

**Kwartaaloverzicht**

Kenmerken van het fonds		31/03/2023	-	30/06/2023			
Risicoklasse (1)	1	2	3	4	5	6	7
	<i>lager risico (potentieel lager rendement)</i>			<i>hoger risico (potentieel hoger rendement)</i>			
Naam van het fonds	PL M&G Conservative Allocation						
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	08/08/2018						
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 M&G Sustainable Allocation Fund heeft als doelstelling een totaalrendement (kapitaalgroei plus inkomsten) bieden van 4 tot 8% per jaar iedere periode van vijf jaar en bijdragen aan een duurzame economie door te beleggen in activa die de milieu- en/of sociale doelstellingen ondersteunen, met name de mitigatie van klimaatverandering.

**Risico's verbonden aan de investeringsstrategie**

- (i) De waarde en inkomsten uit het vermogen van het fonds zullen zowel dalen als stijgen. Hierdoor zal de waarde van uw belegging zowel dalen als stijgen. Er is geen garantie dat de doelstelling van het fonds zal worden verwezenlijkt en mogelijk krijgt u minder terug dan u oorspronkelijk hebt belegd.
- (ii) Beleggingen in obligaties worden beïnvloed door rentevoeten, de inflatie en kredietratings. Het is mogelijk dat emittenten van obligaties geen rente betalen of het kapitaal niet terugbetalen. Al deze gebeurtenissen kunnen de waarde van door het fonds gehouden obligaties doen dalen.
- (iii) Het fonds is blootgesteld aan verschillende valuta's. Derivaten worden gebruikt om de impact van schommelingen in wisselkoersen te beperken of, maar niet altijd, te elimineren.
- (iv) Beleggen in opkomende markten gaat gepaard met een groter risico van verlies vanwege de hogere politieke, fiscale, economische, wisselkoers-, liquiditeits- en reglementaire risico's, naast andere factoren. Er kunnen moeilijkheden zijn bij het kopen, verkopen, bewaren of waarderen van beleggingen in dergelijke landen.
- (v) Het fonds kan gebruikmaken van derivaten om te profiteren van een stijging of daling in de waarde van een actief. Indien de waarde van een actief verandert op een onverwachte manier, dan zal het fonds verlies lijden. Het gebruik van derivaten door het fonds kan aanzienlijk zijn en kan de waarde van zijn vermogen overtreffen (hefboom). Dit vergroot de verliezen en winsten, wat leidt tot grotere veranderingen in de waarde van het fonds.
- (vi) In uitzonderlijke omstandigheden waarin de activa niet eerlijk kunnen worden gewaardeerd, of moeten worden verkocht met een grote korting om contanten op te halen, kunnen we de handel in het fonds tijdelijk opschorten in het belang van alle beleggers.
- (vii) Het fonds kan geld verliezen als een tegenpartij waarmee het zaken doet het aan het fonds verschuldigde geld niet langer wil of kan terugbetalen.
- (viii) Operationele risico's die voortvloeien uit onder andere fouten in transacties, waarderingen, boekhouding en financiële verslaggeving kunnen eveneens de waarde van uw beleggingen beïnvloeden.
- (ix) ESG-informatie van externe gegevensproviders kan onvolledig, onnauwkeurig of onbeschikbaar zijn. Er bestaat een risico dat de beleggingsbeheerder een effect van een emittent onjuist beoordeelt, wat de onjuiste opname of uitsluiting van een effect in de portefeuille van het fonds tot gevolg heeft.

Voor meer informatie over

de risico's kunt u het prospectus van het Onderliggende Fonds raadplegen.

**Beleggingsresultaten**

Netto inventariswaarde (3)		<b>46.309,38</b>
Koers op 28/06/2023	EUR	<b>926,36</b>
Rendement YTD		<b>+ 5,02%</b>

**Historische rendementen\***

Jaar	Fonds	Jaar	Fonds
2022	- 12,57%	2018	- 5,15%
2021	+ 1,11%	2017	na
2020	- 1,54%	2016	na
2019	+ 6,83%	2015	na

