

Patronale Life Real Estate Fund



kom meer te weten →

INLEIDING

Dit interne beleggingsfonds van het type tak 23 wordt door Patronale Life NV gecommmercialiseerd. Het Patronale Life Real Estate fonds richt zich op vastgoed en heeft als doelstelling de waarde van haar deelbewijzen te verhogen op lange termijn en een hoger rendement te genereren dan de FTSE EPRA Nareit Euro Zone Index. Het fonds investeert niet rechtstreeks in vastgoed, maar in bedrijven die actief zijn in de vastgoedsector.

ONZE SCOPE

De scope van Patronale Life Real Estate is de Eurozone, maar door onze grondige kennis van de vastgoedsector in de Benelux en Frankrijk ligt onze focus vooral daar. Wij selecteren zorgvuldig investeringen in deze regio's om een optimaal rendement te genereren, met oog voor stabiliteit en groeikansen op de lange termijn.

DIVERSIFICATIE & SELECTIE

We zorgen voor een berekende diversificatie tussen landen en zoeken naar bedrijven met een gezonde combinatie tussen dividendrendement en koerspotentieel.

Met dit fonds kiezen we voor een mix van verschillende vastgoedaandelen (kantoren, logistiek, commercieel, residentieel,...) in functie van de marktevoluties en proberen binnen deze vastgoedaandelen de best-in-class bedrijven te identificeren.

RISICO-INDICATOR

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Laag Risico

Hoog Risico

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 8 jaar. Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen. U zult misschien aanzienlijke extra kosten moeten betalen om vroeg af te kopen.

Aanbevolen periode

Minimum 8 jaar

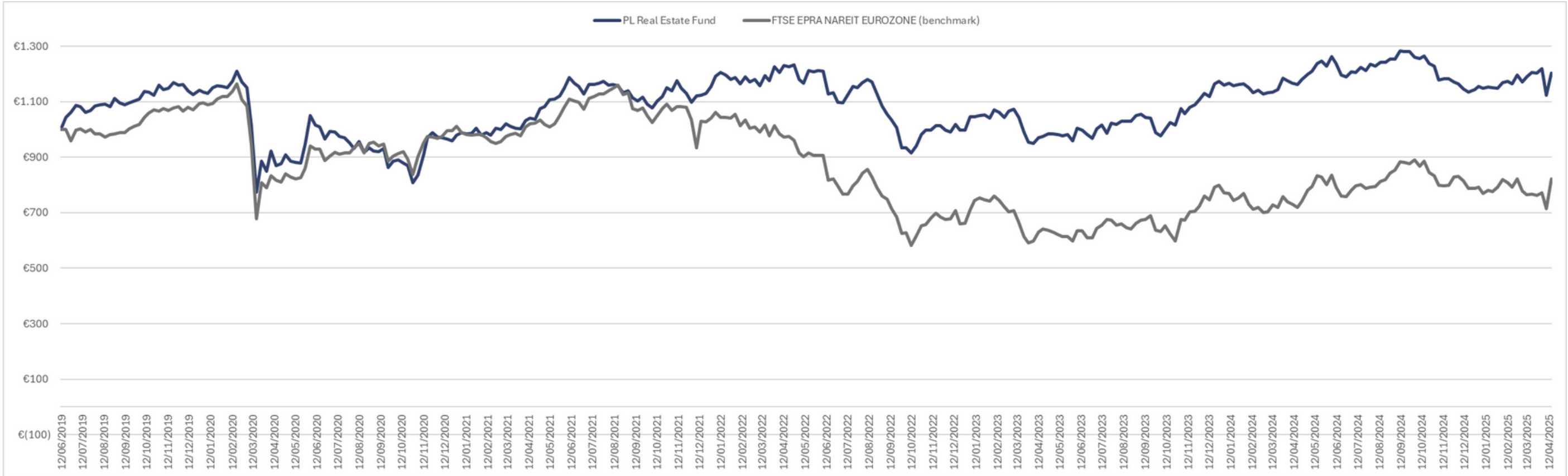
Minimale inschrijvingsbedrag

€ 2.500

Oprichtingsdatum

12 Juni 2019

EVOLUTIE VAN DE NIW



*Hier wordt de NIW bekendgemaakt: <https://www.patronale-life.be/nl/koersen-en-tarieven/koersen-tak-23>

