

31/03/2025 - 30/06/2025

Kenmerken van het fonds

Risicoklasse(1)	1	2	3	4	5	6	7
	lager risico (potentieel lager rendement)				hoger risico (potentieel hoger rendement)		
Naam van het fonds	PL Belfius Plan Equities						
Emittent	Patronale Life NV, Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel						
Beheerder (2)	Patronale Life NV, Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel						
Depotbank	KBC securities Havenlaan 2 B-1080 Brussel						
Fondstype	Gemengd fonds						
Oprichtingsdatum	03/12/1997						
Einddatum	Onbepaald						
Valuta	EUR						
Waardebepaling NIW	(Eerste koers: 148.74 EUR)					Wekelijks	

Beleggingsdoelstellingen

Het Fonds heeft als doelstelling een rendement te genereren dat het rendement van het Onderliggende Fonds zo dicht mogelijk evenaart, verminderd met alle kosten die van toepassing zijn (Zie "Wat zijn de kosten?" in dit specifieke essentiële-informatiedocument en "Kosten en toeslagen" in het individueel beheersreglement; beschikbaar op www.patronale-life.be). Het Onderliggende Fonds Belfius Plan Equities streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen met een voorkeur voor aandelenfondsen en wil beter presteren dan de referentie-index. (40% MSCI Europe (Net Return) + 40% MSCI USA (Net Return) + 15% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 5% MSCI Japan (Net Return))

Investeringsstrategie

Het Fonds wordt actief beheerd en in het beleggingsproces wordt gewerkt met een referentie-index (de Index). Binnen de in het beleggingsdoel en -beleid van Het Fonds gestelde grenzen maakt het beheerteam discretionaire beleggingskeuzes op portefeuilleniveau, rekening houdend met eigen analyses van de kenmerken en ontwikkelingsvooruitzichten van de verhandelde activa. Het Fonds mag derivaten toepassen, zowel voor beleggings- als voor risicodekkingsdoeleinden (om zich in te dekken tegen ongunstige financiële gebeurtenissen in de toekomst).

Risico's verbonden aan de investeringsstrategie

(i) Tegenpartijrisico: Aangezien Het Fonds gebruik mag maken van derivaten die buiten de beurs (over-the-counter) worden verhandeld (OTC-derivaten), kan daardoor een tegenpartijrisico ontstaan (zijnde het onvermogen van de tegenpartij om haar verplichtingen jegens het fonds na te komen). Dit tegenpartijrisico kan zo nodig geheel of gedeeltelijk worden afgedekt door zekerheden te ontvangen.

(ii) Wisselkoers- of valutarisico: De gunstige of ongunstige evolutie van een andere munt waarin de activa zijn gesteld ten opzichte van de referentiemunt.

(iii) Derivatennisico: Hun gebruik houdt een risico in dat samenhangt met hun onderliggende waarden en kan dalende bewegingen versterken via het hefboomeffect dat eruit voortvloeit. In geval van dekkingstrategie kan die niet perfect zijn. Sommige derivaten kunnen moeilijk te valoriseren zijn in uitzonderlijke marktomstandigheden.

(iv) Risico's verbonden aan opkomende landen: Opkomende landen kunnen te maken krijgen met politieke, juridische en fiscale onzekerheden of andere gebeurtenissen die negatieve gevolgen kunnen hebben voor de activa van het fonds. De activa die in deze groei landen worden verhandeld, zijn niet alleen onderhevig aan marktbevingen die elkaar in sneller tempo kunnen opvolgen dan in de grote internationale financiële centra, maar ook aan spreads in koersnotering die in bepaaldemarktomstandigheden hoog kunnen oplopen. Deze activa kunnen minder liquide blijken, dat wil zeggen niet snel verkoopbaar tegen redelijke prijzen. De valutakoersen van opkomende landen kunnen onderhevig zijn aan plotse en aanzienlijke schommelingen.

(v) Duurzaamheidsrisico: Verwijst naar elke gebeurtenis of omstandigheid op het vlak van milieu, maatschappij of governance die een impact kan hebben op de prestaties en/of reputatie van emittenten in de portefeuille. Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor de emittent, afhankelijk van zijn activiteiten en praktijken, maar kan ook toe te schrijven zijn aan externe factoren. Voor meer informatie over de risico's kunt u het prospectus van het Onderliggende Fonds raadplegen.

