

**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 DNCA Invest Evolutif	
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							Gemengd fonds	
Oprichtingsdatum							07/11/2018	
Einddatum							Onbepaald	
Valuta							EUR	
Waardebepaling NIW	(eerste koers	1000	EUR)					Wekelijks

**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 DNCA Invest Evolutif tracht over de aanbevolen beleggingstermijn een hoger rendement te realiseren dan de samengestelde index – die voor 40% uit de Eurostoxx 50, voor 10% uit de MSCI AC World, voor 35% uit de FTSE MTS EMU GOV BOND 1-3 years en voor 15% uit de ESTR bestaat, berekend met herbelegging van dividenden. Tegelijkertijd beoogt het compartiment het kapitaal te beschermen in ongunstige periodes via opportunistisch beheer en flexibele assetallocatie.

**Risico's verbonden aan de investeringsstrategie**

- (i) Kredietrisico: bij een daling van de kredietwaardigheid van de uitgever kan de waarde van de obligaties in de portefeuille dalen, waardoor ook de liquidatiewaarde van het compartiment daalt.
  - (ii) Risico door het gebruik van afgeleide producten: het gebruik van afgeleide producten kan leiden tot een daling van de liquidatiewaarde wanneer de markten op ongunstige wijze evolueren.
  - (iii) Liquiditeitsrisico: in bepaalde markten en in sommige marktomstandigheden kan de beheerder moeilijkheden ondervinden om bepaalde financiële activa te verkopen.
  - (iv) Wisselkoersrisico: beleggingen die worden gedaan in een andere munt dan de euro zijn blootgesteld aan het risico op een slechtere wisselpariteit tussen deze munten en de euro, wat kan leiden tot een daling van de liquidatiewaarde.
- Als een van deze risico's zich voordoet, kan dat leiden tot de daling van de intrinsieke waarde.  
Voor meer informatie over de risico's kunt u het prospectus van het Onderliggende Fonds raadplegen.

**Beleggingsresultaten**

Netto inventariswaarde (3)		<b>584.484,39</b>
Koers op 27/03/2024	EUR	<b>1.331,50</b>
Rendement YTD		<b>+ 12,05%</b>

**Historische rendementen\***

Jaar	Fonds	Jaar	Fonds
2023	+ 14,85%	2019	+ 13,35%
2022	- 16,03%	2018	- 6,39%
2021	+ 13,98%	2017	na
2020	+ 1,76%	2016	na

\* historische rendementen vormen geen garantie voor de toekomst

**Omvang van het fonds**

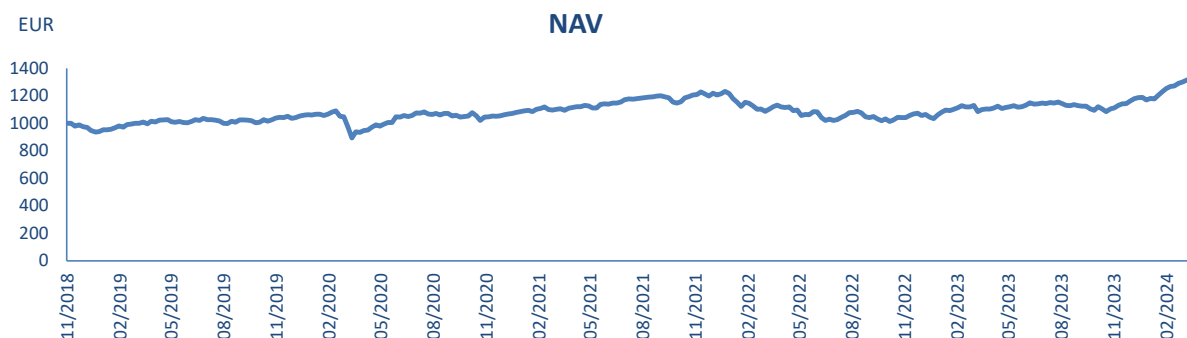
Datum	In EUR (3)	In eenheden	Evolutie EUR	Evolutie eenheden
27/03/2024	584.484,39	438,97	+51.683,79	- 2,10%
31/12/2023	532.800,60	448,37	-48.324,92	- 20,17%
31/12/2022	581.125,52	561,67	-171.812,86	- 8,13%
31/12/2021	752.938,38	611,35	+120.669,81	+ 4,48%
31/12/2020	632.268,57	585,12		

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.

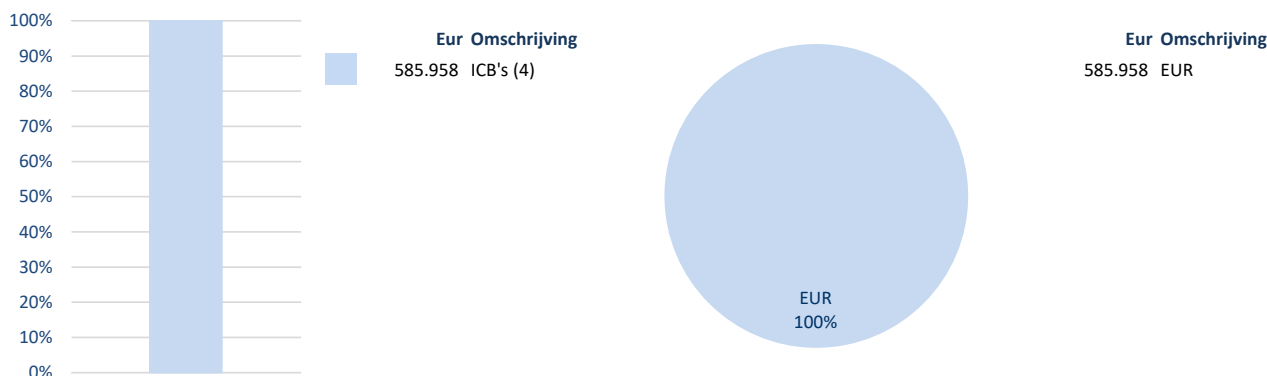
Bijkomende informatie (oa financiële informatiefiche, beheersreglement, jaarverslag, prospectus) kan teruggevonden worden op de website of op eenvoudig verzoek bekomen. Dit document wordt louter ter informatie gepubliceerd. Het is niet bedoeld als beleggingsadvies en bevestigt geen enkele verrichting. 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 Evolutif	100,00%	585.958

## 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.