

Novo Banco Plan 65 Conservador, PP

DATOS GENERALES

Categoría: Renta Fija Mixta

Integrado en: FONDO 65, FP

Sociedad Gestora: Novo Banco Pensiones

Nº Registro DGS del Plan: N0231

Inversión mínima (€): 30

Comisión anual gestión: 1,50%

Comisión anual depósito: 0,20%

Defensor del partícipe: G.A. Previgalia, S.L.

Valor liquidativo: 18,94

Patrimonio del Fondo (mill €): 10,64

Partícipes del Fondo: 6.532

Beneficiarios del Fondo: 54

VOCACIÓN DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTIÓN:

Plan de Pensiones del sistema individual integrado en Fondo 65, Fondo de Pensiones.

Invertirá entorno a un 20% de su patrimonio en renta variable negociada preferentemente en el mercado español y europeo, sin descartar otros mercados de la OCDE. Puntualmente el fondo podrá asumir una mayor o menor ponderación en renta variable, aunque nunca superior al 30%. El resto del patrimonio podrá estar invertido en activos de renta fija pública y privada, de emisores de países de la OCDE con un rating mínimo de P-3/A3 para el corto plazo y Baa3/BBB- para el largo plazo y en el caso en que se produzcan bajadas sobrevenidas de rating, las posiciones afectadas se podrán mantener en cartera. También podrá invertir en depósitos a la vista, instrumentos del mercado monetario e IIC's.

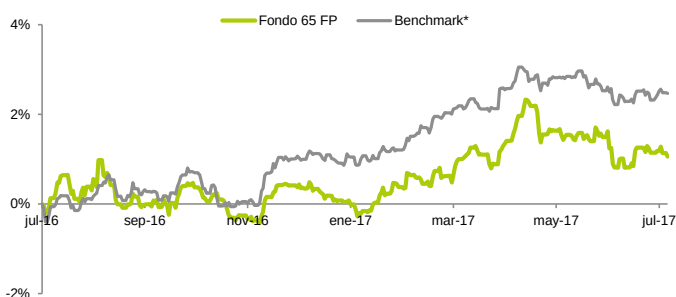
Los activos estarán denominados en euros, con un máximo del 10% en moneda no euro.

TIPO DE PARTÍCIPE A QUIÉN SE DIRIGE Y PERFIL DE RIESGO:

El fondo se dirige a un perfil de inversor moderado que busque una rentabilidad superior a la que ofrecen los activos más conservadores, a través del plus que ofrece a medio/largo plazo la parte minoritaria en renta variable. Por su carácter moderado este Plan de Pensiones es adecuado para personas de edad en torno a los 50-60 años, con un horizonte amplio hasta la jubilación.

ANÁLISIS RENTABILIDAD Y RIESGO

RENTABILIDAD ULTIMOS 12 MESES



EXPOSICIÓN ACTUAL

Sobre Patrimonio	% Bolsa	18%
	Duración	0,00
	% Divisa No Euro	1%
	% Alternativos	0%
Sobre Renta Fija	% RF Privada	98%
	% RF < AAA	100%

Datos Históricos	2017 YTD	Últ. 30 días	Últ. 12 Meses	2016	2015	2014
Rentabilidad Fondo / TAE	0,72% / 1,23%	0,24% / 3,00%	1,06%	1,11%	1,47%	2,22%
Rentabilidad Bench / TAE	1,46% / 2,54%	0,25% / 3,08%	2,46%	0,49%	-0,25%	1,94%
Ratio Sharpe Fondo			0,53	0,31	0,40	0,53
Ratio Sharpe Bench			1,72	0,18	-0,11	0,98
Volatilidad Anualizada	1,89%	1,86%	1,99%	3,64%	3,69%	4,16%
Caída máx. mensual	-3,72%	-	-0,63%	-1,70%	-2,00%	-2,51%
% Meses positivos	71%	-	67%	58%	50%	75%

Fondo vs Benchmark

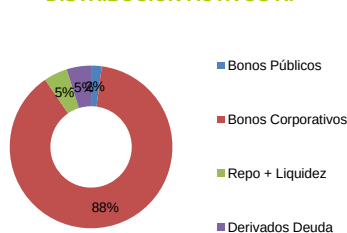
F

B

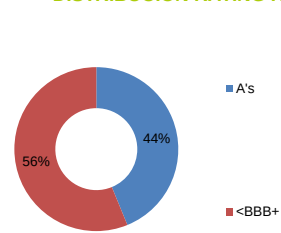
Acciones		10,0%
Fondos Renta Variable	10,5%	
Total Activos Renta Variable	10,5%	10,0%
Derivados RV Comprometidos	7,3%	
Bonos	85,3%	85,0%
Bonos Públicos	2,0%	45,0%
Bonos Corporativos	83,3%	40,0%
Titulizaciones		
Repo/Liquidez	4,2%	5,0%
IPFs		
Fondos Renta Fija c/p & Monetarios		
Fondos Renta Fija l/p		
Total Activos Renta Fija	89,5%	90,0%
Derivados RF Comprometidos	-4,6%	
Fondos Alternativos		
Otros Fondos de Inversión		
Total Otros Activos		
Derivados Divisa	7,3%	
Total Patrimonio sin derivados	100,0%	100,0%

ESTRUCTURA DE LA CARTERA

DISTRIBUCIÓN ACTIVOS RF



DISTRIBUCIÓN RATING RF



PRINCIPALES VALORES

Sector	Descripción	% Patrimonio
Bonos Corporativos	EXPE 2,5% 03/06/2022	5,0%
Bonos Corporativos	ALATPF 1,5 03052022	4,8%
Bonos Corporativos	DEUTSCHE BANK AG 16/05/2022	4,7%
Bonos Corporativos	PAG. FORTIA 110917	4,7%
FI Renta Variable	PA SPDR TRUST SERIES 1 ETF	4,6%
FI Renta Variable	PA LYXOR ETF MSCI EMERGING MARKETS (FR)	4,0%
Bonos Corporativos	SIEGR 1,05% 16/08/2017EK	4,0%