

Plan Ibercaja de Pensiones Gestión Equilibrada

30-06-2024

Política de Inversión

Fondo de pensiones de gestión activa que invierte en función de las expectativas que se tengan sobre los mercados. La inversión en renta variable será como máximo del 20% del patrimonio, y en activos en divisa no euro de países pertenecientes a la OCDE o Unión Europea hasta un máximo del 40% del patrimonio del fondo de pensiones. Área geográfica: global, hasta un 20% del patrimonio en emergentes.

Datos del Plan de Pensiones

Fondo de Pensiones	IBERCAJA PENSIONES GESTION EQUILIBRADA, F.P.
Gestora	IBERCAJA PENSION, E.G.F.P., S.A.U.
Depositaria	CECABANK, S.A.
Comercializador	IBERCAJA BANCO, S.A.
Auditor	ERNST & YOUNG S.L.
Nº registro Plan en la Dir.Gral.Seguros y Fondos de Pensiones	N2603
Nº registro Fondo en la Dir.Gral.Seguros y Fondos de Pensiones	F0831
Patrimonio (Miles de Euros)	680.761,20
Partícipes y Beneficiarios	46.034

Estado y Evolución de los Activos del Fondo de Pensiones

Clase de Activo	A 30-6-2024		Trimestre Anterior		Semestre Anterior	
	Miles EUR	%	Miles EUR	%	Miles EUR	%
Renta Fija Pública	134.886,80	19,87	135.968,42	20,33	96.570,58	14,72
Renta Fija Privada	355.613,88	52,37	374.478,03	55,99	406.104,34	61,89
Renta Variable Euro	47.401,79	6,98	43.426,47	6,49	38.015,20	5,79
Renta Variable No Euro	81.506,81	12,00	73.742,92	11,03	68.627,31	10,46
Liquidez y Otros Activos	59.599,69	8,78	41.167,67	6,16	46.896,59	7,15
Total Cartera	679.008,97	100,00	668.783,51	100,00	656.214,03	100,00

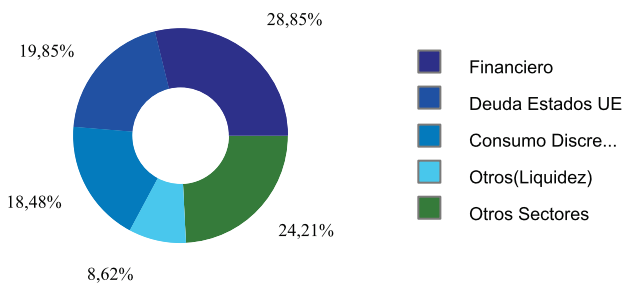
Rentabilidad

	Último Trimestre	En el Año	Último Ejercicio 2023	3 Últimos Ejercicios 2021-2023	5 Últimos Ejercicios 2019-2023	10 Últimos Ejercicios 2014-2023	15 Últimos Ejercicios 2009-2023	20 Últimos Ejercicios 2004-2023	Desde Inicio 29-10-2001
Nominal %	1,08	2,25	6,55	0,42	8,07	12,15	22,62	27,14	31,63
TAE %	4,39	4,56	6,55	0,14	1,56	1,15	1,37	1,21	1,22

Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras.

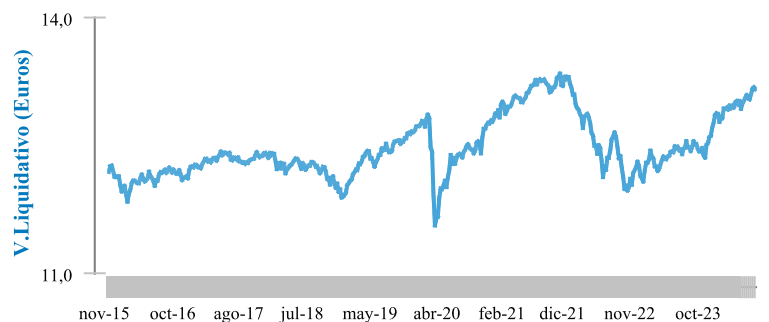
La vocación inversora actual del Plan se aplica desde 13 de Noviembre de 2015, por lo que los datos de rentabilidad anteriores a esa fecha pueden no resultar significativos.

