

Kennismaken met Triodos Bank

Verander de wereld met je geld

Dirk Drukker & Roy de Boer
Webinar NVHP

Triodos  Investment Management

Triodos  Bank

Even voorstellen



Dirk Drukker
Relatiemanager
Triodos IM

Dirk.Drukker@triodos.nl



Roy de Boer
Relatiemanager
Private Banking

Roy.deboer@triodos.nl

Triodos in één oogopslag

Geld heeft positieve veranderkracht

Triodos Bank

- > Koploper in duurzaam bankieren sinds 1980
- > Financiert enkel bedrijven, instellingen en projecten met positieve impact op mens en milieu
- > Vestigingen in 5 landen | 750,000+ klanten

Triodos Investment Management

- > 30+ jaar ervaring met impact beleggen
- > 750+ directe investeringen wereldwijd
- > € 5,7 miljard AuM
- > Alle fondsen classificeren als artikel 9 onder SFDR

Betalen, sparen, lenen
en Private Banking



Impact fondsen

Data per ultimo juni 2023

Maak kennis met Triodos Bank



747.413

Klanten



5

Landen



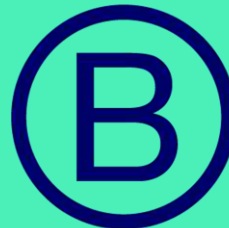
1.715

Medewerkers

EerlijkeBankwijzer



Certified



Corporation™

2015



Zakenblad Forbes
heeft Triodos Bank
uitgeroepen tot
duurzaamste bank

Reageren op

hedendaagse uitdagingen

1986

Triodos eerste investeerder in windenergie na Tsjernobyl ramp.

1990

Triodos Bank lanceert het eerste groenfonds in Europa, het Biogroen Beleggingsfonds.

1994

Eerste private investeerder in microfinanciering.

1997

Oprichting van beursgenoteerde impactfondsen.

Reageren op

hedendaagse uitdagingen

2009

Medeoprichter van de Global Impact Investing Network (GIIN), gericht op vergroten van de schaal en effectiviteit van wereldwijd impactbeleggen.

2021

Triodos Bank kondigt aan uiterlijk in 2035 'netto-nul' te willen zijn omtrent broeikasgassen.

2022

Investeren in de toekomstige generatie: de lancering van Triodos Future Generations Fund.

Over Triodos Hypotheken

We helpen je om energiezuiniger te wonen

- ✓ Sinds 2007 verstrekken we hypotheeken
- ✓ Doel: verduurzamen en toegankelijker maken van de woningmarkt
- ✓ 2012 Eerste geldverstrekker met rentekorting op groenere labels
- ✓ Sinds 2022 biobased hypotheek
- ✓ Sinds de start 13.000+ hypotheeken verstrekt



**En we zijn
pas net
begonnen**



Particuliere Klanten:
Rechtstreeks via telefoon

of

triodos.nl/hypotheken

Intermediairsdesk:
intermediairsdesk@triodos.nl

Tanja en Dave

Duurzaam beleggen

An aerial photograph of a rural landscape. The left side shows a field of green and brown vegetation, possibly a meadow or pasture. A large, dark shadow, likely from a building or structure off-camera, is cast diagonally across the field from the top right towards the bottom left. To the right of the shadowed area is a straight, brown, tilled field with visible furrows. The overall scene is captured from a high angle under bright, direct sunlight.



Een waaier van
groentinten

Traditioneel

ESG integratie

Uitsluiten

Impact



Gradaties beleggen conform EU-wetgeving

Artikel 9
SFDR

Artikel 9 SFDR: Gericht op duurzaamheid/impact, met aandacht voor rendement

Artikel 8
SFDR

Artikel 8 SFDR: Gericht op rendement, met meer of minder aandacht voor duurzaamheid/impact

