

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	PL PTAM Global Allocation UI								
Emetteur	Patronale Life NV, Boulevard Bischoffsheim 33, B-1000 Bruxelles								
Gestionnaire (2)	Patronale Life NV, Boulevard Bischoffsheim 33, B-1000 Bruxelles								
Banque dépositaire	Quintet Private Bank, 43 Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg								
Type de fonds	Fonds mixte								
Date de lancement	7/11/2018								
Date d'échéance	Indéterminée								
Devise	EUR								
Valorisation VNI	(Première VNI	1000	EUR)	Hebdomadaire					

Politique d'investissement

Le fonds investit dans des valeurs à taux fixe à long terme, qui sont émises par des États ou des entreprises de qualité (« Large Caps »), dans des actions et des actions immobilières ainsi que dans des instruments du marché monétaire. La sélection et la pondération dans les différentes classes de placement doivent reposer sur des analyses macroéconomiques, c'est-à-dire sur l'examen de rapports d'économie générale. Un rééquilibrage (« Rebalancing ») des classes de placement doit donc s'appuyer sur

l'évolution de paramètres macroéconomiques, tels que les taux d'intérêts, les écarts de taux, les primes de risque et les indicateurs de liquidité et de risque. En ajustant les investissements aux nouvelles caractéristiques de marché, on cherche à réduire au minimum les baisses de cours du fonds et à s'assurer dans l'intervalle une croissance du capital à un horizon d'investissement de 6 à 8 ans. Dans le même temps, ces ajustements doivent permettre de diminuer autant que possible les fortes fluctuations du prix des

parts. La stratégie d'investissement du fonds comprend un processus de gestion actif. Le fonds ne représente pas un indice boursier, et la société ne s'appuie pas pour le fonds, sur un indice de référence défini. Cela signifie que le gestionnaire du fonds identifie activement les valeurs à acheter pour le fonds, sur la base d'un processus d'investissement défini, les sélectionne selon sa propre appréciation sans reproduire passivement un indice de référence.

Risques liés à la politique d'investissement

(i) Risques liés aux produits dérivés : Le Fonds a recours aux produits dérivés pour accroître ses revenus. Un accroissement des opportunités de gains entraîne aussi une augmentation des risques de perte.

(ii) Risque de défaillance : Le Fonds peut conclure des transactions avec différents partenaires contractuels. Il existe un risque que les partenaires contractuels ne soient plus en mesure d'honorer leurs obligations de paiement ou de livraison.

(iii) Risque opérationnel : Des défaillances humaines ou techniques, internes ou externes à la société, mais également d'autres événements (par ex. des catastrophes naturelles ou des risques juridiques), peuvent causer des pertes supplémentaires pour Le Fonds.

(iv) Risque de conservation : La conservation d'actifs, en particulier à l'étranger, peut comporter un risque de perte pouvant résulter de l'insolvabilité, de la violation de l'obligation de diligence ou d'un comportement frauduleux du conservateur ou d'un sous-conservateur.

Pour plus d'informations sur les risques, veuillez vous référer au prospectus du Fond Sous-jacent.

Résultats d'investissement

Valeur Nette d'Investissement (3)	EUR	1.391.766,41
Cours au: 25/03/2026	EUR	1.547,30
Rendement YTD		- 5,19%

Rendements historiques*

Année	Fonds	Année	Fonds
2025	+ 0,78%	2021	+ 17,52%
2024	+ 11,76%	2020	+ 13,51%
2023	+ 17,16%	2019	+ 23,02%
2022	- 22,02%	2018	- 3,56%

* 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	1.391.766,41	899,48	-76.251,05	- 0,00%
31/12/2025	1.468.017,46	899,52	+179.276,63	+ 13,03%
31/12/2024	1.288.740,83	795,84	-258.039,98	- 25,45%
31/12/2023	1.546.780,81	1.067,55	+265.190,02	+ 3,01%
31/12/2022	1.281.590,79	1.036,32		

(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.

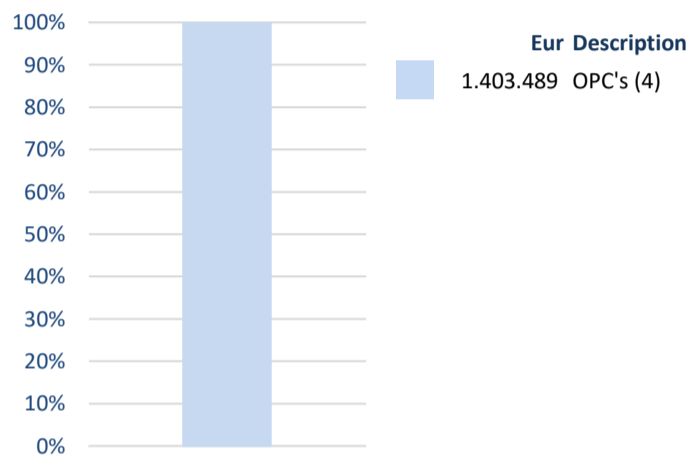
(3) La valeur nette d'inventaire peut dévier significativement de la valeur du portefeuille en raison d'éventuels frais et rémunérations provisionnés et des versements ou retraits futurs suite à des entrées ou sorties de fonds.

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.

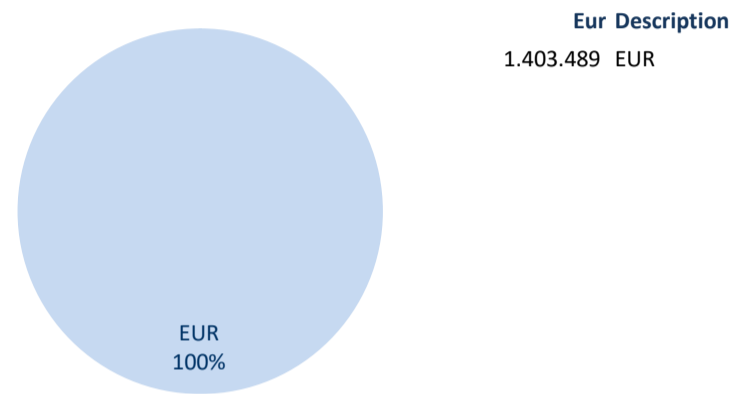
Evolution du fonds (valeur par unité)



Répartition par catégorie



Répartition par devises



Participations principales

Volume du fonds	Dénomination	Poids	Eur
1	PTAM Global Allocation UI	100,00%	1.403.489

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.