

30/09/2015

Datos Identificativos

Fondo: IBERCAJA PENSIONES PORVENIR, F.P.
 Gestora: IBERCAJA PENSIÓN, S.A.U.
 Depositaria: CECABANK, S.A.
 Comercializador: IBERCAJA BANCO, S.A.
 Auditor: PRICE WATERHOUSE

Política de Inversión

Fondo de Pensiones Garantizado de Renta Fija. Periodo de comercialización finalizado.

Evolución del Plan



Datos del Plan de Pensiones

Patrimonio (Miles de Euros): 100.702,08
 Participes y Beneficiarios: 5.013
 Valor Liquidativo: 12,619567
 Clave Administrativa Plan: N4582
 Clave Administrativa Fondo: F1613

Rentabilidad a 30/09/2015

Último Trimestre: Nominal(%) 0,63, TAE (%) 2,51
 Desde 1 de Enero: Nominal(%) 0,18, TAE (%) 0,24
 Interanual: Nominal(%) 0,01, TAE (%) 0,01
 3 Años: Nominal(%) 26,95, TAE (%) 8,28
 5 Años: Nominal(%) -, TAE (%) -
 10 Años: Nominal(%) -, TAE (%) -
 Desde Inicio (21/10/2011): Nominal(%) 26,20, TAE (%) 6,07

Rentabilidad a 31/12/2014

1 Año: Nominal(%) 8,15, TAE (%) 8,15
 3 Años: Nominal(%) 25,87, TAE (%) 7,96
 5 Años: Nominal(%) -, TAE (%) -
 10 Años: Nominal(%) -, TAE (%) -
 15 Años: Nominal(%) -, TAE (%) -
 20 Años: Nominal(%) -, TAE (%) -

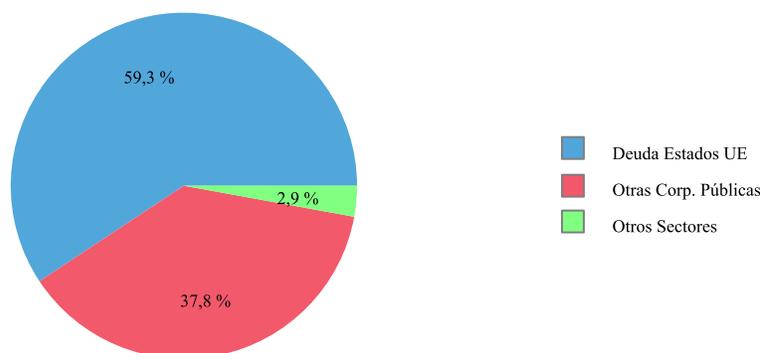
Estado y Evolución de los Activos del Fondo de Pensiones

Datos en Miles de Euros	Importe 30/9/2015	%	Importe 30/6/2015	%
Renta Fija Pública	59.803,6	59,30	60.070,1	59,44
Renta Fija Privada	38.144,8	37,83	39.609,9	39,19
Liquidez y Otros Activos	2.895,1	2,87	1.387,1	1,37

Valores Más Representativos

%/Cart	PAIS	SECTOR
37,83	ES	Otras Corp. Públicas
33,42	ES	Deuda Estados UE
25,88	ES	Deuda Estados UE

Distribución por Sectores



Gastos y Operaciones Vinculadas

Gasto Trimestral del Plan: 0,38%
 No hay operaciones vinculadas en el periodo

INFORMACIÓN RELEVANTE CORRESPONDIENTE AL PLAN DE PENSIONES

El Plan de Pensiones cuenta con una garantía financiera externa otorgada por Ibercaja Banco.

Garantía de revalorización de la participación o unidad de cuenta del 22% (3,03% TAE) entre el 6 de febrero de 2012 y el 30 de septiembre de 2018.

La movilización o cobro de los derechos consolidados antes de la fecha de vencimiento de la garantía (30.09.2018) implicará la pérdida del compromiso garantizado.

El pasado mes de julio, el Real Decreto Ley 9/2015 aprobó la modificación de la escala general (tramo estatal) de tributación de los Rendimientos del Trabajo.

Adicionalmente, la Ley 25/2015, de 28 de julio, acuerda la prórroga durante dos años más, hasta el 15 de mayo de 2017, del supuesto de disponibilidad de los derechos económicos de Planes de Pensiones en caso de ejecución de la vivienda habitual, manteniendo inalterados los requisitos exigidos al partícipe.

Finalmente, le informamos que tiene a su disposición en la página web de Ibercaja (www.ibercaja.es) esta y otra información relevante sobre su plan de pensiones en la ficha "Seguimiento trimestral".

OTROS DATOS DE INTERÉS

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

Puede consultar un mayor detalle de la política de inversión en la 'Declaración de Principios de la Política de Inversiones del Fondo', accesible en las oficinas de Ibercaja y en ibercaja.es.

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.

Las operaciones vinculadas más habituales de un Fondo de Pensiones son cesión temporal de activos, compraventa de valores y divisas y compraventa de valores y depósitos.

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 los partícipes y beneficiarios, garantizando que las operaciones se realizan a precios o condiciones iguales o mejores que las de mercado. Ibercaja Pensión tiene arbitradas las oportunas normas de separación con la Entidad Depositaria Cecabank S.A., que pertenece a otro Grupo Financiero.

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. (CIF A50207422), la Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva del Grupo Ibercaja.