Artikel 6
SFDR

Artikel 6 SFDR: Alleen gericht op rendement



Traditioneel



ESG integratie

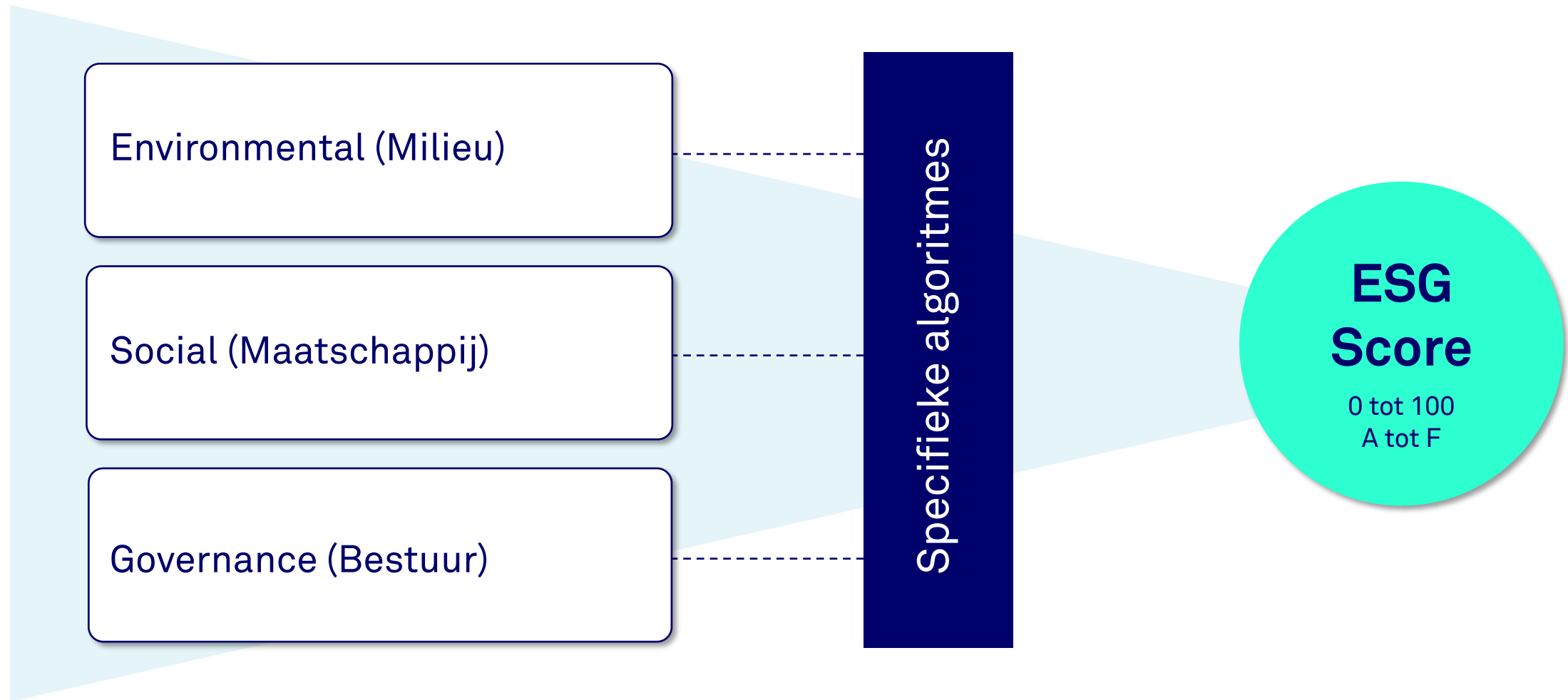


Uitsluiten



Impact

ESG-ratings onder de loep



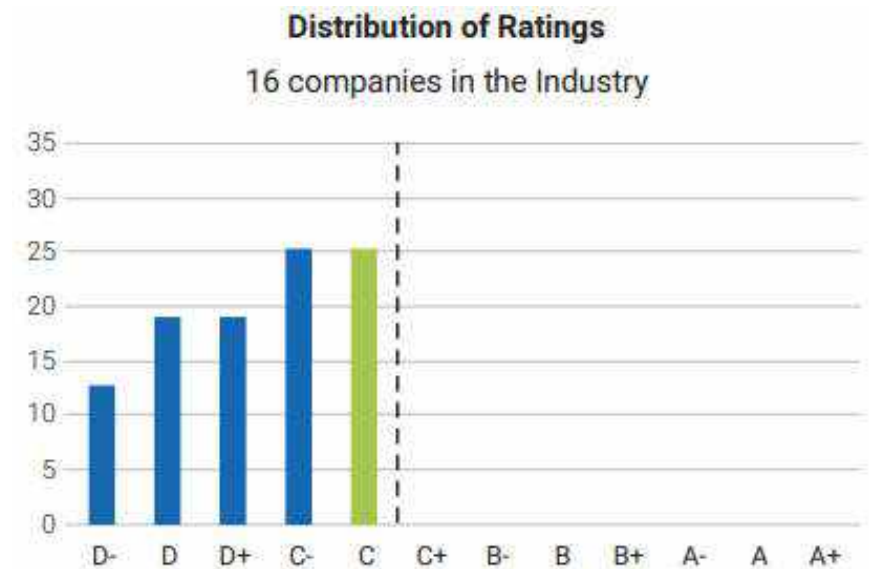
This is our 20th consecutive year in the DJSI

2013 2014 2015 2016 2017 2018



British American Tobacco (BAT) voor 20^{ste} jaar op rij opgenomen in de Dow Jones Sustainability Index (DJSI)

Goede ESG score vergeleken met andere bedrijven in de tabaksindustrie



Source: ISS ESG

Er is weinig overeenstemming over wat ESG moet zijn

ESG Ratings

MSCI, Sustainalytics, Morningstar

0.3

Lage correlatie

Krediet Ratings

Moody's, S&P, Fitch

0.9

Hoge correlatie

Een kijkje onder de motorkap van de bekendste ESG indices

Hoe duurzaam zijn deze?

