

Rapport trimestriel

Caractéristiques du fonds		31/12/2025	-	31/03/2026					
Classe de risque (1)		1	2	3	4	5	6	7	
				<i>faible risque (rendement potentiellement plus faible)</i>			<i>risque plus élevé (potentiel de rendement supérieur)</i>		
Nom du fonds								MAESTRO FUND 33025	
Emetteur		Patronale Life NV, Boulevard Bischoffsheim 33, B-1000 Bruxelles							
Gestionnaire (2)		Patronale Life NV, Boulevard Bischoffsheim 33, B-1000 Bruxelles							
Banque dépositaire		KBC securities, 2 Avenue du Port, B-1080 Bruxelles							
Type de fonds								Fonds mixte	
Date de lancement								31/05/1998	
Date d'échéance								Indéterminée	
Devise								EUR	
Valorisation VNI	(Première VNI 882,35 EUR)							Hebdomadaire	

Politique d'investissement

Le fonds Maestro investit de manière sous-jacente dans un seul fonds : le fonds BNP Paribas B Strategy Global Dynamic (BE0163305544). Le fonds sous-jacent vise à maximiser les rendements et à assurer une large diversification mondiale des risques en investissant principalement dans des organismes de placement collectif qui, à leur tour, investissent principalement dans tous les types de catégories d'actifs.

Risques liés à la politique d'investissement

- Risque de crédit : risque de dégradation de la notation d'un émetteur ou de son incapacité à faire face à ses obligations (défaut). Défaut de paiement, ce qui peut entraîner une baisse de la valeur des obligations dans lesquelles le fonds est investi.
- Risque de liquidité : il survient en cas de difficulté à vendre un titre à sa valeur normale de marché et dans un délai raisonnable en raison du manque d'acheteurs.

Résultats d'investissement

Valeur Nette d'Investissement (3)			104.655,46
Cours au: 25/03/2026	EUR		853,61
Rendement YTD			- 1,27%

Rendements historiques*

Année	Fonds	Année	Fonds
2025	+ 3,50%	2021	+ 12,85%
2024	+ 9,61%	2020	+ 0,40%
2023	+ 5,62%	2019	+ 19,22%
2022	- 16,61%	2018	- 12,20%

* 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
25/03/2026	104.655,46	122,60	-1.349,42	+ 0,00%
31/12/2025	106.004,88	122,60	-4.573,45	- 7,38%
31/12/2024	110.578,33	132,37	+9.698,15	+ 0,00%
31/12/2023	100.880,18	132,37	+2.402,57	- 3,01%
31/12/2022	98.477,61	136,48		

(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.

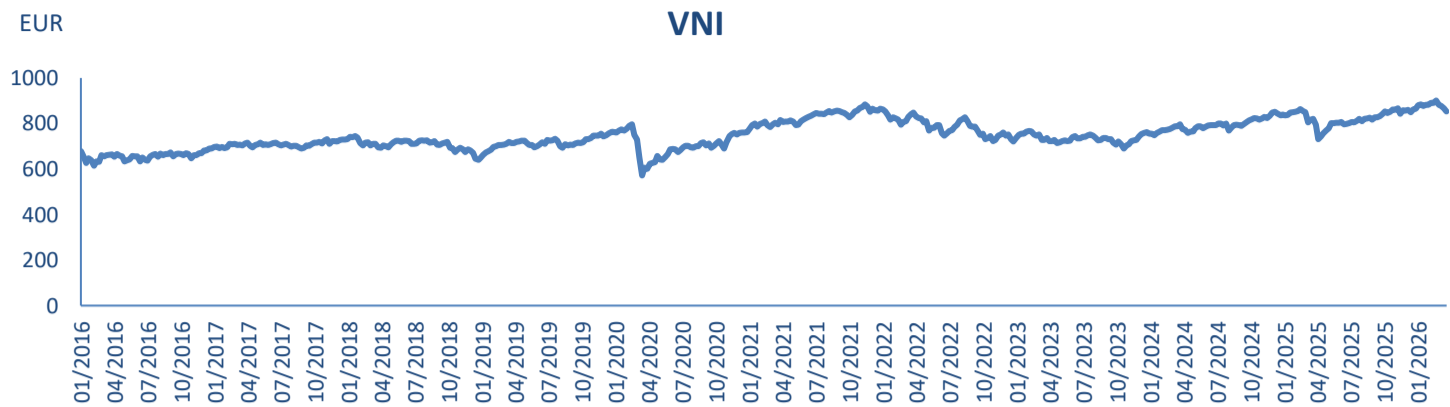
Le niveau de risque représente le plafond entre la volatilité historique du fonds, la volatilité équivalente à celle qui résulte de la limite de risque adoptée par le fonds et / ou la volatilité d'une allocation d'actifs équivalents à ceux du fonds à la date de calcul. La volatilité est une mesure de 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.

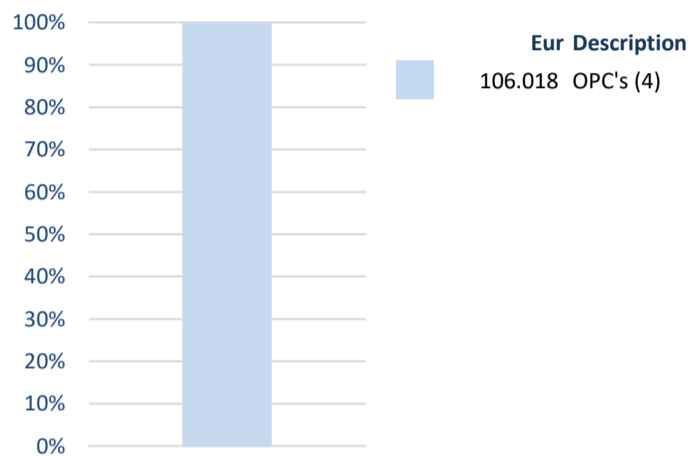
(3) La valeur nette d'inventaire peut dévier significativement de la valeur du portefeuille en raison d'éventuels frais et rémunérations provisionnés et des versements ou retraits futurs suite à des entrées ou sorties de fonds.

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.

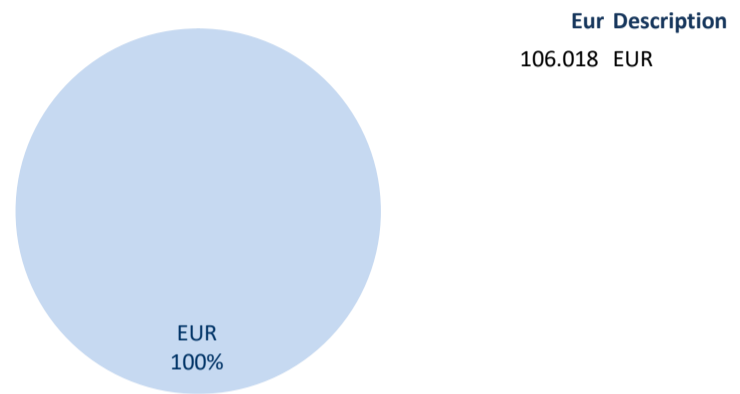
Evolution du fonds (valeur par unité)



Répartition par catégorie



Répartition par devises



Participations principales

Volume du fonds	Dénomination	Poids	Eur
	1 BNP PARIBAS B ST.SIC GLB.DYN.(BNP)	100,00%	106.018

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.