

**Kwartaaloverzicht**

Kenmerken van het fonds		31/12/2023		-		31/03/2024	
Risicoklasse (1)	1	2	3	4	5	6	7
	lager risico (potentieel lager rendement)			hoger risico (potentieel hoger rendement)			
Naam van het fonds				PL Carmignac Sécurité			
Emittent				Patronale Life NV, Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel			
Beheerder (2)				Patronale Life NV, Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel			
Depotbank				Mutual Fund Exchange 19 Grev Turegatan 19, SE-11438 Stockholm			
Fondstype				Obligatiefonds			
Oprichtingsdatum				01/04/2011			
Einddatum				Onbepaald			
Valuta				EUR			
Waardebepaling NIW	(eerste koers 100 EUR)			Halfmaandelijks			

**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](http://www.patronale-life.be)). Het Onderliggende Fonds Carmignac Sécurité heeft als doelstelling een aanbevolen beleggingstermijn van twee jaar een hoger rendement te genereren dan de referentie-indicator (ICE BofA 1-3 Year All Euro Government Index).

**Risico's verbonden aan de investeringsstrategie**

- (i) Kredietrisico: het Fonds wordt belegd in effecten waarvan de kredietkwaliteit kan verslechteren. Het risico bestaat dus dat de emittent niet aan zijn verplichtingen kan voldoen. Indien de kredietkwaliteit van een uitgevende instelling verslechtert, kan de waarde van de obligaties van die instelling of van de aan die instelling gekoppelde derivaten dalen.
- (ii) Tegenpartijrisico: het Fonds kan verlies lijden ingeval een tegenpartij niet aan haar contractuele verplichtingen kan voldoen, met name in het kader van transacties in derivaten op onderhandse markten.
- (iii) Risico dat verbonden is aan de impact van technieken zoals derivaten: Het gebruik van derivaten kan tot risico's van verlies leiden die deze strategieën eigen zijn.
- Voor meer informatie over de risico's kunt u het prospectus van het Onderliggende Fonds raadplegen.

**Beleggingsresultaten**

Netto inventariswaarde (3)		<b>118.953,21</b>
Koers op 29/03/2024	EUR	<b>99,18</b>
Rendement YTD		<b>+ 1,11%</b>

**Historische rendementen\***

Jaar	Fonds	Jaar	Fonds
2023	+ 2,90%	2019	+ 2,76%
2022	- 5,85%	2018	- 4,29%
2021	- 0,74%	2017	- 1,27%
2020	+ 1,34%	2016	+ 1,02%

\* historische rendementen vormen geen garantie voor de toekomst

**Omvang van het fonds**

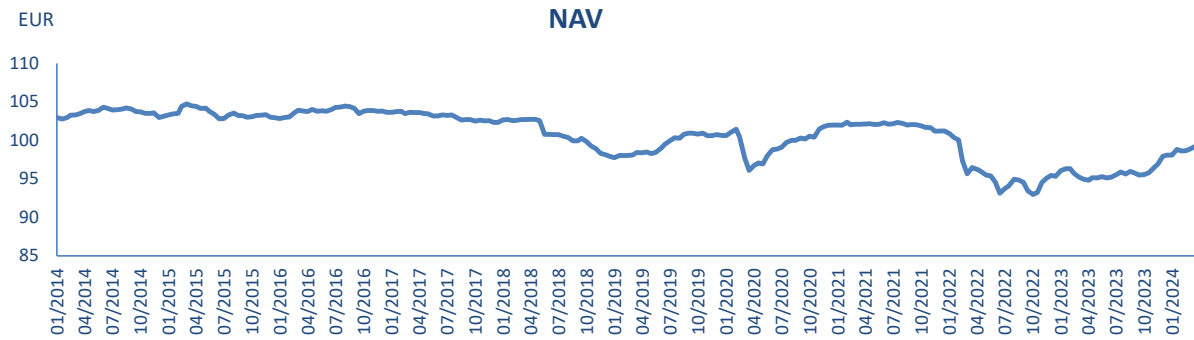
Datum	In EUR (3)	In eenheden	Evolutie EUR	Evolutie eenheden
29/03/2024	118.953,21	1.199,33	-14.148,85	- 11,61%
31/12/2023	133.102,06	1.356,92	+3.745,50	+ 0,00%
31/12/2022	129.356,56	1.356,92	-115.615,78	- 43,93%
31/12/2021	244.972,34	2.419,89	-50.287,34	- 16,42%
31/12/2020	295.259,68	2.895,15		

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 infotiche zijn beschikbaar op [www.patronale-life.be](http://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.

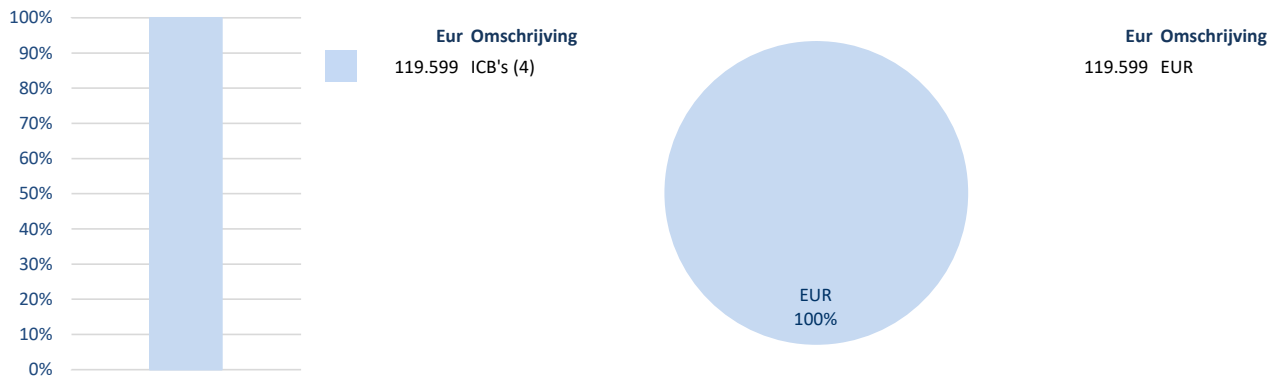
Bijkomende informatie (oa financiële informatiefiche, beheersreglement, jaarverslag, prospectus) kan teruggevonden worden op de website of op eenvoudig verzoek bekomen. Dit document wordt louter ter informatie gepubliceerd. Het is niet bedoeld als beleggingsadvies en bevestigt geen enkele verrichting. 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.

## Evolutie van het fonds (Waarde per eenheid)



## Spreading per categorie

## Monetaire spreading



## Belangrijkste participaties

Benaming	Gewicht	Eur
1 Carmignac Securite C	100,00%	119.599

## Slotbepalingen

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](http://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 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.