Dow Jones Sustainability World Index	FTSE4Good Developed Index	MSCI World ESG Screened	STOXX® Global ESG Leaders Index	S&P 500 Carbon Efficient Select Index
X Microsoft Corp	X Apple Inc.	X Apple Inc.	X Unicredit	X Apple Inc.
✓ Nvidia	X Microsoft Corp	X Microsoft Corp	X KBC Group	X Microsoft Corp
X Alphabet	✓ Nvidia	X Amazon Com	X Intesa SanPaolo	X Amazon Com
X UnitedHeath Group	X Alphabet Class A	✓ Nvidia	✓ Valeo	X Alphabet Class A
✓ TSMC	X Alphabet Class C	X Alphabet Class A	X Caixabank	✓ Nvidia Corp
X AbbVie Inc	X Johnson & Johnson	X Alphabet Class C	X ABN Amro Bank	X Tesla
✓ ASML Holding	X Visa	X Tesla	X Faurecia	X Alphabet Class C
X AstraZeneca	✓ Procter & Gamble	X UnitedHealth Group	X Societe Generale	✓ Procter & Gamble
✓ Roche	X Home Depot	X Meta	✓ Unibail-Rodamco	X Chevron
X Novartis AG	X Nestle	X Johnson & Johnson	X Telefonica DE	X JP Morgan
4 / 10	2 / 10	1 / 10	2 / 10	2 / 10

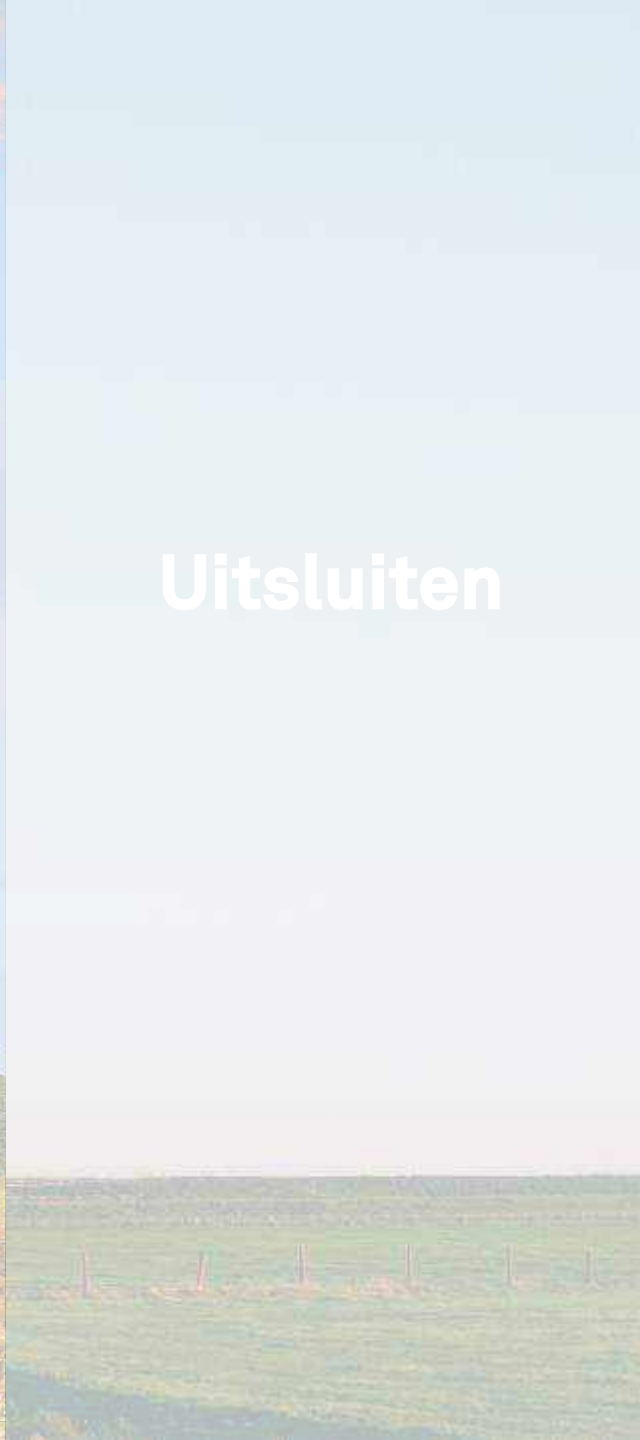
Per februari 2023



Traditioneel



ESG integratie



Uitsluiten



Impact



Beleggen bij Triodos Bank:
een unieke aanpak met impact

Video 'Triodos IM – our story'

