PL Belfius Plan High

Kwartaaloverzicht

Kenmerken van het fonds

30/09/2024 - 31/12/2024

Risicoklasse (1)	1	2	**3**	4	5	6	7
	lager risico (potentieel lager rendement)					*hoger risico (potentieel hoger rendement)*	

Naam van het fonds				PL Belfius Plan High
Emittent				Patronale Life NV, Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel
Beheerder (2)				Patronale Life NV, Bischoffsheimlaan 33, B-1000 Brussel
Depotbank				KBC securities Havenlaan 2 B-1080 Brussel
Fondstype				Gemengd fonds
Oprichtingsdatum				03/12/1997
Einddatum				Onbepaald
Valuta				EUR
Waardebepaling NIW	*(eerste koers*	*148,74*	*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 Belfius Plan High streeft naar vermogensgroei door gespreid te beleggen met een voorkeur voor aandelenfondsen en wil beter presteren dan de referentie-index. (30% Bloomberg Euro Aggregate 1-10 Year Index (Total Return) + 28% MSCI Europe (Net Return) + 28% MSCI USA (Net Return) + 10,5% MSCI Emerging Markets (Net Return) + 3,5% MSCI Japan (Net Return))

Risco's verbonden aan de investeringsstrategie

(i) Kredietrisico: Het Fonds loopt het risico dat een emittent in gebreke blijft zijn verplichtingen inzake couponbetaling en/of aflossing van het geleende bedrag na te komen. Dit risico is des te groter doordat Het Fonds gebruik mag maken van hoogrenderende schuldinstrumenten van emittenten waaraan een hoge risicofactor wordt toegeschreven.
(ii) Tegenpartijrisico: Aangezien het fonds gebruik mag maken van derivaten die buiten de beurs (over-the-counter) worden verhandeld (OTC-derivaten), kan daardoor een tegenpartijrisico ontstaan (zijnde het onvermogen van de tegenpartij om haar
verplichtingen jegens Het Fonds na te komen). Dit tegenpartijrisico kan zo nodig geheel of gedeeltelijk worden afgedekt door zekerheden te ontvangen.
(iii) Wisselkoers- of valutarisico: De gunstige of ongunstige evolutie van een andere munt waarin de activa zijn gesteld ten opzichte van de referentiemunt.
(iv) Derivatenrisico: Hun gebruik houdt een risico in dat samenhangt met hun onderliggende waarden en kan dalende bewegingen versterken via het hefboomeffect dat eruit voortvloeit. In geval van dekkingsstrategie kan die niet perfect zijn. Sommige derivaten kunnen moeilijk te valoriseren zijn in uitzonderlijke marktomstandigheden.
(v) Risico's verbonden aan opkomende landen: Opkomende landen kunnen te maken krijgen met politieke, juridische en fiscale onzekerheden of andere gebeurtenissen die negatieve gevolgen kunnen hebben voor de activa van Het Fonds. De activa
die in deze groeilanden worden verhandeld, zijn niet alleen onderhevig aan marktbewegingen die elkaar in sneller tempo kunnen opvolgen dan in de grote internationale financiële centra, maar ook aan spreads in koersnotering die in bepaalde
marktomstandigheden hoog kunnen oplopen. Deze activa kunnen minder liquide blijken, dat wil zeggen niet snel verkoopbaar tegen redelijke prijzen. De valutakoersen van opkomende landen kunnen onderhevig zijn aan plotse en aanzienlijke schommelingen.
(vi) Duurzaamheidsrisico: Verwijst naar elke gebeurtenis of omstandigheid op het vlak van milieu, maatschappij of governance die een impact kan hebben op de prestaties en/of reputatie van emittenten in de portefeuille. Het duurzaamheidsrisico kan specifiek zijn voor de emittent, afhankelijk van zijn activiteiten en praktijken, maar kan ook toe te schrijven zijn aan externe factoren.
(vii) Inflatierisico: Toename (of afname) van de algemene levensduurte die de netto inventariswaarde negatief zou kunnen beïnvloeden.
Voor meer informatie over de risico's kunt u het prospectus van het Onderliggende Fonds raadplegen.

Beleggingsresultaten

Netto inventariswaarde (3)			**765.956,12**
Koers op	**27/12/2024**	**EUR**	**245,13**
Rendement YTD			+ 8,59%

Historische rendementen*

Jaar	Fonds	Jaar	Fonds
2023	+ 4,32%	2019	+ 14,10%
2022	- 14,26%	2018	- 11,81%
2021	+ 11,92%	2017	+ 5,03%
2020	+ 3,78%	2016	- 6,11%

* historische rendementen vormen geen garantie voor de toekomst

Omvang van het fonds

Datum	In EUR (3)	In eenheden	Evolutie EUR	Evolutie eenheden
27/12/2024	765.956,12	3.124,75	+5.510,06	- 7,24%
31/12/2023	760.446,06	3.368,81	-21.416,01	- 6,77%
31/12/2022	781.862,07	3.613,37	-132.580,82	- 0,32%
31/12/2021	914.442,89	3.625,14	-174.155,02	- 24,94%
31/12/2020	1.088.597,91	4.829,75		