Beleggingsresultaten

Netto inventariswaarde (3)		1.721.790,37
Koers op	25/06/2025	EUR 335,30
Rendement YTD		-2,10%

Historische rendementen*

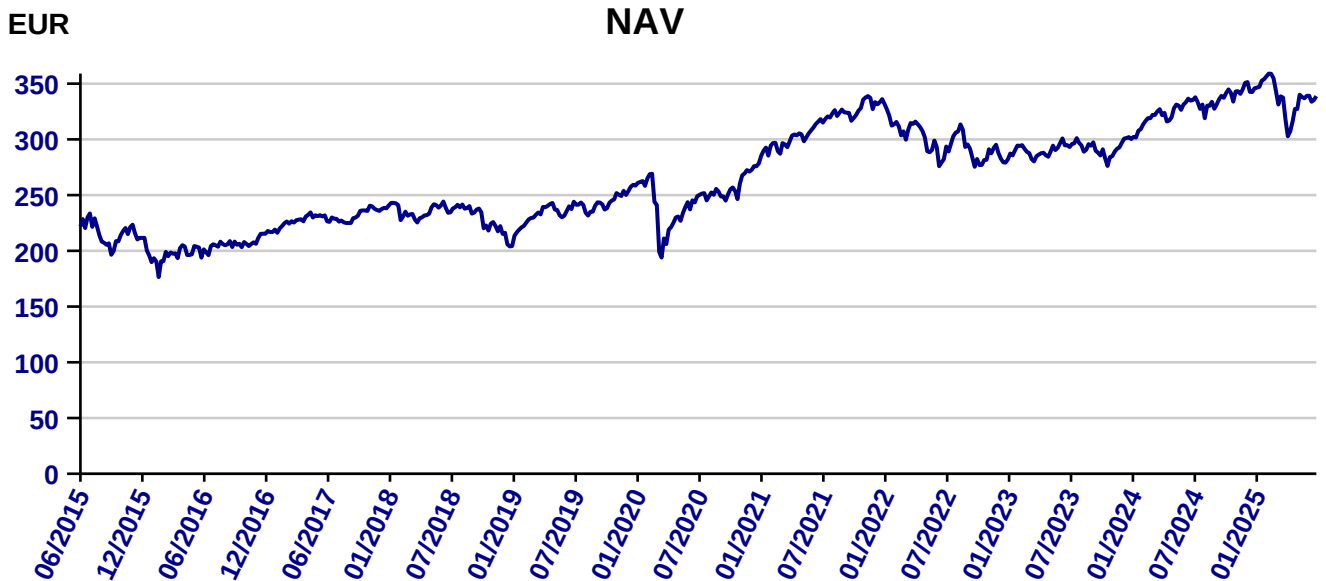
Jaar	Fonds	Jaar	Fonds
2024	+13,40%	2020	+7,34%
2023	+8,21%	2019	+27,07%
2022	-17,00%	2018	-14,36%
2021	+20,72%	2017	+10,60%

**historische rendementen vormen geen garantie voor de toekomst*

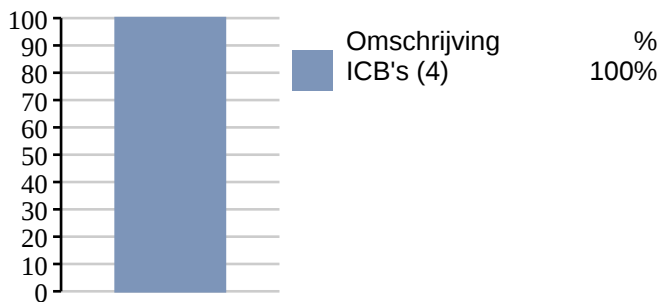
Omvang van het fonds

Datum	In EUR	In eenheden	Evolutie EUR	Evolutie eenheden
25/06/2025	1.721.790,37	5.135,08	- 49.497,84	- 0,71%
31/12/2024	1.771.288,21	5.171,79	- 14.371,97	- 12,52%
31/12/2023	1.785.660,18	5.912,26	+ 79.216,20	- 3,29%
31/12/2022	1.706.443,98	6.113,66	+ 117.970,07	+ 29,36%
31/12/2021	1.588.473,91	4.725,92		

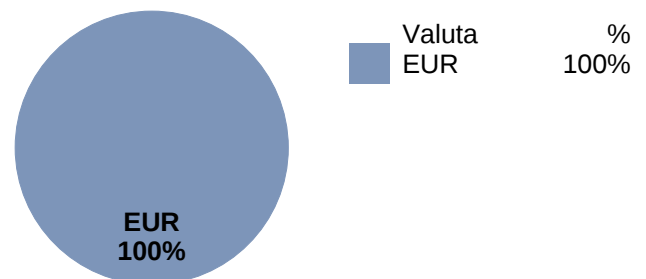
Evolutie van het fonds (Waarde per eenheid)