De uitdagingen van nu vragen om investeringen in de oplossingen

Demografie

Bevolkingsgroei, verstedelijking en migratie

Technologie

Toenemende digitalisering, privacy, scholing

Natuurlijke hulpbronnen

Schaarste, transitie van de keten (take, make, waste)

Ecologische grenzen

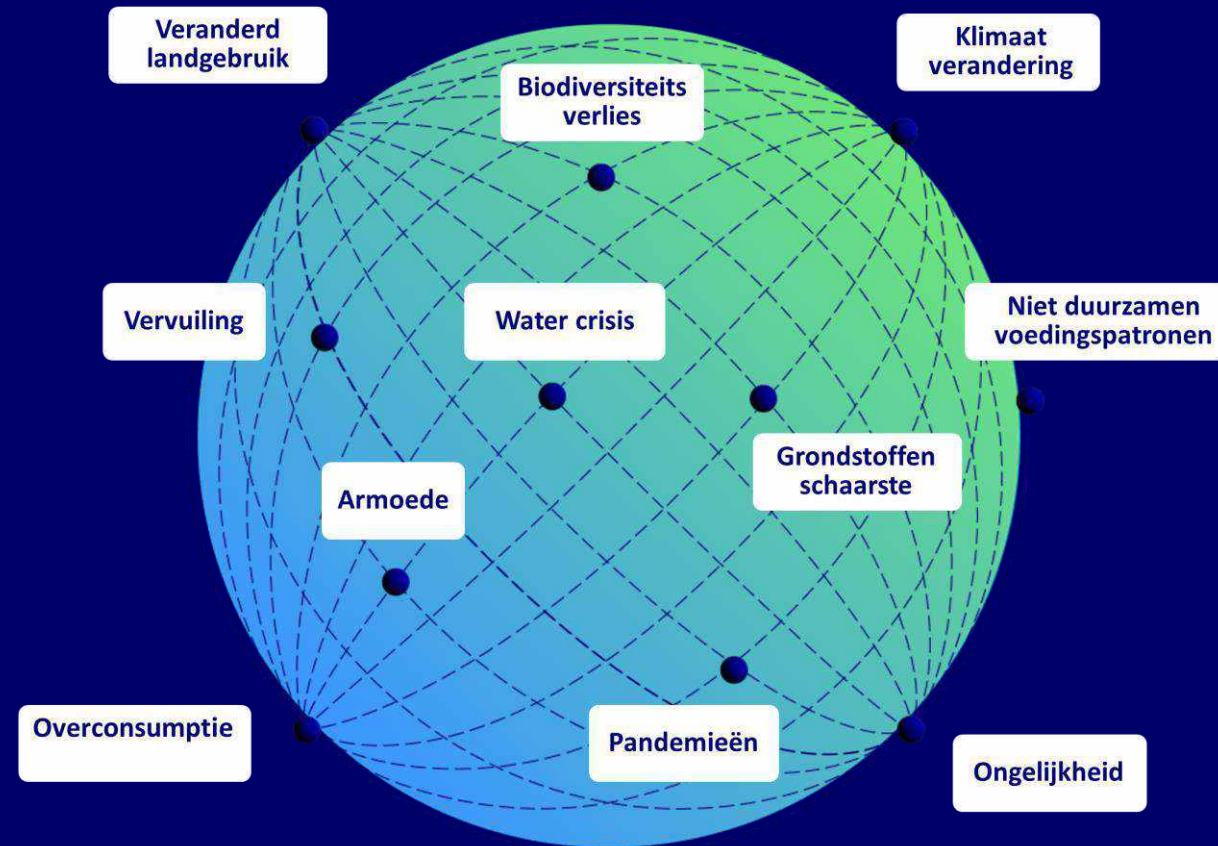
Klimaatverandering, verlies van biodiversiteit

Interconnectie

Globalisatie, multipolaire wereld

Politiek en Economie

Sociaal-economische systemen staan onder druk



7 duurzame transitie thema's

Geliëerd aan SDG's van VN



Duurzame voeding en landbouw

Hoe gaan wij de wereld duurzaam voeden?



Hernieuwbare grondstoffen

Hoe beperken we het gebruik van eindige grondstoffen?