BELEGGINGSPOLITIEK

Investeringsbeleid:

- Belegt 0-100% van het vermogen in aandelen en obligaties.
- Kan 0-100% van het vermogen in thesaurie-instrumenten plaatsen.
- Gericht op evenwichtige, lange termijn vastgoedbeleggingen binnen een breed gamma van aandelen en obligaties.
- Streeft naar een optimale risico-rendementsverhouding via actief beheer in de Europese markten.

Beleggingsmogelijkheden:

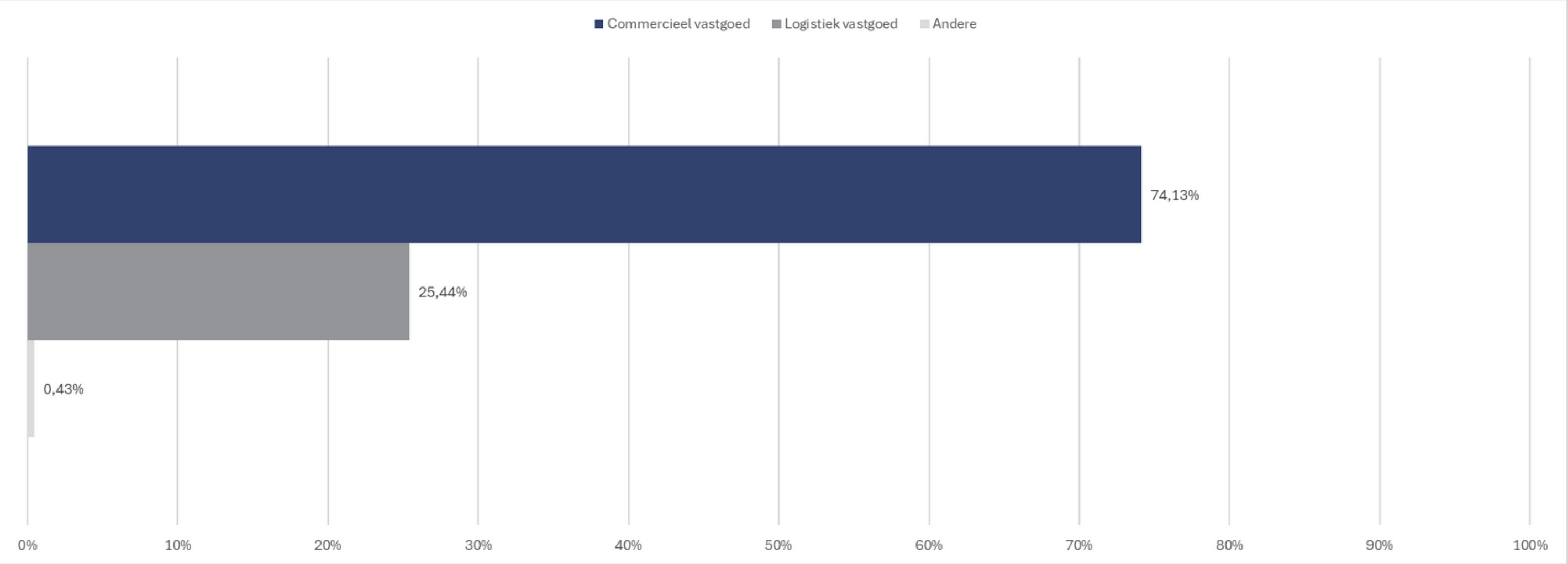
- Tot 100% van de netto-inventariswaarde kan in hoogrentende obligaties, converteerbare obligaties, valuta en geldmarkteffecten worden geïnvesteerd.
- Investeringsbeperken zich tot de Eurozone.
- Belegt in direct vastrentende instrumenten en beursgenoteerde vastgoedactiva.
- Kan ook in geldmarktinstrumenten investeren.