Distribución por Sectores



Evolución del Valor Liquidativo

Valor Liquidativo a 30.06.2024: 13,162756 Euros/Participación



Plan Ibercaja de Pensiones Gestión Equilibrada

30-06-2024

Comisiones y Gastos

	De Gestión			De Depósito			Otros Gastos Plan		Otros Gastos Fondo	
	Periodo	Acum.	% Máx Legal	Periodo	Acum.	% Máx Legal	Periodo	Acum.	Periodo	Acum.
Directa*	1,290	1,279	1,300	0,100	0,100	0,200	0,000	0,000	0,003	0,003
Indirecta	0,010	0,021		0,000	0,000					

* Porcentaje efectivamente cobrado sobre el patrimonio del plan

Los gastos del Plan de pensiones son la comisión de gestión, de depositaria, análisis y otros gastos menores como los asociados a la elaboración, auditoría e inscripción de las cuentas anuales en los registros públicos, entre otros, y ya descontados en el valor liquidativo.

Operaciones Vinculadas

	(Miles Euros)	01-04-2024 a 30-06-2024		01-01-2024 a 31-03-2024	
		Compras	Ventas	Compras	Ventas
Compraventa Valores y Divisas		1.812,44	-	4.264,75	-
Importe Financiado y Otros		169,57	-	165,05	-

Son operaciones vinculadas aquellas en las que intervenga un Fondo de Pensiones y cualquier empresa del Grupo económico de la Gestora, del Depositario o de los Promotores de los Planes de Pensiones adscritos o de alguno de los miembros de sus respectivos Consejos de Administración, cualquier miembro de la Comisión de Control del Fondo de Pensiones o de los Planes de Pensiones adscritos; u otro Fondo de Pensiones o patrimonio gestionados por la misma Entidad Gestora u otra Gestora del Grupo.

Ibercaja Pensión tiene establecidos en su Reglamento Interno de Conducta y Manuales de Control Operativo procedimientos para evitar y resolver conflictos de interés y sistemas de control y autorización de operaciones vinculadas que persiguen la máxima protección de los derechos de partícipes y beneficiarios, garantizando que las operaciones se realizan a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado. La entidad Gestora tiene arbitradas las oportunas normas de separación con la Entidad Depositaria (CECABANK,S.A.) perteneciendo a grupos diferentes.

Ibercaja Pensión tiene suscrito un acuerdo para la gestión de las carteras de los Fondos de Pensiones con Ibercaja Gestión S.G.I.I.C. S.A.(CIF A50207422), la Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva del Grupo Ibercaja.

Comentario del Gestor

La mayor convicción sobre la proximidad de las bajadas de tipos por parte de los bancos centrales, derivados de la continua moderación de los datos de inflación han impulsado a la renta variable, viéndose especialmente beneficiada en los sectores de Tecnología y Servicios de Comunicación de Estados Unidos.

La renta fija ha continuado prudente, aunque con un mayor optimismo que en el primer trimestre. En Europa hemos vivido un final de trimestre volátil, tras la inestabilidad provocada por las elecciones europeas.

Comunicación de la Gestora del Fondo de Pensiones

Le informamos que las especificaciones del plan, los principios de la política de inversión y las normas de funcionamiento del fondo de pensiones se han adaptado a lo previsto en el Reglamento de planes y fondos de pensiones, en su redacción modificada por el Real Decreto 668/2023.

Las adaptaciones que más le pueden afectar son una mayor flexibilidad para compatibilizar aportaciones y prestaciones en la situación de jubilación parcial y la equiparación de la pareja de hecho, debidamente registrada, al cónyuge en el caso de disponibilidad por enfermedad grave.

Estos documentos están a su disposición en www.ibercaja.es y en la red de oficinas de Ibercaja Banco.

Asimismo le informamos que, tal como le adelantamos en la anterior comunicación, por adaptación de la metodología de cálculo del indicador de riesgo a la normativa PRIIPS el nivel de riesgo de su fondo de pensiones desde el 1 de junio es 2/7 (siendo 1/7 indicativo de menor riesgo que 7/7).