

Rapport trimestriel

| Caractéristiques du fonds | | 31/12/2025 | | - | | 31/03/2026 | |
|---------------------------|---|------------|------|--|---|------------|-----------------|
| Classe de risque (1) | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | faible risque (rendement potentiellement plus faible) | | | risque plus élevé (potentiel de rendement supérieur) | | | |
| Nom du fonds | | | | | | | Aureus gold |
| Emetteur | Patronale Life NV, Boulevard Bischoffsheim 33, B-1000 Bruxelles | | | | | | |
| Gestionnaire (2) | Patronale Life NV, Boulevard Bischoffsheim 33, B-1000 Bruxelles | | | | | | |
| Banque dépositaire | Banque de Luxembourg 14 Bd Royal L-2449 Luxembourg | | | | | | |
| Type de fonds | | | | | | | Fonds des fonds |
| Date de lancement | | | | | | | 30/03/2012 |
| Date d'échéance | | | | | | | Indéterminée |
| Devise | | | | | | | EUR |
| Valorisation VNI | (Première VNI | 100 | EUR) | | | | Bihebdomadaire |

Politique d'investissement

Le Fonds collectif interne (FCI) investit dans un fonds externe, Aureus Fund (Ireland) | Dis (IE0031772803). La direction de l'ICF vise un investissement minimum de 95% dans le fonds sous-jacent. Cependant, l'ICF gère lui-même les achats et les ventes de ce fonds sous-jacent. Par conséquent, l'évolution des cours peut différer sensiblement de celle du fonds sous-jacent. Le montant non investi reste en espèces en EUR. Le fonds sous-jacent vise à accroître la valeur de ses investissements à long terme. Ce fonds est fermé. Les nouvelles entrées et les compléments ne sont pas possibles.

Risques liés à la politique d'investissement

Le titulaire de la police doit être conscient des divers risques associés aux investissements dans des produits financiers. Ce fonds investit dans un fonds et est donc soumis aux risques de marché qui y sont associés. Par conséquent, la valeur du fonds peut aussi bien baisser que monter en flèche. En vertu de la législation en vigueur, ce fonds est fermé aux nouvelles entrées.

Résultats d'investissement

| | | |
|-----------------------------------|-----|------------------|
| Valeur Nette d'Investissement (3) | EUR | 70.829,85 |
| Cours au: 31/03/2026 | EUR | 206,87 |
| Rendement YTD | | + 2,30% |

Rendements historiques*

| Année | Fonds | Année | Fonds |
|-------|----------|-------|----------|
| 2025 | + 52,85% | 2021 | - 0,63% |
| 2024 | + 20,88% | 2020 | + 14,49% |
| 2023 | - 0,17% | 2019 | + 24,48% |
| 2022 | + 7,57% | 2018 | - 0,53% |

* Les rendements historiques donnent une indication, mais ne constituent en aucun cas une garantie, quant au

Volume du fonds

| Date | En EUR ⁽³⁾ | En unités | Evolution EUR | Evolution unités |
|------------|-----------------------|-----------|---------------|------------------|
| 31/03/2026 | 70.829,85 | 342,38 | +1.591,73 | + 0,00% |
| 31/12/2025 | 69.238,12 | 342,38 | +17.028,26 | - 13,24% |
| 31/12/2024 | 52.209,86 | 394,63 | +3.454,55 | - 11,41% |
| 31/12/2023 | 48.755,31 | 445,46 | -62.457,59 | - 56,09% |
| 31/12/2022 | 111.212,90 | 1.014,42 | | |

(1) La catégorie de risque est évaluée sur une échelle de 0 (faible risque) à 7 (risque élevé). Ce risque pourrait être modifié au fil du temps en raison des fluctuations du marché. Dans ce cas, le gestionnaire du fonds ferait les ajustements nécessaires de manière proactive afin d'atténuer ces risques en fonction de la classe de risque et de la politique d'investissement déterminée pour ce fonds, à laquelle il doit se tenir.

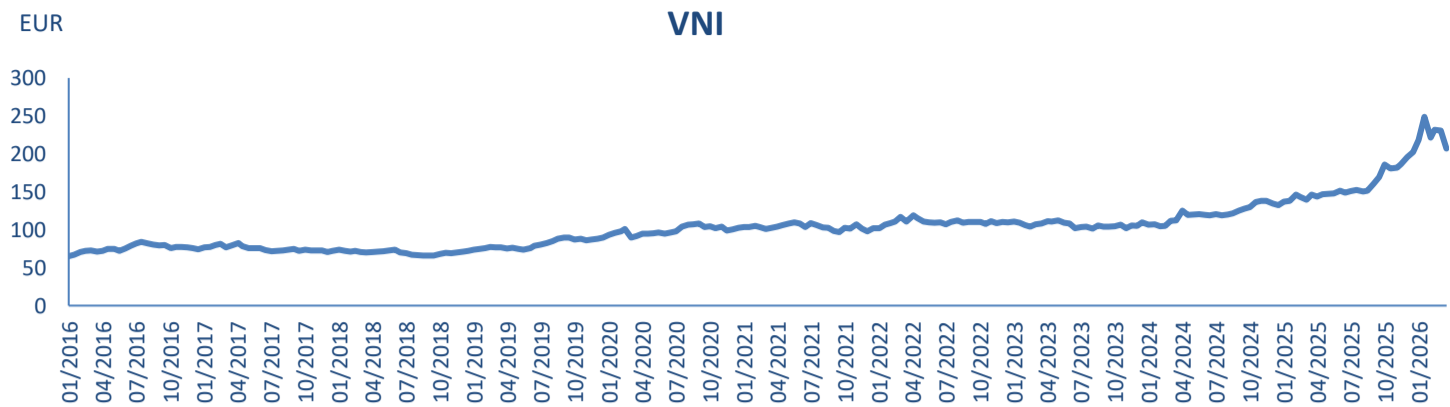
Le niveau de risque représente le plafond entre la volatilité historique du fonds, la volatilité équivalente à celle qui résulte de la limite de risque adoptée par le fonds et / ou la volatilité d'une allocation d'actifs équivalents à ceux du fonds à la date de calcul. La volatilité est une mesure de l'ampleur de la fluctuation de la valeur du fonds, à la fois vers le haut et vers le bas. Les données historiques peuvent ne pas être une indication fiable du profil de risque futur. La catégorie indiquée peut varier au fil du temps. La catégorie la plus faible ne signifie pas qu'il existe un « sans risque ». Il n'y a aucune garantie de capital ou de protection du capital.