Beperkingen:

- Maximaal 100% kan worden geïnvesteerd in directe aandelen.
- Maximaal 100% kan worden geïnvesteerd in vastrentende instrumenten.
- Maximaal 20% mag in instrumenten van dezelfde emittent of groep zitten.
- Elk direct aandelenbelang is beperkt tot 20%.

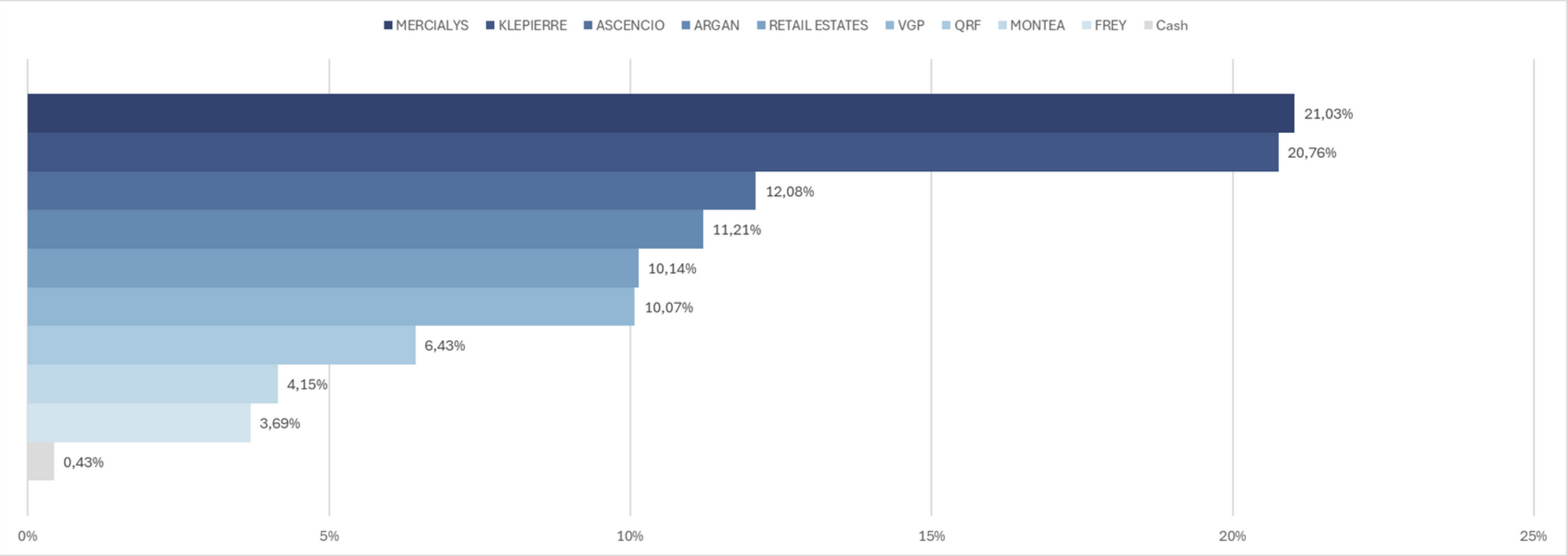
SAMENSTELLING PORTEFEUILLE FONDS

SOORT INVESTERING



*Het fonds investeert niet rechtstreeks in vastgoed, maar via bedrijven die actief zijn in deze vastgoedaandelen

SAMENSTELLING INVESTERINGSPORTFOLIO



STERKE PUNTEN:

- Diversificatie over verschillende vastgoedsegmenten en diverse landen en regio's.
- Vastgoedaandelen bieden doorgaans een aantrekkelijk en stabiel dividendrendement.
- Een goede aanvulling voor beleggers met een bestaande aandelen- en obligatieportefeuille.
- Mogelijkheid om met een beperkter kapitaal toegang te krijgen tot een breed gespreide vastgoedportefeuille.

