

Mediolanum Activos Monetarios, Plan de Pensiones

Plan de Pensiones de Renta Fija adscrito a los servicios Europension Plan, Europension Plan Bonus y Plan Plus 5. N° de Registro D.G.S. : 2795

Datos principales

Nombre del Plan:	Mediolanum Activos Monetarios, Plan de Pensiones	
Nombre del Fondo:	Mediolanum Pensiones III, Fondo de Pensiones	
Categoría:	Activos Monetarios	
Asset Allocation:	100% Activos Monetarios Europeos	
Fecha de inicio:	24/05/2002	
Valor de la participación:	1.268,256 €	30/06/2015
Principal divisa:	EUR	
Grado de riesgo:	Bajo	
Duración:	0,44 años	
Volatilidad:	0,84%	
Patrimonio:	17.305.835 €	30/06/2015

Política de inversión

Mediolanum Activos Monetarios, Plan de Pensiones, invierte en un fondo de pensiones con vocación de activos monetarios, principalmente en activos con divisa Euro. El fondo invertirá en renta fija europea pública y privada con vencimiento inferior a 18 meses. El plazo mínimo para invertir en un Fondo de Pensiones de estas características está alrededor de un año de duración, las inversiones que realiza el Fondo de Pensiones conllevan un nivel de riesgo mínimo.

Datos Generales del Plan

Gestora:	MEDIOLANUM PENSIONES, S.G.F.P. S.A.
Depositario:	BANCO MEDIOLANUM S.A.
Promotor:	BANCO MEDIOLANUM S.A.
Entidad encargada de la gestión del patrimonio:	Trea Capital Partners, S.V.

Histórico

30/06/2015	€ 1.268,256
31/05/2015	€ 1.269,352
30/04/2015	€ 1.269,243
31/03/2015	€ 1.269,074
28/02/2015	€ 1.262,348
31/01/2015	€ 1.258,933
31/12/2014	€ 1.249,877
30/11/2014	€ 1.248,709
31/10/2014	€ 1.247,215
30/09/2014	€ 1.246,808
31/08/2014	€ 1.243,742
31/07/2014	€ 1.239,748

Evolución Valor Liquidativo de la Unidad de Cuenta



Rentabilidad media anual (T.A.E.)

	YTD	2014	3 AÑOS	5 AÑOS	10 AÑOS	15 AÑOS	20 AÑOS
FONDO	1,47%	1,83%	3,76%	2,97%	2,30%	ND	ND

Rentabilidades pasadas no son garantía de rentabilidades futuras.

Volatilidad

Últimos 12 meses



Régimen de aportaciones y contingencias generales cubiertas

Aportación mínima: 10 €/año

Aportación máxima; según el máximo legal establecido.

Contingencias cubiertas por el Fondo:

- Jubilación
- Incapacidad
- Fallecimiento
- Dependencia

Gastos del Semestre

Gastos del Semestre	Importe	%Cuenta Posición
Gastos Totales	87.188,11 €	0,55%
Comisión de Gestión	63.057,81 €	0,40%
Comisión Depositario	20.609,37 €	0,13%
Servicios exteriores	3.520,93 €	0,02%
Notarios	0,00 €	0,00%
Asesores	0,00 €	0,00%
Otros Gastos	0,00 €	0,00%

Modificaciones estatutarias y/o reglamentarias

I.- Conforme a lo previsto en el RD 681/2014 de 1 de agosto, por el que se modifica el Reglamento de planes y fondos de pensiones, aprobado por Real Decreto 304/2004, de 20 de febrero,

