

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 MerclIn Patrimonium						
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	14/11/2018						
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). Het Onderliggende Fonds MerclIn Patrimonium II heeft als doelstelling de waarde van uw belegging te verhogen op middellange en lange termijn.

Risico's verbonden aan de investeringsstrategie

- (i) Kredietrisico: Obligaties kunnen waardeloos worden als de emittent van de obligatie niet in staat is om zijn schuld op de vastgelegde vervaldatum terug te betalen.
- (ii) Liquiditeitsrisico: Het kan onmogelijk blijken om bepaalde financiële effecten snel te verkopen op een gegeven moment of tegen een lagere prijs.
- (iii) Beheerrisico: In abnormale marktomstandigheden kunnen de gebruikelijke beheertechnieken inefficiënt of ongunstig blijken.
- (iv) Derivatennisico: Bepaalde derivaten kunnen de volatiliteit van het compartiment verhogen of het compartiment blootstellen aan verliezen die hoger zijn dan de prijs van deze derivaten.
- (v) Operationele risico's: In elke markt, en vooral in de opkomende markten, kan het compartiment een deel van of al zijn geld verliezen in geval van nalatigheid bij het bewaren van de activa of in geval van fraude, corruptie, politieke acties of elke andere ongewenste gebeurtenis.
- (vi) Tegenpartijrisico: Het compartiment kan geld verliezen door het in gebreke blijven van een marktdeelnemer waarmee het zaken doet. Voor meer informatie over de risico's kunt u het prospectus van het Onderliggende Fonds raadplegen.

Beleggingsresultaten

Netto inventariswaarde (3)		1.843.983,02
Koers op 27/03/2024	EUR	1.359,24
Rendement YTD		+ 7,80%

Historische rendementen*

Jaar	Fonds	Jaar	Fonds
2023	+ 13,78%	2019	+ 14,04%
2022	- 13,35%	2018	- 3,24%
2021	+ 15,68%	2017	na
2020	+ 0,14%	2016	na

* historische rendementen vormen geen garantie voor de toekomst

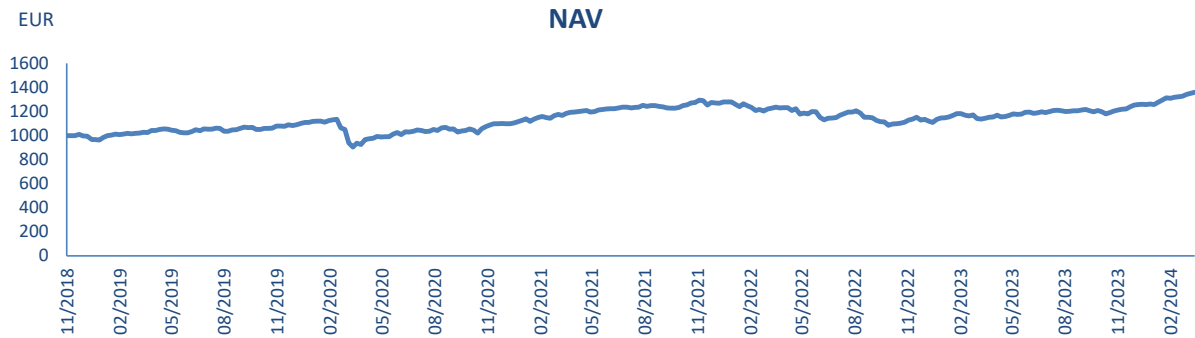
Omvang van het fonds

Datum	In EUR ⁽³⁾	In eenheden	Evolutie EUR	Evolutie eenheden
27/03/2024	1.843.983,02	1.356,63	+121.494,29	- 0,70%
31/12/2023	1.722.488,73	1.366,14	-495.968,72	- 31,76%
31/12/2022	2.218.457,45	2.001,89	-290.997,36	+ 1,98%
31/12/2021	2.509.454,81	1.962,99	+364.139,55	+ 1,12%
31/12/2020	2.145.315,26	1.941,34		

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.

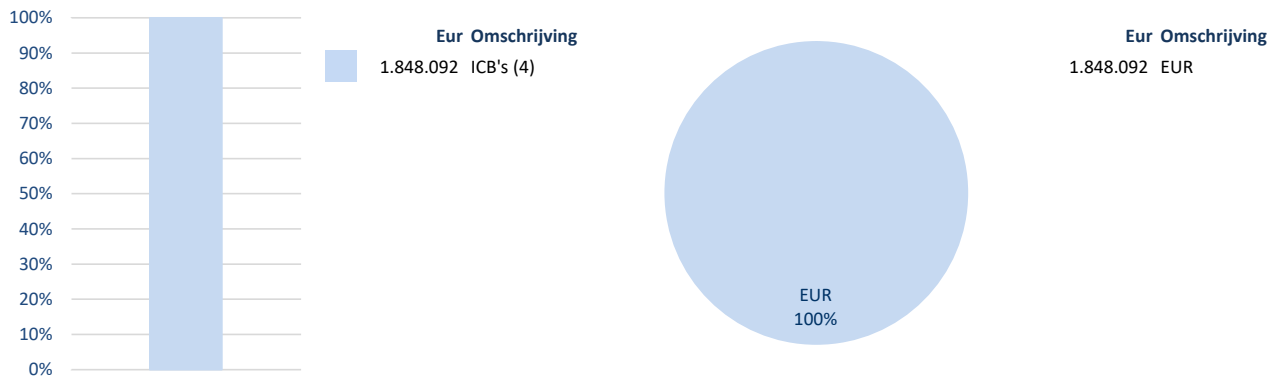
De beheerder van het fonds wordt door Patronale Life belast met het financieel beheer van het fonds op basis van de beleggingsstrategie verbonden aan het fonds en de beleggingsregels die door Patronale Life worden opgelegd. Het beheer gebeurt volledig discretionair onder de verantwoordelijkheid van de 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 KEMPEN INTL FDS - MERCLIN PATRIMONIUM -C- EUR CAP	100,00%	1.848.092

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.