Spreading per categorie



Monetaire spreading



Belangrijkste participaties

#	Benaming	Gewicht	EUR
1	PL BELFIUS PLAN EQUITY	100,00%	1.737.014,54
Totaal		100%	1.737.014,54

Slotbepaling

Dit fonds is een intern collectief fonds gekoppeld aan een verzekering tak 23 uitgegeven door Patronale Life NV. De verzekeringnemer draagt het financiële risico verbonden aan dit fonds. Het beheersreglement en Financiële infofiche zijn beschikbaar op www.patronale-life.be.

De beheerder van het fonds wordt door Patronale Life belast met het financieel beheer van het fonds op basis van de beleggingsstrategie verbonden aan het fonds en de beleggingsregels die door Patronale Life worden opgelegd. Het beheer gebeurt volledig discretionair onder de verantwoordelijkheid van de aangestelde vermogensbeheerder. Patronale Life is op geen enkele manier direct betrokken bij het uitvoeren van deze taak. Indien er geen beheerder werd aangesteld zal Patronale life de bestaande invulling opvolgen maar geen actief beheer voeren.

Bijkomende informatie (oa financiële informatiefiche, beheersreglement, jaarverslag, prospectus) kan teruggevonden worden op de website of op eenvoudig verzoek verkomen worden

Dit document wordt louter ter informatie gepubliceerd. Het is niet bedoeld als beleggingsadvies en bevestigt geen enkele verrichting. De informatie in dit document komt van verschillende bronnen. Patronale Life besteedt de grootst mogelijke aandacht bij de keuze van deze bronnen en het doorgeven van de informatie. Toch kunnen fouten of weglatingen in die bronnen of processen niet a priori worden uitgesloten. Het is niet toegestaan dit document te reproduceren of te verspreiden zonder uitdrukkelijke en schriftelijke toestemming van Patronale Life.

(1) De risicocategorie wordt beoordeeld op een schaal van 0 (laag risico) tot 7 (hoog risico). Dit risico kan in de loop van de tijd veranderen als gevolg van marktschommelingen. In dat geval zal de fondsbeheerder proactief de nodige aanpassingen doen om deze risico's te beperken in overeenstemming met de risicoklasse en het beleggingsbeleid dat voor dit fonds is vastgesteld en waaraan hij zich moet houden. Het risiconiveau vertegenwoordigt de bovengrens tussen de historische volatiliteit van het fonds, de volatiliteit die gelijk is aan de volatiliteit die voortvloeit uit de door het fonds vastgestelde risicolimiet en/of de volatiliteit van een allocatie van activa die gelijk is aan die van het fonds op de berekeningsdatum. Volatiliteit is een maatstaf voor de mate waarin de waarde van het fonds fluctueert, zowel naar boven als naar beneden. Historische gegevens vormen mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel. De aangegeven categorie kan in de loop van de tijd variëren. De laagste categorie betekent niet dat het fonds risicovrij is. Er is geen kapitaalgarantie of kapitaalbescherming.

(2) De fondsbeheerder wordt door Patronale Life belast met het financiële beheer van het fonds op basis van de risicoklasse van dit fonds en de door Patronale Life opgelegde beleggingsregels. Het beheer is volledig discretionair en valt onder de verantwoordelijkheid van de aangestelde vermogensbeheerder. Patronale Life is op geen enkele manier rechtstreeks betrokken bij de uitvoering van deze taak. Indien er geen vermogensbeheerder werd aangesteld, zal Patronale Life de bestaande producten opvolgen maar de collectieve fondsen niet actief beheren.

(3) De netto-inventariswaarde kan aanzienlijk afwijken van de waarde van de portefeuille als gevolg van provisies en vergoedingen waarvoor voorzieningen zijn getroffen en toekomstige betalingen of onttrekkingen na in- of uitstroom van middelen.

(4) Een instelling voor collectieve belegging (ICB) heeft als doel kapitaal op te halen bij een groot aantal beleggers, om dit collectief te beleggen in verschillende typen activa (aandelen, obligaties, ...). Een ICB die tot één van de onderstaande categorieën behoort, moet zich laten inschrijven op een lijst die door de Thesaurie wordt bijgehouden. De Thesaurie controleert of een ICB aan de wettelijke en reglementaire voorwaarden voldoet.