\* historische rendementen vormen geen garantie voor de toekomst

**Omvang van het fonds**

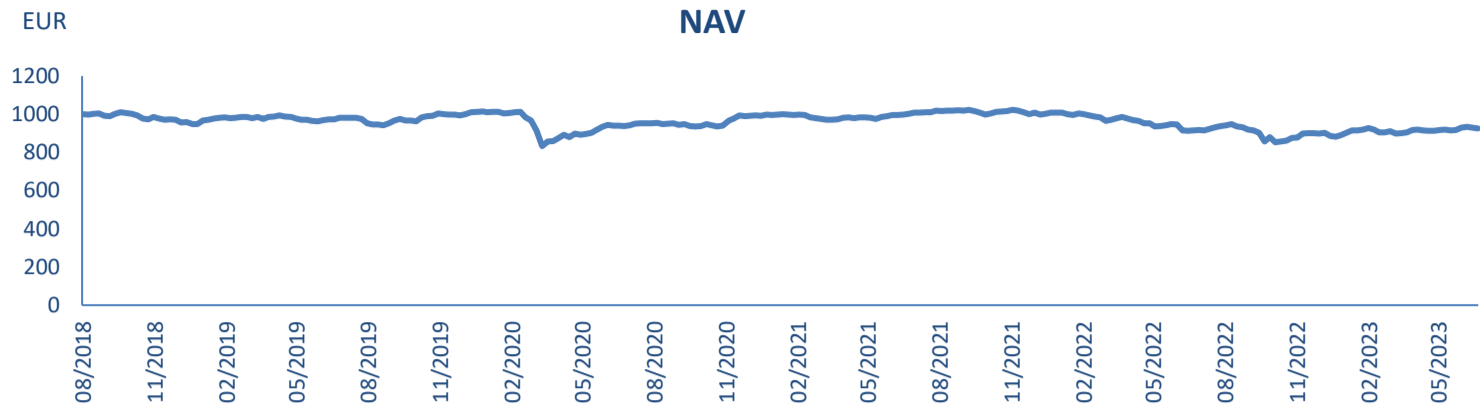
Datum	In EUR <sup>(3)</sup>	In eenheden	Evolutie EUR	Evolutie eenheden
28/06/2023	46.309,38	49,99	+2.158,13	- 0,12%
31/12/2022	44.151,25	50,05	-137.413,83	- 72,20%
31/12/2021	181.565,08	180,02	-46.899,12	- 21,40%
31/12/2020	228.464,20	229,04	+193.117,85	+ 556,60%
31/12/2019	35.346,35	34,88		

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).

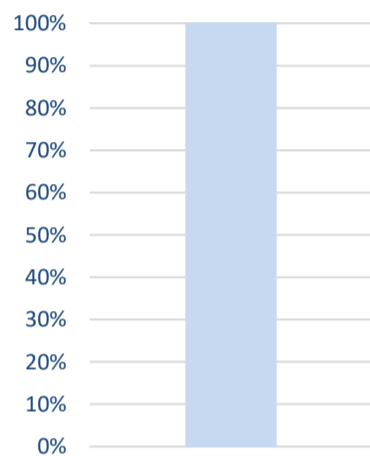
De beheerder van het fonds wordt door Patronale Life belast met het financieel beheer van het fonds op basis van de beleggingsstrategie verbonden aan het fonds en de beleggingsregels die door Patronale Life worden opgelegd. Het beheer gebeurt volledig discretionair onder de verantwoordelijkheid van de 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 worden. 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)

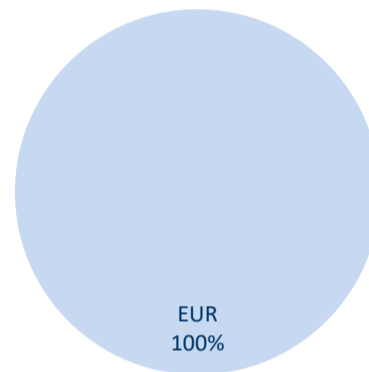


## Spreiding per categorie



Eur Omschrijving  
46.167 ICB's (4)

## Monetaire spreiding



Eur Omschrijving  
46.167 EUR

## Belangrijkste participaties

Benaming	Gewicht	Eur
1 M AND G(L) INV FDS 1 SIC-SUSTAINABLE ALLOC-A-EUR/C	100,00%	46.167

## 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.

Biijkomende 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.