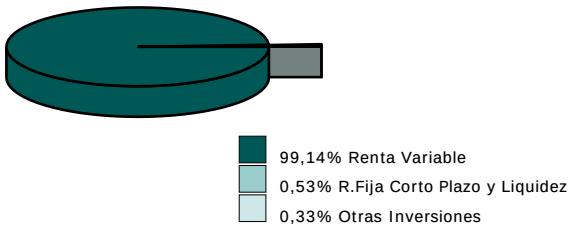
INDEXA MÁS R. ACCIONES
31 de diciembre de 2021 al 30 de junio de 2022

DATOS GENERALES DEL PLAN DE PENSIONES

ENTIDAD PROMOTORA DEL PLAN	CASER PENSIONES ENTIDAD GESTORA DE FONDO
ADSCRITO AL FONDO DE PENSIONES	INDEXA MAS RENTABILIDAD ACCIONES F.P.
ENTIDAD DEPOSITARIA DEL FONDO	CECABANK, S.A.
CATEGORÍA DE INVERSIÓN DEL FONDO	RENTA VARIABLE
CARTERA DE INVERSIÓN DEL FONDO	141.832.616,34€

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

1	2	3	4	5	**6**	7

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 (%)

	RENTA VARIABLE			RENTA FIJA		OTRAS INVERSIONES		
Plan de Pensiones	Contado	Derivados	Fondos	Largo Plazo	Corto Plazo	I. Alternativas	I. Inmobiliarias	Otros
INDEXA MÁS R. ACCION	19,74%	0,00%	79,25%	0,00%	1,01%	0,00%	0,00%	0,00%

Al final del período (%)

	RENTA VARIABLE			RENTA FIJA		OTRAS INVERSIONES		
Plan de Pensiones	Contado	Derivados	Fondos	Largo Plazo	Corto Plazo	I. Alternativas	I. Inmobiliarias	Otros
INDEXA MÁS R. ACCION	20,05%	0,00%	79,09%	0,00%	0,53%	0,00%	0,00%	0,33%

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

Plan de Pensiones	Último Trimestre	Acumulada ejercicio actual	Último ejercicio económico	3 años	5 años	10 años	15 años	20 años	Desde Inicio
INDEXA MÁS R. ACCION Fecha inicio: 28/10/2016	-9,03%	-13,03%	25,91%	18,42%	10,81%	---	---	---	7,42%

* 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 MÁS R. ACCIONES	148.014.785,72€	0,188%	0,025%	0,030%	0,009%

§ 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/2022/17732531/1
Mod. I0000133

EVOLUCIÓN DE LOS MERCADOS FINANCIEROS

INDEXA MAS RENTABILIDAD ACCIONES 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 partícipe 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 ACCIONES F.P.
La expectativa de rentabilidad a largo plazo del plan de pensiones de acciones (Indexa Más Rentabilidad Acciones, N5138) es de 4,5% anual, con una volatilidad de 14,4 % y un ratio de Sharpe esperado (rentabilidad / riesgo) de 0,31.

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):

- Vanguard FTSE Developed ETF (US9219438580), Acciones Global, 10%

- SPDR S&P 500 ETF Trust (US78462F1030), Acciones EEUU, 20%

- Ishares Core S&P Total Us Stock Market (US4642871507), Acciones EEUU, 20%

- Schwab US Large-Cap Value ETF (US8085244098), Acciones EEUU, 5%

- Lyxor Core Eurostoxx 600 (LU0908500753), Acciones Europa, 15%

- Xtrackers Euro Stoxx 50 (LU0274211217), Acciones Europa, 10%

- Nomura ETF Topix (JP3027630007), Acciones Japón, 10%

- Vanguard FTSE Emerging Market (US9220428588), Acciones Países Emergentes, 10%

POLITICA DE INVERSIÓN

Se ha modificado la política de inversión del fondo para incluir la toma de referencia del índice Blomberg World Large & Mid Cap TR Index (WORLDT 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/2022/17732531/1
Mod. I0000133