

Triodos Microfinance Fund

A risque plus faible A risque plus élevé

← Rendement potentiellement plus faible Rendement potentiellement plus élevé →



R-cap | Fiche d'information janvier 2025

Détails du fonds

Date d'introduction	27/02/2009
Valeur nette d'inventaire au 31/01/2025	EUR 351 217 845
Nombre de parts au 31/01/2025	
Domicile	Luxembourg
Société de gestion	Triodos Investment Management
Dépositaire	CACEIS Bank, Luxembourg Branch
Gestionnaire d'investissements	Triodos Investment Management
Statut légal	Semi open-ended sub-fund of Triodos SICAV II
Passeport européen	Oui
Horizon de placement	Long terme
Évaluation	MONTHLY
Classe d'actifs	Alternative
Surveillant	CSSF

Détails de la classe d'actions

Valeur nette d'inventaire par part au 31/01/2025	EUR 42,74
Date d'introduction de la classe d'actions	01/07/2009
Devise	EUR
Code ISIN	LU0402511389
Code Bloomberg	TRIMIRA:LX
Frais de gestion	2,50%
Frais courants (y compris frais de gestion) au 30/06/2023	2,64%
Type de distribution	Capitalisé
Investissement minimum	EUR 500,00

Triodos Microfinance Fund offre aux investisseurs la possibilité de contribuer de façon mesurable et durable au développement du secteur de l'inclusion financière. Avec plus de 40 professionnels de l'investissement de 17 Nationalités différentes, nous finançons plus de 100 institutions financières dans 44 pays en développement dans les pays émergents d'Asie, d'Afrique, d'Europe de l'Est et d'Amérique Latine.

Le fonds contribue à bâtir un secteur financier robuste, transparent et inclusif, fournissant à la fois de la dette et des capitaux propres aux institutions financières qui offrent des services financiers aux personnes non bancarisées, y compris les petites et moyennes entreprises. Ainsi, la finance inclusive renforce les économies locales en stimulant l'entrepreneuriat et la création d'emplois. Le fonds a un investissement durable comme son objectif tel qu'énoncé dans [l'article 9 de la SFDR](#). Le produit peut être exposé à des risques. Veuillez-vous référer au prospectus et au KID PRIIPs pour plus de détails.

Performances annualisées en % (nettes de frais)

Situation fin janvier 2025

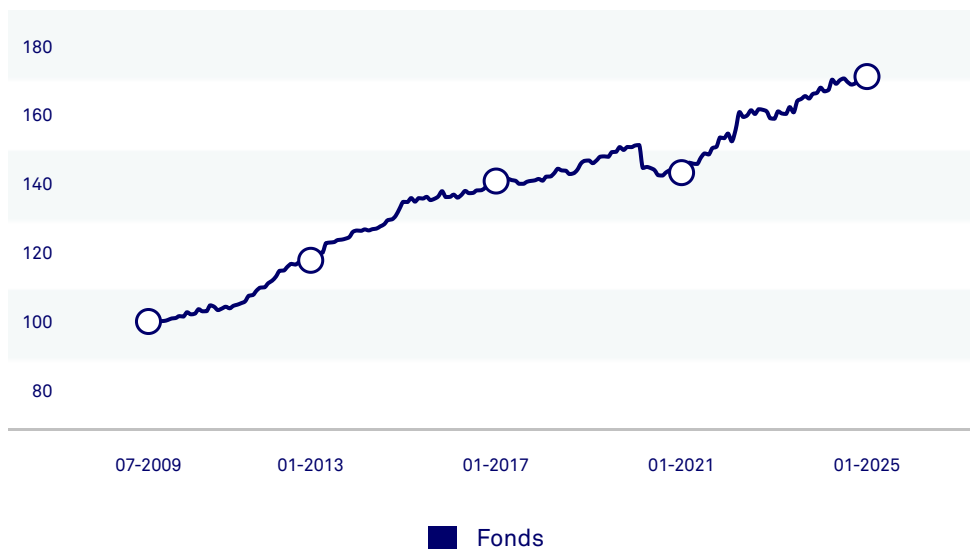
	1M	3M	01-Janv	1A	3A	5A
Fonds	-0,65	1,14	-0,65	1,93	3,45	2,52

Performances calendaires en % (nettes de frais)