(2) Le gestionnaire du fonds est chargé par Patronale Life de la gestion financière du fonds sur base de la classe de risque associée à ce fonds et les règles d'investissement imposées par Patronale Life. La gestion est entièrement discrétionnaire et sous la responsabilité du gestionnaire d'actif nommé. Patronale Life n'est en aucune façon directement impliquée dans l'exécution de cette tâche. Dans le cas où aucun gestionnaire n'a été nommé, Patronale Life suivra les produits existants mais ne mènera pas de gestion active des fonds collectifs.

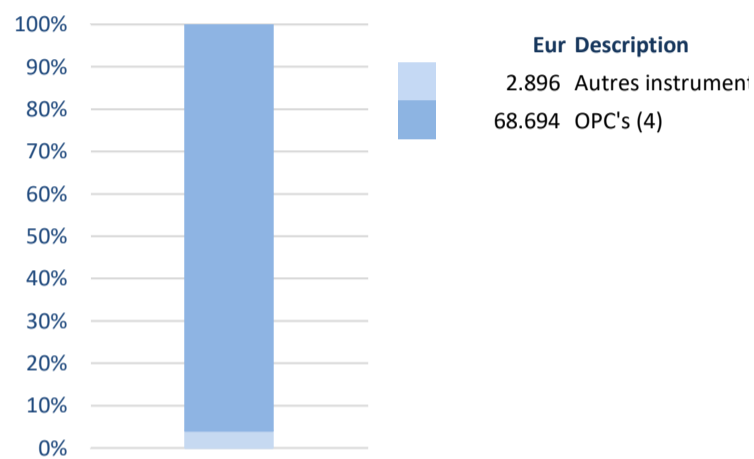
(3) La valeur nette d'inventaire peut dévier significativement de la valeur du portefeuille en raison d'éventuels frais et rémunérations provisionnés et des versements ou retraits futurs suite à des entrées ou sorties de fonds.

Cette fiche a pour unique objet de vous informer et ne consiste pas en un conseil d'investissement. Les informations reprises dans cette fiche proviennent de différentes sources. Patronale Life veille à choisir des sources fiables. Néanmoins, il se peut que des erreurs ou des omissions se produisent. Il est interdit de reproduire ou de distribuer cette fiche sans autorisation explicite et écrite de Patronale Life.

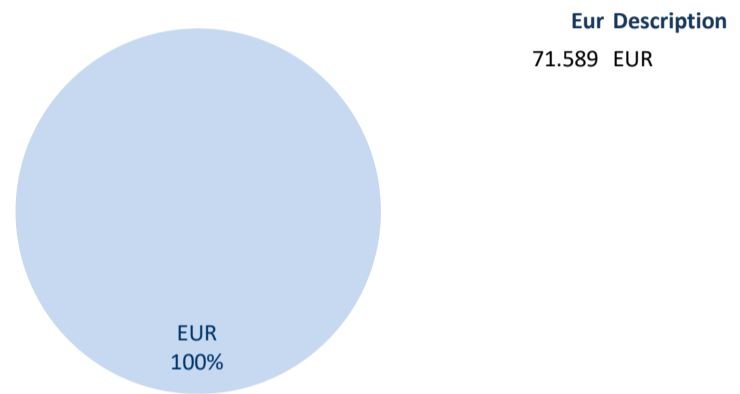
Evolution du fonds (valeur par unité)



Répartition par catégorie



Répartition par devises



Participations principales

| Volume du fonds | Dénomination | Poids | Eur |
|-----------------|--------------------------|-------------|---------------|
| | 1 Aureus (Ireland) - DIS | 95,96% | 68.694 |
| | | 4,04% | 2.896 |
| | | 100% | 71.589 |

Dispositions finales

Ce fonds est un fonds interne collectif lié à une assurance de type Branche 23, émise par Patronale Life SA. Le Preneur d'assurance assume les risques financiers liés à ce fonds. Le règlement de gestion et la fiche d'information financière sont disponibles sur le site web: www.patronale-life.be.

Au cas où le portefeuille contient des effets ayant un droit de vote, l'usage de ce droit est laissé au gestionnaire de patrimoine désigné. Si Patronale Life userait elle-même de son droit de vote, elle le fera toutefois en protégeant les intérêts du fonds et des preneurs d'assurance.

Des informations supplémentaires (e.a. la fiche d'information financière, le règlement de gestion, les rapports annuels, les prospectus) sont disponibles sur le site web: www.patronale-life.be. ou peuvent être obtenues sur simple demande auprès de la société.

Cette fiche a pour unique objet de vous informer et ne consiste pas en un conseil d'investissement. Les informations reprises dans cette fiche proviennent de différentes sources. Patronale Life veille à choisir des sources fiables. Néanmoins, il se peut que des erreurs ou des omissions se produisent. Il est interdit de reproduire ou de distribuer cette fiche sans autorisation préalable et écrite de Patronale Life.