

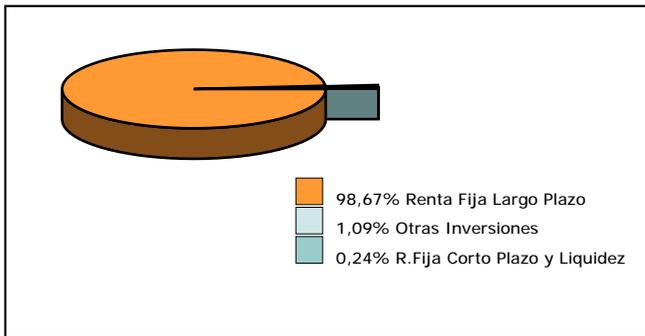
INDEXA MAS R. BONOS, PP
31 de diciembre de 2021 al 30 de junio de 2022

DATOS GENERALES DEL PLAN DE PENSIONES

ENTIDAD PROMOTORA DEL PLAN	CASER PENSIONES ENTIDAD GESTORA DE FONDO
ADSCRITO AL FONDO DE PENSIONES	INDEXA MAS RENTABILIDAD BONOS F.P.
ENTIDAD DEPOSITARIA DEL FONDO	CECABANK, S.A.
CATEGORÍA DE INVERSIÓN DEL FONDO	RENDA FIJA LARGO
CARTERA DE INVERSIÓN DEL FONDO	46.367.169,09€

DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO DEL PLAN DE PENSIONES Y NIVEL DE RIESGO

DISTRIBUCIÓN DE LA INVERSIÓN TOTAL POR TIPO DE ACTIVOS



PERFIL DE RIESGO DE SU INVERSIÓN

Menor riesgo Mayor riesgo
Rendimiento potencialmente menor Rendimiento potencialmente mayor



La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

El perfil de riesgo señalado es un dato meramente indicativo del riesgo del Plan y está calculado en base a datos históricos de volatilidad que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Plan, por lo que podría variar a lo largo del tiempo.

Al inicio del período (%)

Plan de Pensiones INDEXA MAS R. BONOS,	RENDA VARIABLE			RENDA FIJA		OTRAS INVERSIONES		
	<u>Contado</u>	<u>Derivados</u>	<u>Fondos</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>I. Alternativas</u>	<u>I. Inmobiliarias</u>	<u>Otros</u>
	0,00%	0,00%	0,00%	98,22%	1,52%	0,00%	0,00%	0,26%

Al final del período (%)

Plan de Pensiones INDEXA MAS R. BONOS,	RENDA VARIABLE			RENDA FIJA		OTRAS INVERSIONES		
	<u>Contado</u>	<u>Derivados</u>	<u>Fondos</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>I. Alternativas</u>	<u>I. Inmobiliarias</u>	<u>Otros</u>
	0,00%	0,00%	0,00%	98,67%	0,24%	0,00%	0,00%	1,09%

RENTABILIDAD DEL PLAN DE PENSIONES (Expresada en términos T.A.E. para períodos superiores o iguales a un año) *

Plan de Pensiones	Último	Acumulada	Último ejercicio						Desde
	Trimestre	ejercicio actual	económico	3 años	5 años	10 años	15 años	20 años	
INDEXA MAS R. BONOS, Fecha inicio: 28/10/2016	-6,14%	-11,42%	-3,10%	1,81%	0,52%	---	---	---	-1,89%

* Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

COMISIONES Y GASTOS DEL PLAN DE PENSIONES

Plan de Pensiones	Cuenta de Posición Media	Comisión de Gestión (I)	Comisión de Depósito (I)	Comisiones Indirectas (II)	Otros Gastos (III)
INDEXA MAS R. BONOS, PP	48.058.774,14€	0,188%	0,025%	0,058%	0,061%
§ Entidad Depositaria: CECABANK, S.A.					
§ Entidad Promotora: CASER PENSIONES ENTIDAD GESTORA DE FONDO					

(I) Los porcentajes de comisión detallados corresponden a la comisión realmente cargada en el ejercicio (no comisión anualizada).

(II) El porcentaje detallado corresponde a las comisiones indirectas en instituciones de inversión colectiva, entidades de capital riesgo y participaciones en fondos de pensiones abiertos.

(III) El porcentaje detallado en 'Otros gastos' engloba los gastos de intermediación, revisiones actuariales, comisiones de control y gastos de auditoría. No incluye los impuestos no deducibles de los rendimientos por dividendos.