	2020	2021	2022	2023	2024
Fund	-5,00	7,08	3,76	4,63	3,54

Évolution de la valeur nette d'inventaire

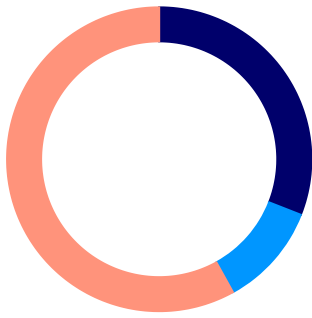
Situation fin janvier 2025



Tous les rendements indiqués ont été calculés sur la base des valeurs nettes d'inventaire, y compris le réinvestissement des dividendes lorsque en vigueur. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

Exposition par devise

À la fin de janvier 2025



Devise	% portefeuille
USD	31,0
Couvertes	95,9
Non couvertes	4,1
EUR	11,0
Monnaie locale	58,1
Couvertes	32,0
Non couvertes	68,0

Source: Triodos Investment Management

Top 5 des placements

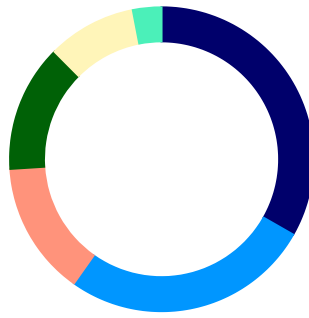
Situation fin janvier 2025 (en % du fonds)

Nom	%
Ipak Yuli Bank (Ouzbékistan)	10,4
Credo (Géorgie)	7,6
Unity Trust Bank (United Kingdom)	6,8
Centenary Bank (Ouganda)	5,4
KazMicroFinance (Kazakhstan)	4,2

Source: Triodos Investment Management

Ventilation par région

À la fin de janvier 2025



Région	% portefeuille
Europe de l'Est et Asie Centrale	33,3
Amérique latine	26,6
Asie	14,2
Afrique et Moyen-Orient	13,5
Developed Markets	9,4
Dans le monde entier	3,0

Source: Triodos Investment Management

Données du portefeuille

Nb de fonds d'investissement	4
Nb d'IMF	84
Nb de prêts	83
Nb de prêts subordonnés	18
Nb d'investissements actions	28
Nb de pays	40

Source: Triodos Investment Management

Répartition par classes d'actifs

Situation fin janvier 2025

Class d'actif	% de la VNI
Dette	38,9
Actions	48,9
Dette subordonnée	16,9
Liquidités	-0,8
Autres actifs et passifs	-4,0

Source: Triodos Investment Management

Indicateurs d'impact

Sur base du dernier portefeuille disponible, mis à jour trimestriellement

Nombre de prêts par IMF	12 172 391
Pourcentage de femmes parmi les clients emprunteurs	72,0%
Pourcentage de clients ruraux	3,3%
Montant moyen du prêt (EUR)	EUR 3 694
Nombre de clients épargnants IMF	19 397 574

Il s'agit d'une communication commerciale. Veuillez-vous référer au prospectus et au PRIIPs KID du fonds Triodos Microfinance avant de prendre toute décision finale d'investissement. Un aperçu des droits de l'investisseur figure dans le prospectus. La valeur de votre placement peut fluctuer en raison de la politique de placement. Le fonds Triodos Microfinance est géré par Triodos Investment Management. Triodos Investment Management détient une licence en tant que gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs et société de gestion et est sous la supervision de l'Autorité néerlandaise des marchés financiers et de la De Nederlandsche Bank.

Le fonds Triodos Microfinance est un compartiment de Triodos SICAV II, qui est établie au Luxembourg. Triodos SICAV II et ses compartiments sont supervisés par le régulateur luxembourgeois, la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Triodos Investment Management BV, agissant en tant que gestionnaire de fonds d'investissement alternatifs, est agréé par l'Autoriteit Financiële Markten (AFM) aux Pays-Bas et le fonds Triodos Microfinance est enregistré auprès de l'AFM. La valeur du fonds Triodos Microfinance est déterminée en partie par l'évolution des marchés financiers ou d'autres marchés. Des informations sur l'effet de levier sont incluses dans le prospectus et le rapport annuel. L'effet de levier est défini par l'AIFMD comme étant toute méthode par laquelle l'AIFM augmente l'exposition d'un fonds, que ce soit par l'emprunt de liquidités ou de titres, ou par un effet de levier intégré dans des positions dérivées, ou par tout autre moyen. Veuillez-vous référer au prospectus pour plus d'informations sur les coûts et les risques qui s'appliquent spécifiquement à ce fonds. Évitez les risques inutiles. Le prospectus peut être obtenu gratuitement auprès de votre banque ou via www.triodos-im.com. Ces informations ont été compilées avec soin par Triodos Investment Management. Aucun droit ne peut être tiré de ces informations.