

A&G CONSERVADOR, PLAN DE PENSIONES

Información a: 31/12/2021



Vocación Inversora

El plan A&G Conservador pertenece a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, tiene una política de inversiones conservadora, y una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

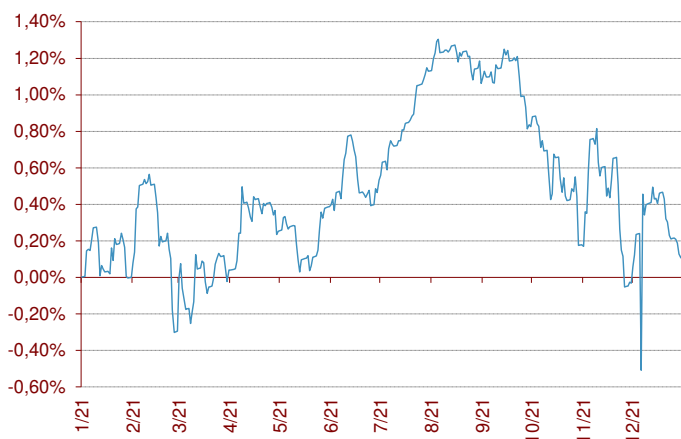
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros. La cartera tiene una duración promedio superior a 24 meses.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial		
Menor riesgo				Mayor riesgo		
1	2	3	4	5	6	7

- ⚠ El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- ⚠ El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

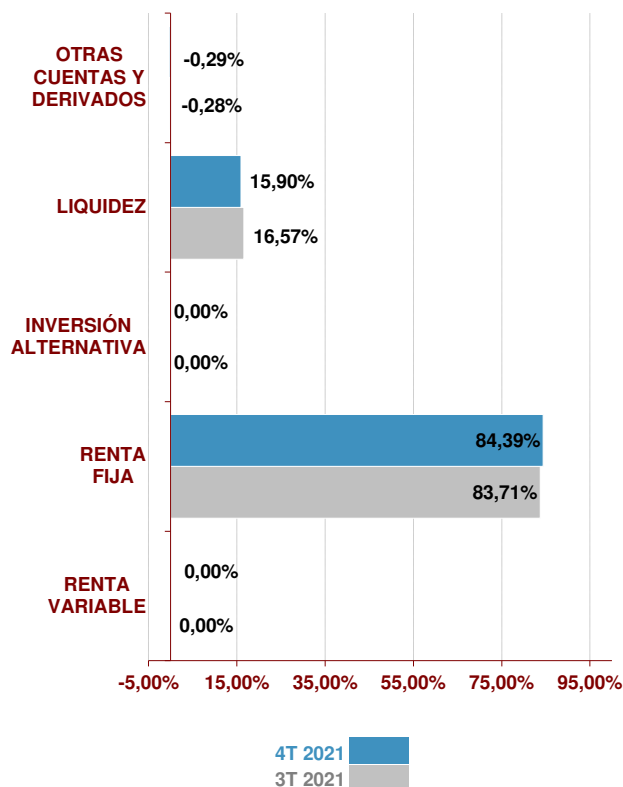
	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	-0,69%	
2021	0,13%	1,86%
2020	2,23%	2,68%
2019	5,84%	1,02%
2018	-4,44%	1,83%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	2,70%
5 Años #	1,59%
10 Años #	1,75%
15 Años #	1,10%
De inicio a 31.12.21	1,19%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Información a: 31/12/2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones

	%	País	Sector
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,82%	Italia	Gobierno
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	4,39%	España	Gobierno
BO BKTSM 6,25% PERP	4,04%	España	Financiero
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/21	4,00%	España	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	3,93%	España	Energía
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	3,85%	España	Financiero

Posición Inversora a 31/12/2021

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTADOS UNIDOS	☐	☒
PAÍSES EMERGENTES	☐	☒
ASIA DESARROLLADA	☐	☒

Características del Fondo

A&G Stela Maris Conservador, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0870
Nº Registro DGS del Plan	N-2758
Cuenta de Posición del Plan	4.521.549,59 €
Fecha de Constitución	16-09-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,85%
Otros gastos de Gestión*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,17%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,22%
Número de Participes	32
Número de Beneficiarios	0

Información Adicional

Promotores del Plan:	Asesores y Gestores Financieros, SA
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Largo Plazo

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

A&G CONSERVADOR, PLAN DE PENSIONES

Información a: 31/12/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
BO ABERTIS INFR 2,375% 27/09/27	XS1967635977	110.088,32 €	1,95%
BO ACS ACTIVIDADES CONS Y S 1,375% 06/25	XS2189592616	102.315,73 €	1,81%
BO AEGON NV 1,506% PPTUO	NL0000120004	188.602,58 €	3,34%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	202.224,44 €	3,58%
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	XS1201001572	220.723,80 €	3,91%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	206.470,42 €	3,66%
BO BKTSM 6,25% PERP	XS2199369070	229.759,10 €	4,07%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	329.979,60 €	5,85%
BO BTPS 2.2 06/01/27	IT0005240830	109.487,72 €	1,94%
BO CELLNEX TELECOM 3,125% 27/07/2022	XS1265778933	104.685,48 €	1,85%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	227.867,38 €	4,04%
BO DEUTSCHE POSTBANK FRN PERPETUO	DE000A0DEN75	97.707,46 €	1,73%
BO ENEL 3,5% 24/05/2080	XS2000719992	185.711,72 €	3,29%
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/2024	ES00000126A4	247.650,55 €	4,39%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	204.087,94 €	3,62%
BO GAS NATURAL 3,375% PPTUO	XS1224710399	109.530,28 €	1,94%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	152.898,52 €	2,71%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	107.059,82 €	1,90%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	196.278,58 €	3,48%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	205.960,85 €	3,65%
BO ILIAD 1,875% 11/02/2028	FR0014001YB0	98.310,20 €	1,74%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	193.648,94 €	3,43%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	146.927,37 €	2,60%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	104.099,34 €	1,84%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	190.251,24 €	3,37%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	224.590,46 €	3,98%
CEPSA FINANCE SA	XS2117485677	196.815,95 €	3,49%
PAGARE HT SUMINISTROS 02/02/2022	ES0505500035	100.566,21 €	1,78%
181- CC EUR CACEIS	//////////	696.185,56 €	12,33%
184- CC USD CACEIS	//////////	176,58 €	0,00%
266- CC EUR A&G BANCA	//////////	198.329,81 €	3,51%
		5.688.991,95 €	100,78%
DERIVADOS VENDIDOS			
DOLAR USA		185.301,04 €	