Circulaire economie

Hoe gebruiken we grondstoffen zo efficiënt mogelijk?



Duurzame mobiliteit en infrastructuur

Hoe kunnen we duurzaam leven en werken?



Innovatie voor duurzaamheid

Hoe innoveren we voor een duurzame toekomst?



Vitale en gezonde mensen

Hoe worden en blijven wij gelukkig en gezond?



Sociale inclusie en empowerment

Hoe bereiken wij een maatschappij waarin iedereen kan meedoen?

Beleggingen moeten voldoen aan onze minimum eisen

Risicobeperking en niet beleggen in controversiële activiteiten

Product



Wij beleggen niet in o.a.:

- Wapens
- Nucleaire Energie
- Tabak
- Gokken
- Fossiele brandstoffen
- Niet duurzaam katoen
- Bont en leer
- Vis en vlees, die niet voldoen aan internationale standaarden

Proces



Controversiële activiteiten o.a.:

- Schenden van mensenrechten
- Dierproeven voor niet-medische doeleinden
- Handel in beschermde dieren
- Energie uit biomassa ten koste van voedselproductie
- Intensieve veehouderij
- Verkoop van genetisch gemodificeerde gewassen

Voorzorg



Wij verwachten extra beleid bij o.a.:

- Risico op schenden mensenrechten of arbeidsrechten
- Verkoop van alcohol
- Landbouw
- Risico op verlies biodiversiteit
- Risico op gebruik conflict mineralen
- Risico op milieuvervuiling

Drietrapsraket: van ESG naar optimale impact

**Positieve
impact**

+

**Geen negatieve
impact**

+

**Geïntegreerde
analyse**

Vind bedrijven die omzet maken met **impactvolle producten en diensten**

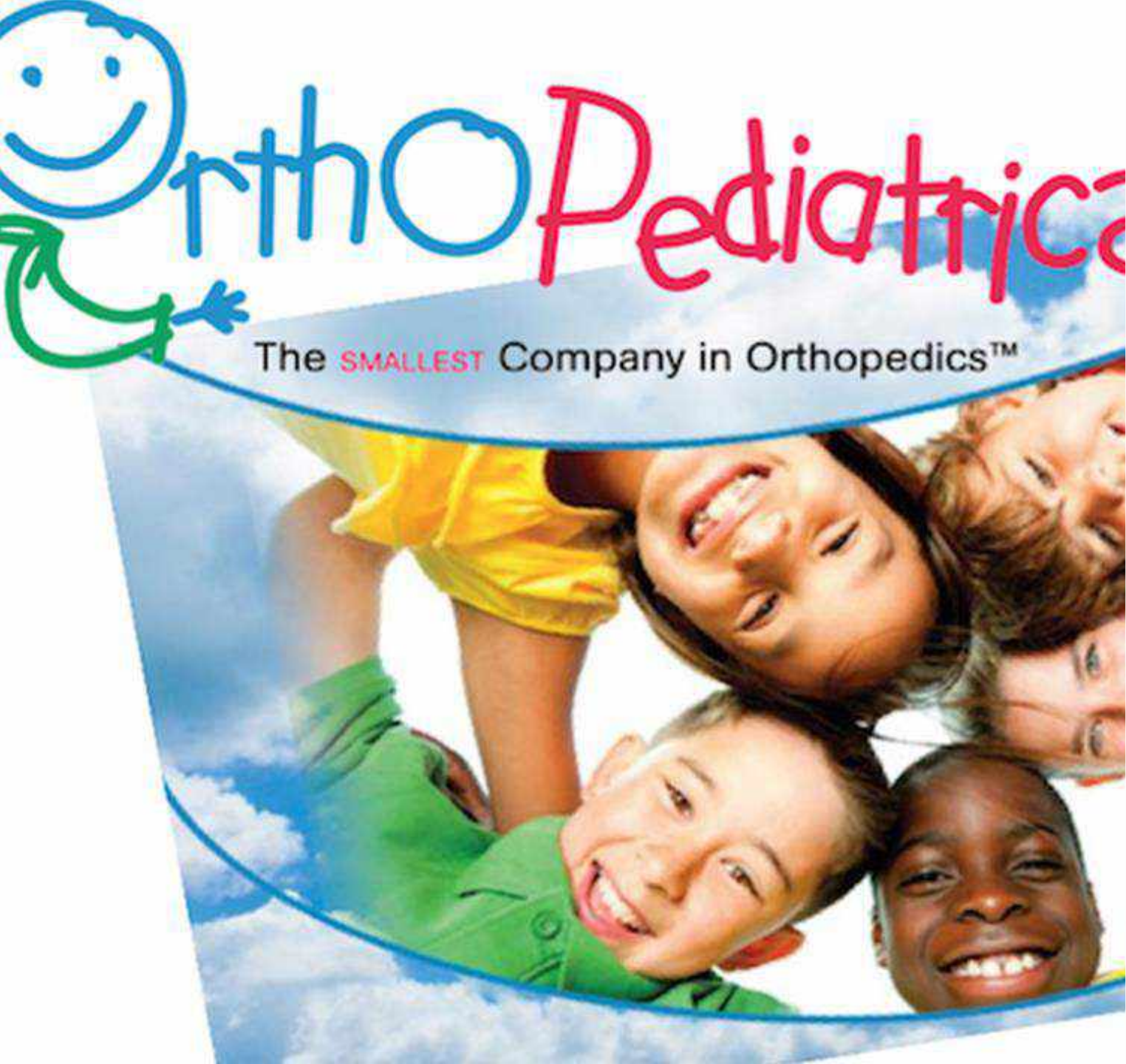
Sluit bedrijven uit met **negatieve impact**

