

BBVA Plan Horizonte 2025

Ficha Comercial - Renta Variable Mixta - 31/12/2017

Definición del Plan

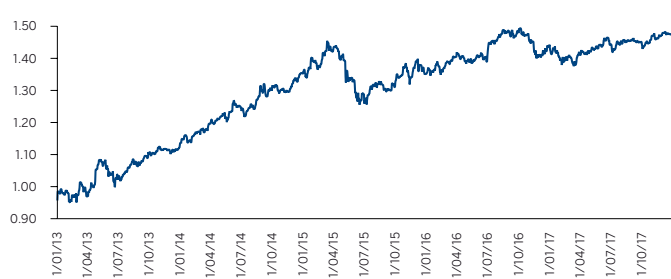
Plan de Pensiones del Sistema Individual integrado en el fondo de pensiones BBVA CUARENTA Y OCHO, F.P. Gestión activa de la cartera que se adecua en función de las perspectivas del mercado y del transcurso del tiempo hasta el final del horizonte de inversión establecido, que se sitúa en el 31 de diciembre de 2025.

Escala de Riesgo

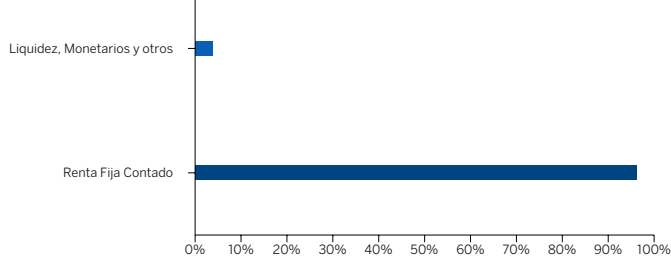


Este dato es indicativo del riesgo del plan y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del plan. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable, pudiendo variar a lo largo del tiempo.

Evolución del Plan



Composición Cartera - Tipo de Activo



Datos Generales del Plan

Fecha inicio del Plan	16/11/2009
Denominación Anterior	-
Patrimonio	58.880.873,62 €
Valor Liquidativo	1,46511 €
Partícipes + Beneficiarios	5.517

Comisiones Aplicadas

Comisión Anual de Gestión	0,912%
Comisión Anual de Depósito	0,100%

Alertas de Liquidez

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Público Objetivo

Adecuado para personas con baja aversión al riesgo, que tengan su horizonte de jubilación próximo a 2025.

Rentabilidad del Plan

Acumulada año	1 año	3 años	5 años	10 años	15 años	20 años	Histórica (desde inicio)
2,44%	2,44%	2,56%	8,89%	-	-	-	4,81%

Principales Inversiones

CUP.ESTADO CUP-0 310126	48,79%
CUP.ESTADO CUP-0 300726	46,13%

Riesgo Divisa

Todos los activos están denominados en euros, por lo que no existe riesgo divisa.

Informe de Gestión

La política de inversión del plan viene condicionada por su objetivo concreto de rentabilidad. A tal fin, el plan mantiene una inversión en activos de renta fija con una duración similar al plazo de dicho objetivo: 7,82 años a fecha de fin del periodo. Los cambios en la composición de la cartera se han llevado a cabo con el fin de realizar los ajustes necesarios para cubrir las salidas de partícipes a lo largo del periodo. La revalorización de la cartera en el año ha sido de 2,44%, obteniendo una revalorización de 47,14% desde el inicio de la estrategia de inversión.