RISICO'S:

- Geen garantie op kapitaal: de waarde fluctueert afhankelijk van de onderliggende activa.
- Risico's verbonden aan de markt van Europese beursgenoteerde vastgoedaandelen.
- Concentratierisico: enkel gericht op de Europese vastgoedsector, met enkele vastgoedaandelen die een groot marktaandeel hebben.
- De dividenduitkering en rendementen van vastgoedaandelen kunnen variëren afhankelijk van de prestaties.
- Stijgende rentevoeten kunnen een negatieve impact hebben op de waardering van vastgoedaandelen.

GEANNUALISEERDE RENDEMENTEN

FONDS	YTD (12/03/2025)	1 JAAR	3 JAAR	SINDS OPSTART (12/06/2019)
PL Real Estate Fund	5,12%	3,47%	-0,72%	3,22%
FTSE EPRA NAREIT EUROZONE (benchmark)	4,52%	12,30%	-5,41%	-3,28%

*Let op: rendementen uit het verleden bieden geen betrouwbare indicatie voor toekomstige resultaten. Beleggingen brengen risico's met zich mee, waaronder het risico op verlies van kapitaal.
**De weergegeven netto rendementen houden rekening met de betrokken fiscale regeling die van toepassing is op een gemiddelde niet-professionele cliënt - natuurlijke persoon. Individuele situaties kunnen afwijken.

KOSTEN EN LASTEN VOOR DE KLANT

TOTAL EXPENSE RATIO (TER)	2,04%
Beheerskost	0,80%
Financieel beheer	1,00%
Effectentaks	0,15%
Abonnementstaks	0,0925%

KERNINFORMATIE

Beheersmaatschappij	Patronale Life NV
Oprichtingsdatum	12 Juni 2019

HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

U kan steeds rechtstreeks contact opnemen met de tussenpersoon die u het product geadviseerd heeft. Klachten met betrekking tot het product Boutique, Patronale Life en/of de tussenpersoon die u dit product geadviseerd heeft kunnen gericht worden aan:

- Per post: Patronale Life NV, Klachtenbeheer, Bischoffsheimlaan 33 te 1000 Brussel
- Per e-mail: klachten@patronale-life.be
- Per telefoon: +32 2 511 60 06

Indien u geen adequate oplossing aangeboden wordt, kan u zich wenden tot de Ombudsman van de Verzekeringen, De Meeûssquare 35 te 1000 Brussel (email: info@ombudsman-insurance.be), zonder afbreuk te doen aan de mogelijkheid tot het instellen van een gerechtelijke vordering.

ANDERE BELANGRIJKE INFORMATIE

De Verzekeringnemer ontvangt jaarlijks een gedetailleerd overzicht van zijn verzekeringscontract zoals vereist door de Belgische wetgeving. De actuele netto inventariswaarden kan u terugvinden onder: <https://www.patronale-life.be/nl/koersen-en-tarieven/koersen-tak-23>. Patronale Life publiceert regelmatig informatie over dit product op de website www.patronale-life.be. De SFDR-fiche is beschikbaar op onze website via de volgende link: <https://www.patronale-life.be/nl/rendementen-en-koersen/koersen-tak-23>.

Elke beslissing tot onderschrijving van het product dient te gebeuren op basis van een volledige analyse van het essentiële-informatiedocument, het beheersreglement van het fonds en de algemene voorwaarden. Deze zijn kosteloos beschikbaar op onze website of kunnen bekomen worden via uw tussenpersoon of via life@patronale-life.be.

 Patronale Life is een Belgische verzekeringsonderneming.