Bepaal het effect van **duurzaamheidsaspecten** op de waarde van de onderneming

In elke processtap met bedrijven dialoog aangaan

Beleg in de oplossingen...

	Impact beleggen	ESG integratie	Uitsluiting
Belegt uitsluitend in impactvolle bedrijven	✓	✗	✗
Filtret schadelijke en oneerlijke bedrijven weg	✓	✗	✓
'ESG' analyse en beleid ten aanzien van duurzaamheid	✓	✓	✗
Dialog met bedrijven om positieve veranderingen te stimuleren	✓	✓	✓



OrthoPediatrix in de VS

Vitale en gezonde mensen



Triodos Future Generations Fund

- OrthoPediatrix ontwerpt en ontwikkelt orthopedische implantaten en instrumenten voor de unieke behoeften van kinderen
- Historisch gezien is er nauwelijks aandacht voor implantaten en instrumenten die speciaal voor kinderen zijn ontworpen
- OrthoPediatrie draagt bij aan een betere en mobieler toekomst voor kinderen die implantaten nodig hebben

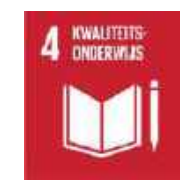




Emscher Landschapspark in Duitsland

Triodos Euro Bond Impact Fund

- De revitalisering van de Emscher omvat ecologische verbetering van de rivier, zijn zijrivieren en vallei, waardoor nieuwe stedelijke 'cultuurlandschappen' van het Roergebied worden gecreëerd
- Bestaande uit 450 vierkante kilometer
- Investerings in ecologisch herstel, overstromingspreventie, meer biodiversiteit en het planten van bomen
- Versterking van watercyclus helpt ook het Duitse ecosysteem te koelen.



A woman with a blue bindi and a patterned headscarf is shown in profile, working on a craft project. She is wearing a light blue short-sleeved shirt and a dark patterned shawl. Her hands are adorned with several colorful bangles. She is holding a large, cylindrical object covered in a shimmering, sequined material. The background is a blurred indoor setting, possibly a workshop or a community center.

Sociale integratie: financiële inclusie en microfinanciering



M-Kopa Solar

Oost-Afrika

M-KOPA verkoopt zonnepanelen op basis van een betaalbare lening. Inmiddels voorziet het 600.000 huishoudens van zonne-energie. Gezinnen betalen de lening gespreid terug via hun mobiele telefoon.

Energietransitie: hernieuwbare energie en klimaat





Groenleven

Zonne-energie boven zachtfruit in Nederland

Een veelbelovende dubbelfunctie: Speciale licht-doorlatende zonnepanelen wekken groene energie op en zorgen tegelijkertijd voor bescherming van het fruit.

Voedseltransitie: duurzame voedsel- en landbouwsystemen





CrowdFarming - Spanje

Koop voedsel direct van de boer

CrowdFarming biedt boeren een eerlijke prijs, logistiek, klantenservice, verpakking en marketingdiensten. Het is een echte Europese koploper: met zijn positieve impact en groeipotentieel sluit het naadloos aan bij de impactthese van Triodos.



Mogelijkheden voor de adviseur en klant

Informereren en adviseren m.b.t. beleggen

Adviseur met vergunning (advies, beheer, nationaal regime)

Adviseren

- 1 Er moet sprake zijn van een aanbeveling, dus niet enkel het delen van objectieve informatie;
- 2 De aanbeveling die gedaan wordt, (i) wekt de suggestie dat deze passend is voor de individuele klant, of (ii) wordt gegeven op basis van de persoonlijke situatie;
- 3 De aanbeveling moet zien op een nieuw af te sluiten financieel product ;
- 4 De aanbeveling is niet (alleen) gedaan aan het publiek;
- 5 De aanbeveling dient zich te richten tot een (gevolmachtigde van een) (potentiële) klant.

