

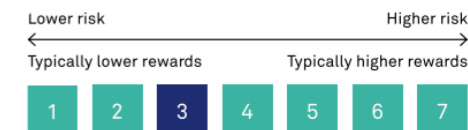
Réservé aux investisseurs professionnels.

Caractéristiques du fonds

- > **Classe d'actifs :**
Alternative - Dette privée et actions
- > **Domicile :** Luxembourg
- > **Structure juridique :**
Compartiment semi-ouvert de Triodos SICAV II
- > **Date de lancement du fonds:** 29/02/2009
- > **Géré par :** Triodos Investment Management
- > **Dépositaire :** CACEIS Bank, Luxembourg Branch
- > **SFDR :** Article 9

Triodos Microfinance Fund

Le fonds soutient la construction d'un secteur financier robuste et inclusif en fournissant du financement aux institutions financières qui adoptent une approche durable dans la fourniture de services aux personnes non bancarisées, y compris les PME. Ces institutions favorisent également l'accès à des besoins essentiels tels que le logement abordable, l'éducation de qualité et l'énergie propre.



Pourquoi investir ?

- > **Profil de rendement attrayant** - faible volatilité et faible corrélation avec d'autres classes d'actifs.
- > **Investir avec un impact social** - favoriser le changement social à travers le monde grâce à l'inclusion financière.
- > **Track record de 30 ans** - actif dans l'inclusion financière depuis 1994 et s'appuyant sur une équipe d'investissement réputée.
- > **Portefeuille diversifié** - 100+ investissements dans plus de 40 pays. Très faible taux de défaillance historique.
- > **Fondé sur les relations** - nous établissons des relations à long terme avec les entreprises dans lesquelles nous investissons. Nous sommes également actifs au sein de leurs conseils d'administration.

Objectifs d'impact

Promouvoir le bien-être individuel en favorisant l'inclusion financière

Soutenir la transition vers des économies locales équitables et durables

Transformer le système financier pour un avenir durable

Processus robuste de gestion de l'impact

Analyse intégrée de l'impact, du risque et du rendement

Sélectionner les investissements en fonction de leur contribution aux transitions clés

+

Minimiser l'impact négatif en appliquant nos normes minimales

+

Activement s'engager pour conduire progrès

=

Optimiser l'impact pour accélérer les transitions

Gérants de fonds



Tim Crijns et Florian Bankeman

Transitions transformatrices

Le fonds sélectionne des investissements qui contribuent à l'une des 5 transitions identifiées par Triodos IM pour garantir une planète vivable aux générations futures : Energie, Alimentation, Ressources, Société et Bien-être. Le Fonds contribue aux transitions suivantes:



Transition sociétale
Communautés prospères



Transition énergétique
une économie sans fossile



Transition alimentaire
Systèmes alimentaires durables

Ceci est une communication marketing. Veuillez consulter le [prospectus](#) et le KID PRIIPs du Triodos Microfinance Fund avant de prendre toute décision finale d'investissement. Un résumé des droits de l'investisseur en anglais est disponible [ici](#). La valeur de votre investissement peut fluctuer en raison de la politique d'investissement. Le fonds est géré par Triodos Investment Management. Triodos Investment Management est titulaire d'une licence de gestionnaire de fonds d'investissement alternatif et de gestionnaire d'OPCVM et est placé sous la supervision de l'Autoriteit Financiële Markten et de la Nederlandsche Bank aux Pays-Bas. Triodos SICAV II et ses compartiments sont surveillés par l'autorité luxembourgeoise, la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Triodos IM peut décider de cesser la commercialisation de ses organismes de placement collectif dans votre pays. Veuillez prendre connaissance des aspects de durabilité du fonds tels qu'ils figurent [ici](#).



À propos de Triodos IM

- > Investisseur d'impact actif au niveau mondial.
- > Nous considérons l'investissement d'impact comme une force motrice dans la transition vers une économie verte, inclusive et résiliente.
- > 30 ans d'expertise en matière d'investissement à impact dans des secteurs tels que l'énergie et le climat, l'inclusion financière et l'alimentation et l'agriculture durables.
- > AUM au 30.06.2024 : 5,9 milliards d'euros.
- > Filiale à 100 % de la Banque Triodos, expert de premier plan en matière de services bancaires durables.

✉ TriodosIM@triodos.com

☎ +31 (0) 30 694 2400

🌐 www.triodos-im.com

📄 Triodos Investment Management

Exemples de portefeuille



BAILYK FINANCE

Kirghizstan

Bailyk Finance fournit des solutions financières abordables à plus de 43 000 petites entreprises et ménages, principalement dans les zones rurales.



USPLUS

Afrique du Sud

UsPlus est une entreprise technologique à fort impact qui fournit des solutions de fonds de roulement flexibles au secteur des PME.



LA HIPOTECARIA

Colombie

Cette institution financière spécialisée propose des prêts hypothécaires à l'habitat abordables, ciblant les emprunteurs à revenus faibles ou moyens inférieurs.

Cliquez [ici](#) pour un aperçu de tous les investissements du fonds.

Points clés sur l'impact

17.5M

emprunteurs atteints

80%

femmes aidées

20.3M

épargnants atteints

7.3M

emprunteurs qui ont reçu un prêt agricole

69,375

Les étudiants ayant contracté un prêt éducatif

Les 3 principaux objectifs de développement durable (ODD) auxquels nous avons contribué :



Données au 31 décembre 2023. Consultez le rapport d'impact 2023 [ici](#).

Le produit peut être exposé à des risques, tels que le risque pays, le risque de change et le risque de liquidité. Pour un aperçu complet des risques du fonds, veuillez vous référer au prospectus de Triodos SICAV II.

Catégories de parts disponibles

Classe d'actions	Frais de gestion	Code ISIN
R- Cap(EUR)	2.50%	LU0402511389
R-Dis (EUR)	2.50%	LU0402512866
Z-Cap (EUR)	1.95%	LU0842298738
Z-Dis (EUR)	1.95%	LU0842303249
B-Cap (EUR)	2.50%	LU0406596501
B-Dis (EUR)	2.50%	LU0407946978
I-Cap (EUR)	1.75%	LU0402513328
I-Dis (EUR)	1.75%	LU0402513674
I-II-Cap (EUR)	1.35%	LU1569868281
I-II-Dis (EUR)	1.35%	LU1569869172
K-Z (GBP)	1.95%	LU0842305533
K-Z (GBP)	1.95%	LU0842307588
KI-Cap (GBP)	1.75%	LU0402513914
KI-Dis (GBP)	1.75%	LU0402514052
CH-I-Cap	1.75%	LU2168316599

Veillez noter que les frais facturés ont un impact sur votre retour. Les investisseurs doivent s'assurer qu'ils sont informés des compartiments et classes d'actions autorisés à être commercialisés dans leur pays de résidence.

Indicateurs financiers

Ratio de liquidité*	13.3%
Duration portefeuille de dette	1.42
Ratio de Sharpe ratio (depuis lancement)**	1.44
Volatilité des rendements annuels ***	2.72%
Taux de défaut (moyenne annuelle depuis lancement)	0.10%

Données au 31.08.2024.

* en % de l'actif net, y compris les facilités de crédit non utilisées

** au 29/02/2024

*** écart-type annualisé du rendement mensuel, depuis le lancement du fonds