

# IBERCAJA PENSION E.G.F.P.

## Grupo IBERCAJA

Paseo de la Constitución, 4 – Plta. 8  
50008 Zaragoza  
Teléfono: 976.76.78.09  
Email: ipe.contacto@pension.ibercaja.es



### Plan Ibercaja de Pensiones Gestión Evolución

Plan más rentable de España en los últimos 5 años en su categoría de renta fija mixta  
Datos a 31.03.2019



## Plan Ibercaja de Pensiones Gestión Evolución 10-40 31/03/2019

### IBERCAJA PENSIONES GESTIÓN EVOLUCIÓN, F.P.

<b>FECHA INICIO PLAN :</b>	13/11/2015
<b>FECHA INICIO FONDO :</b>	28/10/1999
<b>Nº DGS PLAN :</b>	N1789
<b>Nº DGS FONDO :</b>	F0644
<b>AUDITOR :</b>	PricewaterhouseCoopers S.L.

#### POLÍTICA DE INVERSIÓN

Fondo Mixto de Renta Fija de gestión activa. Invierte entre un 10% y un 40% en renta variable.

#### COMENTARIOS

Terminamos el primer trimestre del año con un balance muy positivo en los mercados financieros. Continuamos con un momento dulce de mercado (desaceleración pero sin recesión, bancos centrales en pausa y con una postura flexible y rendimientos de los bonos estables en niveles bajos) y mientras esto continúe este momento es favorable para el mercado. Hemos mantenido la exposición a renta variable en el entorno de 30,2%. La estrategia de la cartera se ha centrado en incrementar peso tanto en renta fija como variable emergente, por las mejores perspectivas de dichos países (menores inflaciones con una Fed menos tensionadora), y aumento peso en el sector inmobiliario muy favorecido por este entorno de bajos tipos de interés.

#### PLAN DE GESTIÓN ACTIVA

El equipo gestor invierte en función de las expectativas que tenga sobre los mercados, directa o indirectamente a través de IIC o derivados, con un **porcentaje de inversión en renta variable que oscilará entre el 10% y el 40% del patrimonio del Fondo**. El resto de la inversión se llevará a cabo en renta fija, pública y privada, negociada en mercados organizados así como titulaciones, depósitos e instrumentos del mercado monetario, no cotizados, que sean líquidos.

#### RENTABILIDAD DEL PLAN (%)

	Ultimo Mes	En el Año	12 Meses	3 Años	Desde Inicio
<b>SIMPLE</b>	1,25	5,12	1,44	6,10	2,81
<b>TAE</b>	15,69	22,45	1,44	2,00	0,82

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras  
Rentabilidad de "Inicio" calculada desde el 13/11/2015

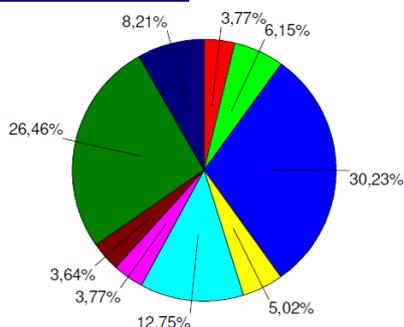
#### COMPOSICIÓN DE LA CARTERA

<b>Patrimonio fondo:</b>	287.303,76 miles de Euros		
<b>RENTA FIJA:</b>	59,74 %		
<b>Pública:</b>	1,40 %		
<b>Privada:</b>	58,34 %	<b>Tesorería:</b>	2,19 %
<b>RENTA VARIABLE:</b>	22,68 %	<b>Pen. Liquidar:</b>	-1,23 %
<b>PART. FONDOS:</b>	16,62 %		



#### Distribución por Sectores

Alim, Bebida, Tabaco	8,21%
Automóvil	3,77%
Bancos y Cajas	6,15%
Comercio/ Distribuc.	5,02%
IIC Grupo Ibercaja	30,23%
IIC extranjeras	12,75%
Industriales	3,64%
Otros Sectores	3,77%
Tecnología	26,46%



#### ACCIONES MÁS REPRESENTATIVAS

ACCIONES	%	PAIS	SECTOR
PAR.BP RF	3,22	España	IIC Grupo Ibercaja
PAR.DIV	1,99	España	IIC Grupo Ibercaja
PAR.ALPHA	1,29	España	IIC Grupo Ibercaja
N OPORTUNIDADES	1,20	España	IIC Grupo Ibercaja
TECNOLOGICO	1,09	España	IIC Grupo Ibercaja
AAPL	0,99	U.S.A.	Tecnología
ALPHABET C	0,97	U.S.A.	Tecnología

\* Incluye inversión directa en activos e indirecta a través de derivados.

#### DATOS PLAN

<b>Patrimonio:</b>	287.303,76 mil Eur
<b>% del Fondo:</b>	100,00%
<b>Participaciones:</b>	44.594.290,34797
<b>Valor Liquidativo:</b>	6,442613
<b>Participes Plan:</b>	21.274
<b>Beneficiarios Plan:</b>	676

#### COMISIONES

<b>Depositaria:</b>	0,10 %
<b>Gestión:</b>	1,30 %

#### APORTACIONES

Las aportaciones reducen la parte general de la Base Imponible del I.R.P.F. hasta la menor de las cantidades: 8.000 € ó 30% de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.

#### REEMBOLSOS

Todas las prestaciones se integraran al 100% en la Base Imponible excepto las prestaciones de capital que provienen de aportaciones realizadas hasta 31-12-2006 que tienen una reducción del 40% sujeto a unos plazos de recuperación (RDL 3/2004).