

Plan Ibercaja de Pensiones Megatrends

30-09-2024

Política de Inversión

Fondo de pensiones de renta variable global que incorpora en su gestión criterios financieros y extrafinancieros de inversión socialmente responsable ASG. Invierte al menos un 75% del patrimonio del fondo en activos de renta variable de emisores y mercados de todo el mundo capaces de beneficiarse de las megatendencias globales. Se pueden realizar inversiones en divisa no euro, hasta el 100% del patrimonio del fondo. Área geográfica: global.

Datos del Plan de Pensiones

| | |
|--|-------------------------------------|
| Fondo de Pensiones | IBERCAJA PENSIONES MEGATRENDS, 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 | N4456 |
| Nº registro Fondo en la Dir.Gral.Seguros y Fondos de Pensiones | F1540 |
| Patrimonio (Miles de Euros) | 36.632,68 |
| Partícipes y Beneficiarios | 2.832 |

Estado y Evolución de los Activos del Fondo de Pensiones

| Clase de Activo | A 30-9-2024 | | Trimestre Anterior | | Semestre Anterior | |
|--------------------------------|------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | Miles EUR | % | Miles EUR | % | Miles EUR | % |
| Renta Variable Euro | 7.934,59 | 21,71 | 7.645,93 | 21,67 | 9.623,39 | 29,51 |
| Renta Variable Libra Esterlina | 2.047,50 | 5,60 | 1.970,47 | 5,58 | 1.774,54 | 5,44 |
| Renta Variable Dolar Usa | 24.879,68 | 68,07 | 22.067,69 | 62,55 | 16.990,12 | 52,11 |
| Resto de Renta Variable | 844,38 | 2,31 | 741,65 | 2,10 | 1.063,30 | 3,26 |
| Liquidez y Otros Activos | 843,20 | 2,31 | 2.856,48 | 8,10 | 3.154,80 | 9,68 |
| Total Cartera | 36.549,34 | 100,00 | 35.282,22 | 100,00 | 32.606,14 | 100,00 |

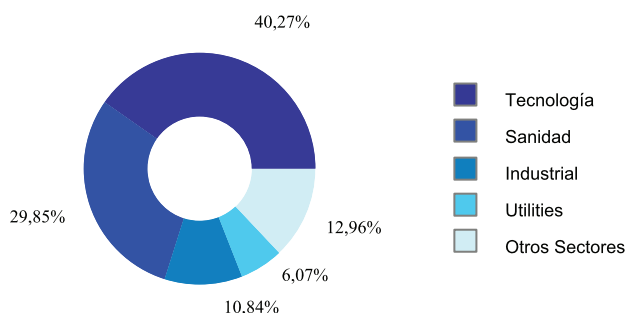
Rentabilidad

| | 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 16-11-2010 |
|-----------|------------------|-----------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------|
| Nominal % | 1,28 | 23,45 | 4,22 | -9,12 | 15,04 | 28,42 | - | - | 36,62 |
| TAE % | 5,19 | 32,40 | 4,22 | -3,14 | 2,84 | 2,53 | - | - | 2,27 |

Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras.

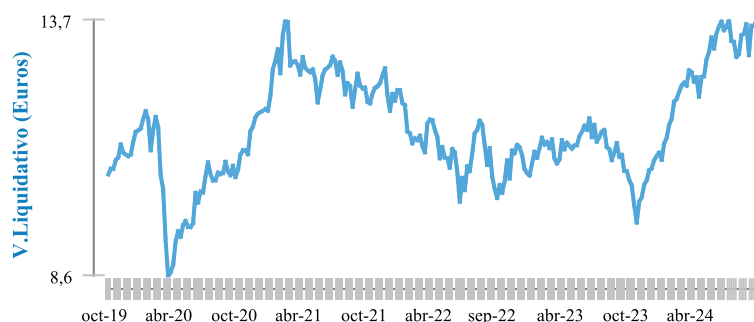
La vocación inversora actual del Plan se aplica desde 08 de Septiembre de 2021, por lo que los datos de rentabilidad anteriores a esa fecha pueden no resultar significativos.

Distribución por Sectores



Evolución del Valor Liquidativo

Valor Liquidativo a 30.09.2024: 13.661.681 Euros/Participación



Plan Ibercaja de Pensiones Megatrends

30-09-2024

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* | 1,500 | 1,500 | 1,500 | 0,200 | 0,200 | 0,200 | 0,000 | 0,000 | 0,038 | 0,049 |
| Indirecta | 0,000 | 0,000 | | 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) | 01-07-2024 a 30-09-2024 | | 01-04-2024 a 30-06-2024 | |
|-------------------------------|---------------|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
| | | Compras | Ventas | Compras | Ventas |
| Compraventa Valores y Divisas | | 5.449,87 | 2.575,07 | 5.102,86 | 2.140,11 |
| Importe Financiado y Otros | | 19,19 | - | 394,00 | - |

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

Los mercados de renta variable se han recuperado significativamente tras la corrección de agosto, impulsados principalmente por el inicio del ciclo de recortes de tipos por parte de la Reserva Federal, con una reducción de 50 puntos básicos.

El inicio de los estímulos monetarios en China también ha ayudado a la renta variable global y en especial a la asiática. A pesar de la dependencia europea del gigante asiático, que debería haber sido fuente de cierto optimismo, en Europa el desempeño ha sido mucho más moderado, afectado por los débiles datos macroeconómicos publicados en la eurozona, especialmente de Alemania, que sigue siendo el motor industrial de la Unión.