Adviseur zonder vergunning

Informereren

Er is sprake van informeren als niet wordt voldaan aan alle vijf criteria van adviseren. Informeren kan zien op een enkel financieel product, maar ook op iemands gehele financiële situatie.

Beleggingsvormen

Zelf beleggen

- Geen ondergrens, Private Banking bediening vanaf €500.000
- Zelf kiezen uit alle Triodos impact- en themafondsen
- Servicefee over gemiddeld vermogen i.c.m. losse transactiekosten

34

Fondsbeheer

- Mogelijk vanaf €200.000
- Beheerd beleggen in Triodos impact- en themafondsen
- Efficiënt beheer in de Triodos Impact Strategy profielfondsen
- All-in-fee afhankelijk van vermogen en risicoprofiel

Vermogensbeheer

- Mogelijk vanaf €1.000.000
- Individuele aandelen en/of individuele obligaties
- Ruimte voor maatwerk en uitsluitingen
- All-in-fee afhankelijk van vermogen

Klant worden in vier stappen

Snel én gemakkelijk

Kennismaking met Triodos Private Banking

- Samen met uw persoonlijke relatiemanager inzicht en overzicht creëren
- Uw persoonlijke doelstellingen bepalen



Beleggingsvoorstel

- Het opstellen en creëren van een persoonlijk beleggingsvoorstel, op basis van de geformuleerde doelstellingen



2^e Gesprek

- Bespreking van het beleggingsvoorstel
- In overleg met uw relatiemanager het risicoprofiel bepalen



Onboarding

- Due Dilligence
- Openen van de benodigde rekeningen



Triodos Impact Strategy Fund

Investeren in positieve verandering en een duurzame toekomst





Het Triodos Impact Strategy Fund bestaat uit een gespreide portefeuille met meer dan 670 bedrijven, organisaties en projecten die positieve impact maken.



- **‘Fund-of-funds’ dat belegt in de energietransitie, voedseltransitie & duurzame landbouw, financiële inclusie en duurzame bedrijven**
- **Er kunnen 4 verschillende risico-rendementsprofielen worden gekozen**
- **Alle 9 onderliggende fondsen zijn SFDR Artikel 9 geclassificeerd**
- **Exclusief ontwikkeld voor Triodos Bank Private Banking**
- **Dagelijks verhandelbaar**
- **Beheerd door een professioneel en ervaren beleggingsteam**
- **Ondersteund door transparante financiële en impactrapportages.**

Triodos Impact Strategy Funds

Strategische samenstelling

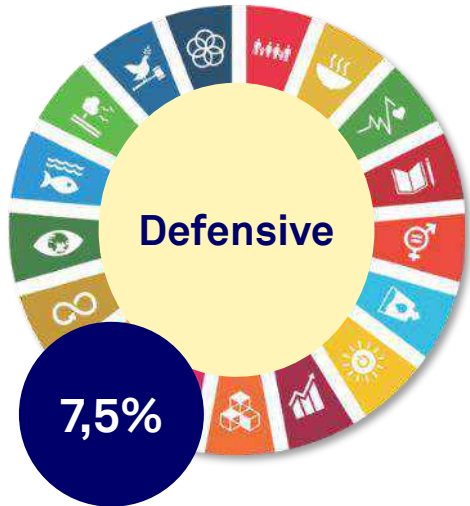
 <p>Impact bonds & aandelen in duurzame beursgenoteerde bedrijven</p>	Triodos Global Equity Impact Fund Triodos Pioneer Impact Fund Triodos Future Generations Fund Triodos Euro Impact Bond Fund	Aandelen Obligaties
 <p>Energietransitie & klimaat</p>	Triodos Energy Transition Europe Fund Triodos Emerging Markets Renewable Energy Fund	Leningen en private equity
 <p>Financiële inclusie en microfinanciering</p>	Triodos Microfinance Fund	Leningen en private equity
 <p>Voedseltransitie & duurzame landbouw</p>	Triodos Food Transition Europe Fund	Private equity
<p>Microfinanciering, energietransitie en duurzame landbouw</p>	<i>Hivos Triodos Fund</i>	<i>Leningen</i>