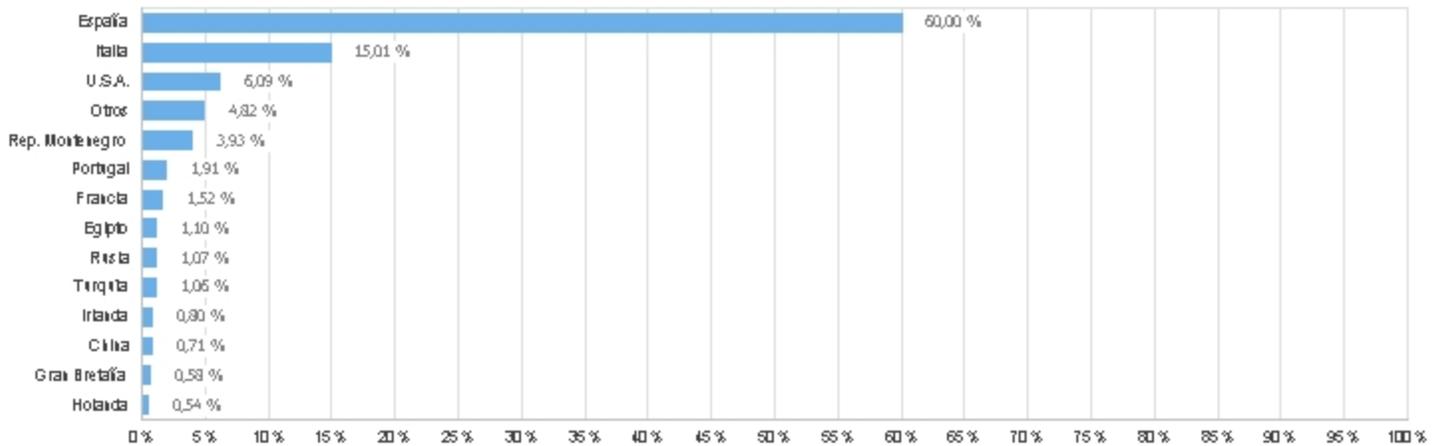
- se modifican, con fecha efectos desde el 1 de febrero de 2015, las especificaciones del Plan y de las normas de funcionamiento del fondo, para su adaptación a las disposiciones normativas, y que además incluye el cambio de denominación del plan y del fondo de pensiones.

- se adapta, con fecha de efectos desde el 1 de febrero de 2015, la Declaración de Principios de Política de Inversión del Fondo, a las disposiciones normativas.

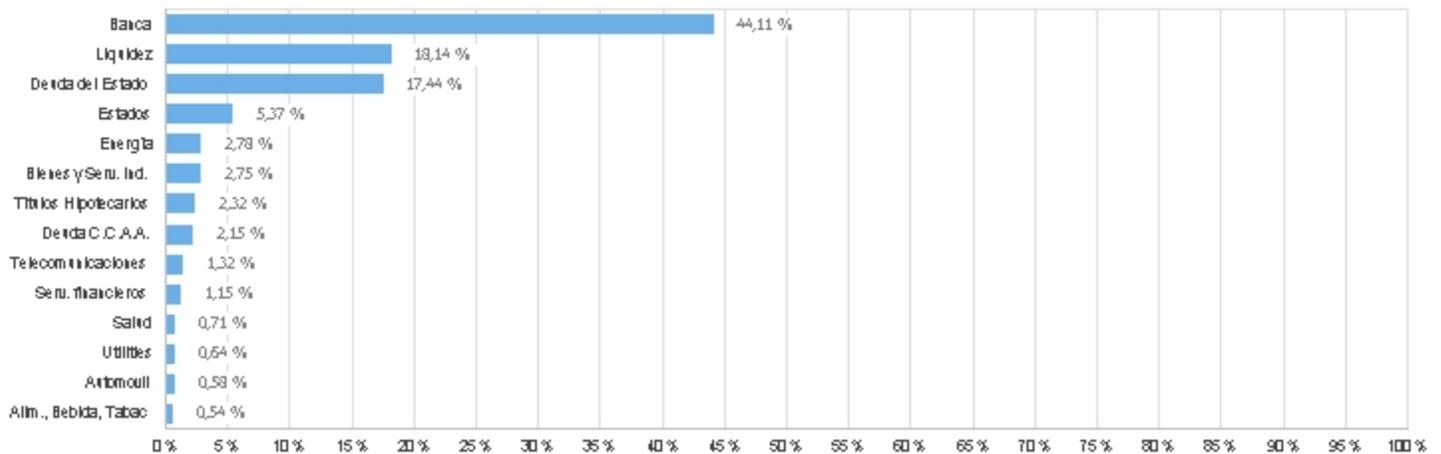
II.- La modificación, con fecha efectos desde el 1 de febrero de 2015, de la comisión de gestión del plan de pensiones que pasa del 0,60% al 0,80%.

Mediolanum Activos Monetarios, Plan de Pensiones

Composición Geográfica



Composición Sectorial



Composición de Rating



Evolución de los Mercados Financieros

La evolución de los mercados ha reflejado claramente durante 2014 la discordancia en el comportamiento de la economía de las principales zonas geográficas y la aparición de factores críticos locales específicos. La presencia de un crecimiento discontinuo, irregular, inferior al previsto y geográficamente no uniforme y la consiguiente divergencia de las políticas monetarias de los principales bancos centrales han acentuado la dispersión y, en la segunda mitad del año, han generado un incremento de la volatilidad de las bolsas de valores, los rendimientos y las divisas, aumentando el valor añadido por una asignación de activos adecuadamente diversificada en múltiples inversiones.