AC/2022/17732532/1

Mod. 10000133

EVOLUCIÓN DE LOS MERCADOS FINANCIEROS

INDEXA MAS RENTABILIDAD BONOS F.P.

Los planes de pensiones INDEXA MÁS RENTABILIDAD ACCIONES e INDEXA MÁS RENTABILIDAD BONOS, gestionados por Caser Pensiones y asesorados por Indexa Capital AV, invierten en una cartera de ETFs indexados con diversificación global.

El modelo de gestión, publicado en <https://indexacapital.com/es/esp/model?product=pension>, tiende a replicar los mercados globales con los menores costes posibles, para poder ofrecer al participante la máxima diversificación, con los menores costes, y con ello la máxima rentabilidad por riesgo a largo plazo.

Se trata de una gestión indexada, que no toma decisiones tácticas activas según la evolución del mercado a corto plazo.

NOVEDADES LEGALES

El pasado 1 de julio se publicó en el BOE la nueva Ley 12/2022, de 30 de junio, de regulación para el impulso de los planes de pensiones de empleo, que pretende establecer el marco jurídico que impulse los planes de pensiones de empleo y contemple la promoción pública de fondos de pensiones, permitiendo dar cobertura a colectivos de trabajadores sin planes de pensiones de empleo en sus empresas o autónomos. Extendiendo la población cubierta por planes de pensiones del sistema de empleo de aportación definida para jubilación con financiación mixta de empresa y trabajadores, a través de la negociación colectiva de dimensión preferentemente sectorial para lo cual se han establecido mecanismos e incentivos que hagan efectiva esta extensión con el fin de alcanzar la universalidad de estos planes de pensiones de empleo para todos los trabajadores y trabajadoras.

INFORMACIÓN DE SU GESTORA

La Entidad Gestora dispone de los procedimientos internos legalmente establecidos para evitar conflictos de interés y para que las operaciones vinculadas reguladas en el artículo 85 del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones que pudieran realizarse se lleven a cabo en interés exclusivo del Fondo de Pensiones y a precios o condiciones iguales o mejores a los de mercado. Dichos procedimientos se encuentran recogidos en su Reglamento Interno de Conducta. La Entidad Gestora es una sociedad independiente de la Entidad Depositaria de acuerdo con lo establecido en el art. 4 de la Ley 24/1988 y concordante del Código de Comercio.

INFORMACIÓN DE SUS FONDOS DE PENSIONES

INDEXA MAS RENTABILIDAD BONOS F.P.

La expectativa de rentabilidad a largo plazo del plan de pensiones de bonos (Indexa Más Rentabilidad Bonos, N5137) es de 0,6% anual, con una volatilidad de 3,4% y un ratio de Sharpe (rentabilidad / riesgo) de 0,19.

La composición del plan de pensiones es la siguiente (nombre del ETF, ISIN, clase de activo y peso en la cartera del plan de pensiones):

- Ishares GI Corp Bond EUR Hedged (IE00B9M6SJ31), Bonos Empresas Globales, 20%
- Lyxor ETF Eurmts Inv Grade Dr (LU1650490474), Bonos Gobiernos EUR, 10%
- SPDR Barclays US High Yield Bond (US78468R6229), Bonos Empresas EEUU HY, 5%
- Xtrackers II Global Gov 1C EUR Hdg (LU0378818131), Bonos Gobiernos Global, 20%
- Amundi ETF Gov Bond Lowest (LU1681046774), Bonos Gobiernos EUR, 10%
- Lyxor ETF Euro Gov 3-5Y Dr (LU1650488494), Bonos Gobiernos EUR, 10%
- Vanguard Total Bond Market (US9219378356), Bonos EEUU, 10%
- Vanguard Total Intl Bond ETF (US92203J4076), Bonos Globales ex-EEUU, 10%
- Vaneck Vectors JP Morgan EM Local Bond ETF (US92189H3003), Bonos Gobiernos Países Emergentes, 5%

POLITICA DE INVERSIÓN

Se ha modificado la política de inversión del fondo para incluir la toma de referencia del índice BBGA Total Return Index Hedged EUR (LEGATREH Index) en el desarrollo de la política de inversión del mismo. La inclusión de dicho índice no modifica la vocación de inversión global y de bajo coste del fondo.



AC/2022/17732532/1