Triodos Microfinance Fund

Z-cap | Fiche d'information mars 2024

A risque plus faible — A risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1 2 **3** 4 5 6 7

Détails du fonds

Date d'introduction	27/02/2009
Valeur nette d'inventaire au 28/03/2024	EUR 430 646 252
Nombre de parts au 28/03/2024	13 323 762
Domicile	Luxembourg
Société de gestion	Triodos Investment Management
Dépositaire	CACEIS Investor Services Bank
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 28/03/2024	EUR 35,63
Date d'introduction de la classe d'actions	31/10/2013
Devise	EUR
Code ISIN	LU0842298738
Code Bloomberg	TRIMIZC:LX
Frais de gestion	1,95%
Frais courants (y compris frais de gestion) au 30/06/2023	2,20%
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 mars 2024

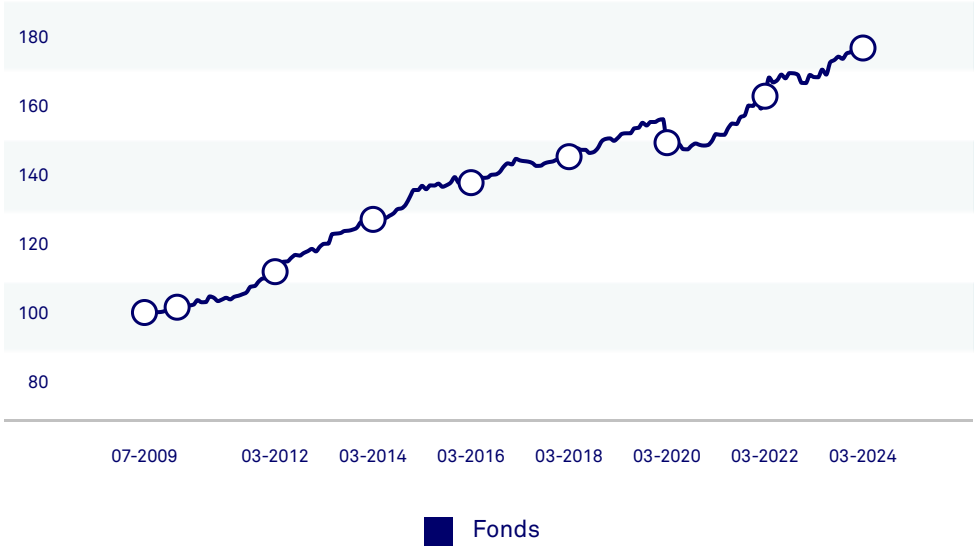
	1M	3M	01-Janv	1A	3A	5A
Fonds	0,25	0,65	0,65	5,01	5,22	3,24

Performances calendaires en % (nettes de frais)

	2019	2020	2021	2022	2023
Fund	3,27	-4,41	7,75	4,19	5,39

Évolution de la valeur nette d'inventaire

Situation fin mars 2024

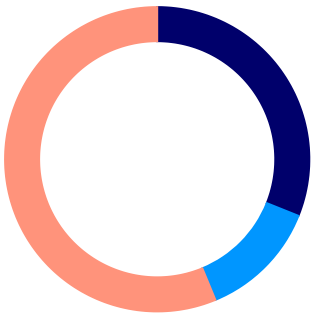


Tous les rendements indiqués ont été calculés sur la base des valeurs nettes d'inventaire, y compris le réinvestissement des dividendes lorsque en vigueur. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.

Triodos Investment Management

Exposition par devise

À la fin de mars 2024

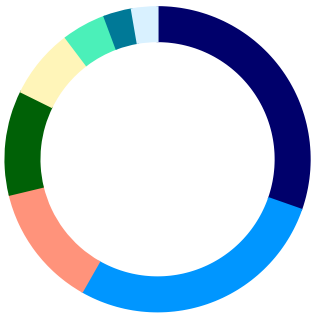


Devise	% portefeuille
USD	31,1
Couvertes	97,9
Non couvertes	2,1
EUR	12,7
Monnaie locale	56,2
Couvertes	34,1
Non couvertes	65,9

Source: Triodos Investment Management

Ventilation par région

À la fin de mars 2024



Région	% portefeuille
Europe de l'Est et Asie Centrale	30,4
Amérique latine	27,9
Afrique et Moyen-Orient	13,0
Asie du Sud	11,1
Asie de l'Est et Pacifique	7,4
Europe de l'Ouest et Europe centrale	4,6
Dans le monde entier	3,0
Amérique du Nord	2,7

Source: Triodos Investment Management

Répartition par classes d'actifs

Situation fin mars 2024

Class d'actif	% de la VNI
Dette	42,6
Actions	42,4
Dette subordonnée	14,0
Liquidités	4,0
Autres actifs et passifs	-3,1

Source: Triodos Investment Management

Top 5 des placements

Situation fin mars 2024 (en % du fonds)

Nom	%
Ipak Yuli Bank (Uzbekistan)	6,7
Credo (Georgia)	5,8
Centenary Bank (Uganda)	4,8
Unity Trust Bank (United Kingdom)	4,6
Utkarsh (India)	3,9

Source: Triodos Investment Management

Données du portefeuille

Nb de fonds d'investissement	4
Nb d'IMF	91
Nb de prêts	96
Nb de prêts subordonnés	19
Nb d'investissements actions	28
Nb de pays	44

Source: Triodos Investment Management

Indicateurs d'impact

Sur base du dernier portefeuille disponible, mis à jour trimestriellement

Nombre de prêts par IMF	13 760 867
Pourcentage de femmes parmi les clients emprunteurs	74,9%
Pourcentage de clients ruraux	62,0%
Montant moyen du prêt (EUR)	EUR 3 113
Nombre de clients épargnants IMF	21 134 225

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.

Triodos Investment Management