

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 Future Stability						
Emittent	Patronale Life NV, Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel						
Beheerder (2)	Invest4Growth AM, Dragonara Road, St Julian's, Malta						
Depotbank	Saxo Bank, Italiëlei 124 bus 101 B-2000 Antwerpen						
Fondstype	Gemengd fonds						
Oprichtingsdatum	01/04/2012						
Einddatum	Onbepaald						
Valuta	EUR						
Waardebepaling NIW	(eerste koers	100	EUR)				Halfmaandelijks
Beleggingsdoelstellingen							
Het Fonds heeft als doelstelling om meerwaarde te creëren over een middellange termijn door actief te beleggen in een gemengde portefeuille van ETF's (Exchange Traded Funds).							

Risico's verbonden aan de investeringsstrategie

- (i) Liquiditeitsrisico: in bepaalde uitzonderlijke omstandigheden kan de liquiditeit van de fondseenheden vertraagd of opgeschort worden.
(ii) Risico's gelinkt aan het fondsenbeheer: ondanks de expertise van de beheerders, bestaat er steeds een risico dat de beleggingen niet het verwachte resultaat opleveren.
Voor meer informatie over de risico's kunt u het prospectus van het Onderliggende Fonds raadplegen.

Beleggingsresultaten

Netto inventariswaarde (3)		685.770,69
Koers op 29/03/2024	EUR	95,21
Rendement YTD		- 6,46%

Historische rendementen*

Jaar	Fonds	Jaar	Fonds
2023	+ 4,11%	2019	+ 9,61%
2022	- 17,76%	2018	- 6,91%
2021	+ 9,15%	2017	+ 6,76%
2020	- 1,38%	2016	+ 3,84%

* historische rendementen vormen geen garantie voor de toekomst

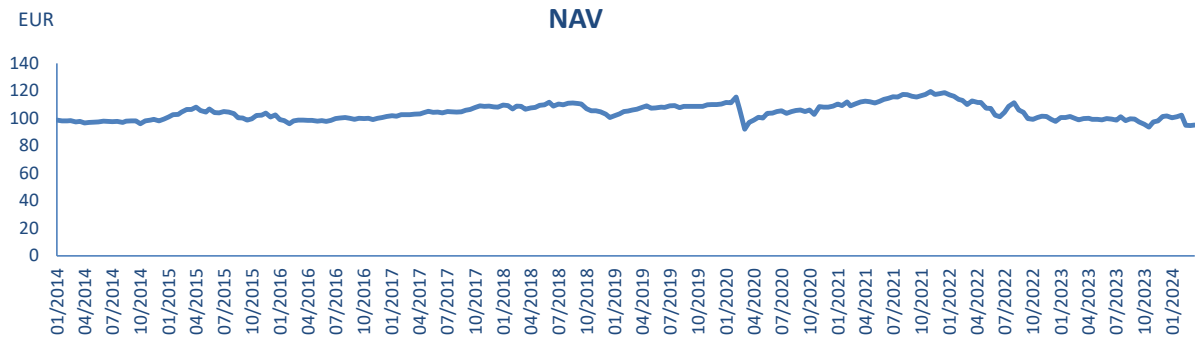
Omvang van het fonds

Datum	In EUR ⁽³⁾	In eenheden	Evolutie EUR	Evolutie eenheden
29/03/2024	685.770,69	7.202,79	-105.236,17	- 7,32%
31/12/2023	791.006,86	7.771,40	-112.529,08	- 15,91%
31/12/2022	903.535,94	9.241,63	-252.111,78	- 3,08%
31/12/2021	1.155.647,72	9.534,84	-71.088,27	- 15,39%
31/12/2020	1.226.735,99	11.269,81		

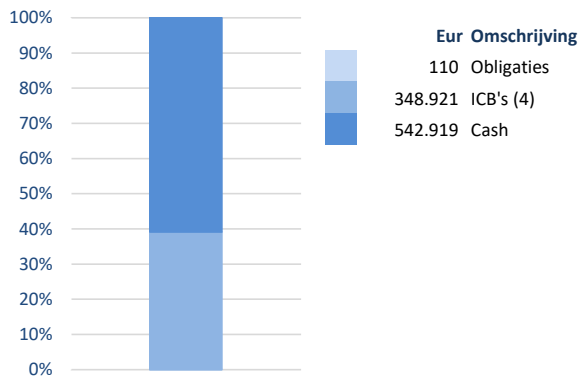
Dit fonds is een intern collectief fonds gekoppeld aan een verzekering tak 23 uitgegeven door Patronale Life NV. De verzekeringnemer draagt het financiële risico verbonden aan dit fonds. Het beheersreglement en Financiële infotiche zijn beschikbaar op www.patronale-life.be.

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.

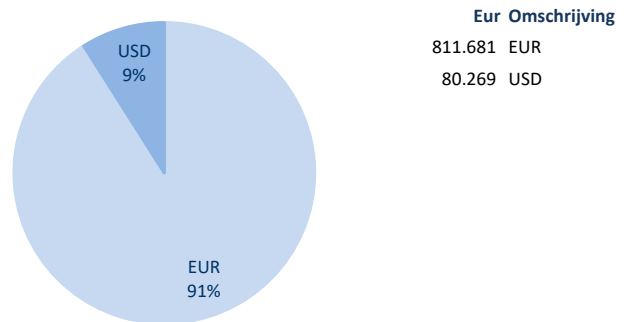
Evolutie van het fonds (Waarde per eenheid)



Spreading per categorie



Monetaire spreading



Belangrijkste participaties

Benaming	Gewicht	Eur
1 Cash	60,82%	542.527
2 INVESCO MKTII €IG CORP BD	9,93%	88.579
3 FIDELITY WORLD FD Y DIS	5,14%	45.863
4 FUNDSMITH EQ FEEDER I CAP	5%	45.170
5 FLOSSBACH MLT OPP IT CAP	5%	44.991

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.

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.