Triodos Impact Strategy Funds - 4 risico/rendementsprofielen

100% impactbeleggen, SFDR artikel 9

Voornamelijk obligaties

Voornamelijk aandelen



72,5% Impact Euro Bonds
20% Global Impact Equities
7,5% Impact Alternatives

42,5% Global Impact Equities
47,5% Impact Euro Bonds
10% Impact Alternatives

65% Global Impact Equities
25% Impact Euro Bonds
10% Impact Alternatives

90% Global Impact Equities
0% Impact Euro Bonds
10% Impact Alternatives



Triodos Impact Strategy Fund allocaties

Overzicht van de strategische allocatie van de portefeuilles

Triodos Impact Strategy Funds		Defensive	Balanced	Offensive	Dynamic
Listed (IB&E)	Triodos Global Equities Impact Fund	18,4%	39,1%	59,8%	82,8%
	Triodos Pioneer Impact Fund	0,8%	1,7%	2,6%	3,6%
	Triodos Future Generations Fund	0,8%	1,7%	2,6%	3,6%
	Triodos Euro Bond Impact Fund	72,5%	47,5%	25,0%	0,0%
Alternatives (IPD&E)	Triodos Energy Transition Europe Fund	1,5%	2,0%	2,0%	2,0%
	Triodos Microfinance Fund	1,5%	2,0%	2,0%	2,0%
	Triodos Food Transition Europe Fund	1,5%	2,0%	2,0%	2,0%
	Triodos Emerging Markets Renewable Energy Fund	1,5%	2,0%	2,0%	2,0%
	Hivos Triodos Fund Loan	1,5%	2,0%	2,0%	2,0%
Total		100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

 Home Berichten Service Zelf regelen Rekening openen

Rekeningoverzicht

shout 08-03 v2



Privé sparen

S. G. [redacted]
⚠ Deze rekening is gesloten

€ 0,00

Privé beleggen

[> Portefeuille aanmaken](#)

M.A. v [redacted]
1 [redacted] € 9.461,33

↳ 102 [redacted] € 8.465,08
+ 6,94%

↳ Studie € 996,25
-0,70%

J.E. [redacted]
10 [redacted] € 85.943,18
-3,47%

Totaal privérekeningen € 95.404,51

Vragen? Neem gerust contact op



Dirk Drukker
Relatiemanager
Triodos IM

Dirk.Drukker@triodos.nl

06 - 54 21 06 79



Roy de Boer
Relatiemanager
Private Banking

Roy.deboer@triodos.nl

06 - 40 84 57 52

Klanten (particulier en/of zakelijk) kunnen het terecht bij Private Banking via:

030 – 693 6505 of
private.banking@triodos.nl

of een terugbelverzoek achterlaten op:
<https://www.triodos.nl/private-banking#afspraak>

Of Roy rechtstreeks mailen.

Voor adviseurs is Dirk het aanspreekpunt.

A photograph of a modern, curved glass building at sunset. The building's glass facade reflects the sky and surrounding greenery. The sky is a mix of blue and orange, with soft clouds. In the foreground, there are lush green plants and trees. The text is overlaid on the left side of the image in three white boxes with blue text.

Hoe we investeren

bepaalt de wereld

waarin we willen leven

Important disclaimer

This presentation by Triodos Bank is copyrighted and proprietary, and all rights are reserved. Any recording, rebroadcast or other use of this presentation, in whole or in part, without the prior written consent of Triodos Investment Management is prohibited.

This presentation is based on information generally available to the public and does not contain any material, nonpublic information. The presentation has been prepared solely for information purposes, it does not constitute advice of any kind, an offer or a recommendation to buy or sell securities or financial instruments.

This presentation is exclusively for the benefit and internal use of professional investors (as such term is defined in the AIFM Directive). Please refer to the prospectus of a fund (a *Fund*) referred to in this presentation for fund availability, investment strategy, product information and charges, or contact your financial advisor for further information. The prospectus can be obtained via www.triodos-im.com. Financial intermediaries are required to satisfy themselves that the information in this presentation and an investment in shares or units of a Fund is suitable for any person in view of that person's circumstances and purpose in accordance with applicable laws and regulations.

Past performance is not a guarantee for future performance. Figures shown are intended to demonstrate performance history of a Fund. The investment value may increase as well as decrease. The capital and income are not guaranteed and an investor in a Fund may get back less than his/her original investment. Triodos Investment Management and its sources will use reasonable care and skill to ensure that information contained in this presentation is accurate at the date of publication but do not guarantee the accuracy, adequacy or completeness of this information and no liability for any error or omission is accepted by Triodos Investment Management or any of their directors or employees.

Triodos Investment Management is established in the Netherlands as a private limited liability company.

The registered office of Triodos Investment Management is Nieuweroordweg 1, 3704 EC Zeist, the Netherlands. Triodos Investment Management is authorized and regulated by the Autoriteit Financiële Markten (AFM).