

Datos del Plan

| | Nombre |
|---------------------|------------------------------------|
| Plan de Pensiones | RGADinero |
| Fecha de Inicio | 01/09/2000 |
| Fondo | RGA 5, F.P. Renta Fija Corto Plazo |
| Gestora | Rural Pensiones |
| Promotora | Rural Vida |
| Entidad Depositaria | Banco Cooperativo Español |
| Auditora | PriceWaterhouseCoopers |

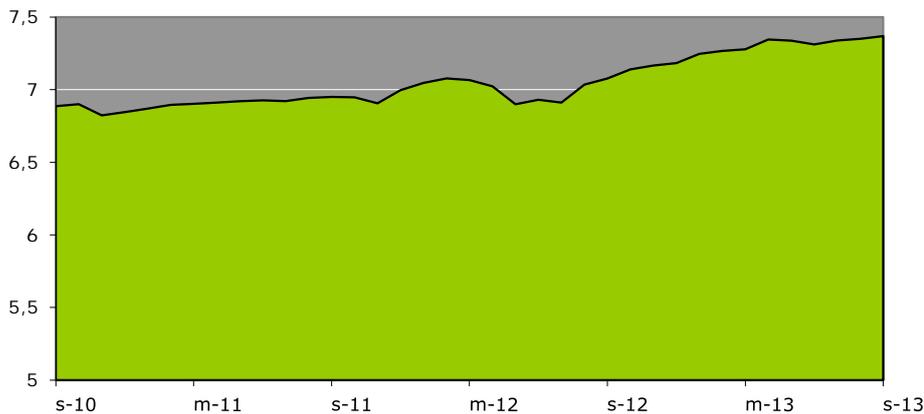
| Información Económica del Plan | |
|--------------------------------|---------------|
| Patrimonio | 46.340.147,28 |
| Nº de Participaciones | 6.288.710,72 |
| Valor liquidativo | 7,3688 |
| Nº de Partícipes | 8.629 |
| Comisión de Gestión | 1,175% |
| Comisión de Depósito | 0,10% |

Rentabilidad del Plan

| | Acum. Ejercicio | Últ. Ejercicio | Últ. 3 Ejercicios | Últ. 5 Ejercicios | Últ. 10 Ejercicios | Últ. 15 Ejercicios |
|-------------------------------|-----------------|----------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| TAE (excepto Acum. Ejercicio) | 2,58% | 2,65% | 1,29% | 1,33% | 1,09% | - |

Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras

Evolución del valor liquidativo



Política de Inversión

Política de Inversión:

RGA-5, F.P. puede invertir hasta un 100% en RF de baja duración y activos del mercado monetario. La RF estará compuesta por valores públicos y privados de la más alta calidad crediticia. Actualmente tiene el 100% de los activos en moneda Euro. El benchmark del fondo se compone de 50% (Eonia-0,20%) y 50% Deuda pública 1 año.

Informe de Gestión:

Mes con rebotes en los mercados. Se aparcan la intervención de Siria y la crisis política en Italia. El BCE anuncia tipos bajos durante bastante tiempo y una posible nueva LTRO a largo plazo. La FED no retira los estímulos a la economía americana ante un crecimiento menor al esperado. Con estos datos las bolsas suben con fuerza, el Eurostoxx 50 sube 6,31% y el IBEX 35 lo hace 10,80%. Subida de precios en la Renta Fija. La prima de riesgo estrecha hasta 252 pb, con el bono a 10 años en 4,30%. Caída de los tipos swap. RGA-5, F.P. sube en el mes 0,36% y acumula 3,57% en el año.

Operaciones Vinculadas:

Repos en deuda pública con la entidad depositaria.

Composición de la Cartera

Patrimonio del Fondo: **83.814.994,87**

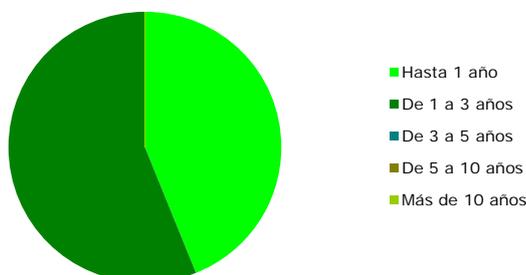
| | |
|------------|---------------|
| Renta Fija | 95,36% |
| Liquidez | 4,64% |
| Resto | 0,00% |

Posiciones más representativas

| Posición | Volumen | % |
|--------------------------------|----------------|-------|
| BONO ESTADO 4.25% VTO.31/01/20 | 6.760.052,53 € | 8,05% |
| FOBR 4 1/2 02/03/14 | 6.037.195,37 € | 7,19% |
| SPGB 2 3/4 03/31/15 | 5.985.180,49 € | 7,13% |
| SPGB 3 1/4 04/16 | 5.736.628,08 € | 6,83% |
| ICO | 5.426.759,18 € | 6,46% |
| SPGB 3 3/4 10/31/15 | 5.253.755,84 € | 6,26% |

Renta Fija: Distribución por vencimientos

| | |
|----------------|-------------|
| Total | 106% |
| Hasta 1 año | 46,46% |
| De 1 a 3 años | 59,38% |
| De 3 a 5 años | |
| De 5 a 10 años | |
| Más de 10 años | |



Distribución por Sectores (Total Cartera)

| | |
|---------------------|-------------|
| Total | 100% |
| Gobierno | 80,56% |
| Financiero Avalados | 7,57% |
| Financiero | 6,96% |
| Cédulas | 4,91% |
| Resto | 0,00% |