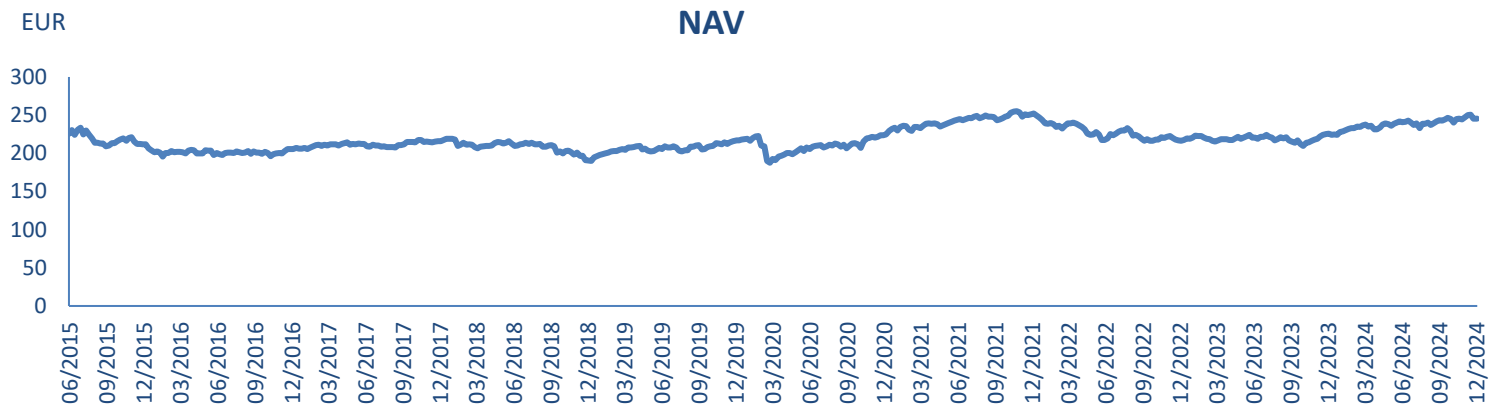
(1) De risicocategorie wordt beoordeeld op een schaal van 0 (laag risico) tot 7 (hoog risico). Dit risico kan in de loop van de tijd veranderen als gevolg van marktschommelingen. In dat geval zal de fondsbeheerder proactief de nodige aanpassingen doen om deze risico's te beperken in overeenstemming met de risicoklasse en het beleggingsbeleid dat voor dit fonds is vastgesteld en waaraan hij zich moet houden. Het risiconiveau vertegenwoordigt de bovengrens tussen de historische volatiliteit van het fonds, de volatiliteit die gelijk is aan de volatiliteit die voortvloeit uit de door het fonds vastgestelde risicolimiet en/of de volatiliteit van een allocatie van activa die gelijk is aan die van het fonds op de berekeningsdatum. Volatiliteit is een maatstaf voor de mate waarin de waarde van het fonds fluctueert, zowel naar boven als naar beneden. Historische gegevens vormen mogelijk geen betrouwbare indicatie van het toekomstige risicoprofiel. De aangegeven categorie kan in de loop van de tijd variëren. De laagste categorie betekent niet dat het fonds risicovrij is. Er is geen kapitaalgarantie of kapitaalbescherming.

(2) De fondsbeheerder wordt door Patronale Life belast met het financiële beheer van het fonds op basis van de risicoklasse van dit fonds en de door Patronale Life opgelegde beleggingsregels. Het beheer is volledig discretionair en valt onder de verantwoordelijkheid van de aangestelde vermogensbeheerder. Patronale Life is op geen enkele manier rechtstreeks betrokken bij de uitvoering van deze taak. Indien er geen vermogensbeheerder werd aangesteld, zal Patronale Life de bestaande producten opvolgen maar de collectieve fondsen niet actief beheren.

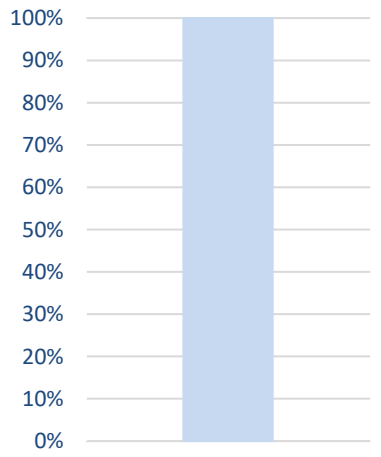
(3) De netto-inventariswaarde kan aanzienlijk afwijken van de waarde van de portefeuille als gevolg van provisies en vergoedingen waarvoor voorzieningen zijn getroffen en toekomstige betalingen of onttrekkingen na in- of uitstroom van middelen.

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

Evolutie van het fonds (Waarde per eenheid)

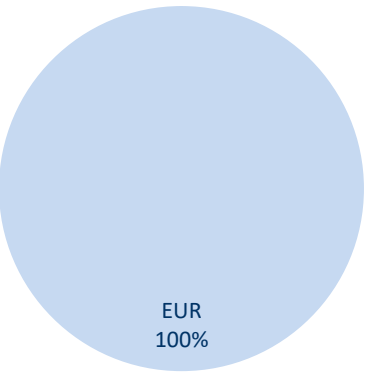


Spreiding per categorie



Eur	Omschrijving
769.064	ICB's (4)

Monetaire spreiding



Eur	Omschrijving
769.064	EUR

Belangrijkste participaties

	Benaming	Gewicht	Eur
		100%	769.064
1	BELFIUS PLAN HIGH(FD OF FUNDS)FCP	100,00%	769.064

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.

(4) Een instelling voor collectieve belegging (ICB) heeft als doel kapitaal op te halen bij een groot aantal beleggers, om dit collectief te beleggen in verschillende typen activa (aandelen, obligaties, ...).
Een ICB die tot één van de onderstaande categorieën behoort, moet zich laten inschrijven op een lijst die door de Thesaurie wordt bijgehouden. De Thesaurie controleert of een ICB aan de wettelijke en reglementaire voorwaarden voldoet.