestatievergoeding	n.v.t.

Het fonds berekent geen instapvergoeding, enkel een uitstapvergoeding van maximaal 0,50%. De weergegeven instap- en uitstapvergoedingen zijn inclusief de maximale bedragen van de financieel adviseur of distributeur. U kunt hierover informatie krijgen van uw financieel adviseur of distributeur.

Het lopende kostencijfer is gebaseerd op uitgaven voor het jaar eindigend op 31 december 2015. Dit cijfer kan van jaar tot jaar verschillen. Het fonds rekent geen prestatievergoeding..

Kijk voor meer informatie over de kosten op de betreffende pagina('s) van het prospectus van het fonds. Deze vindt u op [www.triodos.com](http://www.triodos.com).

## In het verleden behaalde resultaten.



Valuta: EUR

Datum eerste koers: 31 oktober 2013.

In het verleden behaalde resultaten bieden geen garantie voor de toekomst. Bij de berekening van de in het verleden behaalde resultaten is rekening gehouden met de lopende kosten. Er is geen rekening gehouden met de in- en uitstapvergoedingen. De resultaten over de jaren 2010 tot en met 2013 zijn van de Triodos Microfinance Fund R-dis aandelenklasse. De twee aandelenklassen hebben een identiek beleggingsbeleid.

## Praktische informatie.

- Triodos SICAV II is een beleggingsinstelling gevestigd in Luxemburg.
- Triodos Investment Management BV treedt op als beheerder van het fonds.
- RBC Investor Services Bank S.A. treedt op als bewaarder van het fonds.
- Het Engelstalige prospectus en de (half)jaarverslagen zijn kosteloos verkrijgbaar via [www.triodos.com](http://www.triodos.com). Op deze website vindt u ook de meest actuele overige informatie en de koers van het fonds.
- De belastingwetgeving van de Europese lidstaat waar het fonds gevestigd is, kan van invloed zijn op de persoonlijke belastingssituatie van de belegger.
- De activa en passiva van de verschillende sub-fondsen van Triodos SICAV II, een paraplubeleggingsinstelling, zijn wettelijk gescheiden. Het fonds biedt andere aandelencategorieën aan. Informatie over deze aandelencategorieën vindt u in het prospectus.
- Triodos Investment Management BV kan enkel aansprakelijk worden gesteld op grond van een in dit document opgenomen verklaring die misleidend, incorrect of niet in overeenstemming met de desbetreffende delen van het prospectus van de beleggingsinstelling is.

Aan dit fonds is in Luxemburg vergunning verleend en het staat onder toezicht van de Commission de Surveillance du Secteur Financier ([www.cssf.lu](http://www.cssf.lu)).

Aan Triodos Investment Management BV is in Nederland vergunning verleend en zij staat onder toezicht van de Autoriteit Financiële Markten ([www.afm.nl](http://www.afm.nl)).

Deze essentiële beleggersinformatie is correct op datum van 18 februari 2016.