

Plan Ibercaja de Pensiones Flexible Europa 30-50

Plan de renta variable mixta europea

15 de abril de 2024

		
R.Variable	R.Fija	Liquidez y Otros
46,29%	50,98%	2,73%

-0,79% ▼	4,28% ▲	8,67% ▲
Rentabilidad abril (desde 31/03/24)	Rentabilidad 2024 (desde 31/12/23)	Rentabilidad últ. 12 meses (desde 15/04/23)

✓ En qué invierte

Plan de pensiones con un estilo de gestión activo en sus inversiones que combina la inversión en renta fija y renta variable. El porcentaje que el fondo mantiene en renta variable puede oscilar entre el 30% y el 50% dependiendo de las expectativas sobre los mercados que el equipo de gestión tenga en cada momento. El resto de la cartera se invertirá en renta fija pública y privada. Área geográfica: OCDE, prioritariamente Europa. Recomendamos la lectura del Documento de Datos Fundamentales donde podrá acceder a una descripción más completa de las características del Plan. Disponible en la web: <https://planesdepensiones.ibercaja.es/> y en las oficinas de Ibercaja.

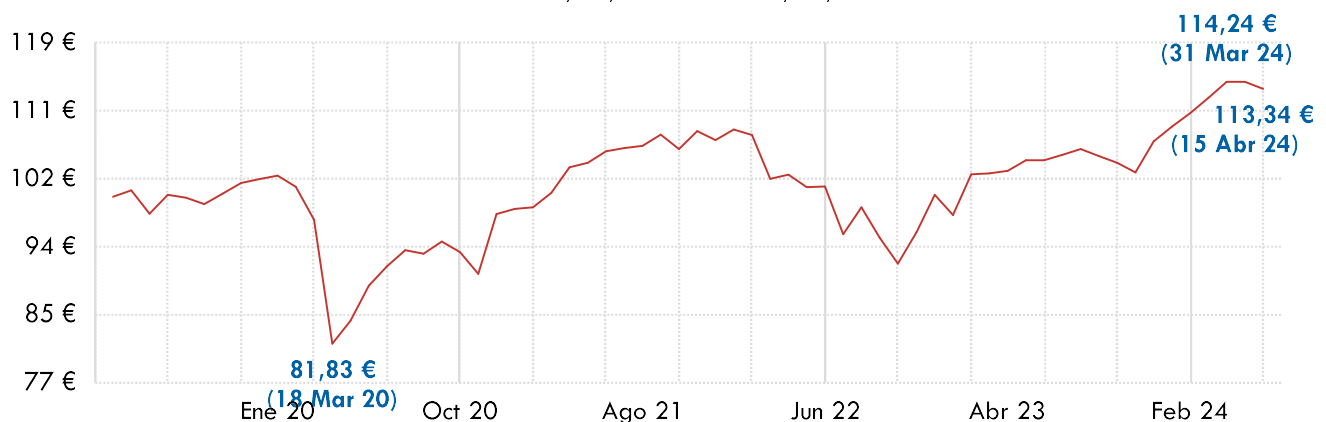
✓ Indicador de riesgo y alertas de liquidez

- 🔒 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.



✓ ¿Qué habría pasado si hace 5 años hubiera invertido 100 €?

Evolución desde 15/04/2019 hasta 15/04/2024



[* fecha último cambio de política de inversión]

Histórico Rentabilidad (SIMPLE)		Rentabilidad Acumulada (TAE)	
2024 (desde 31/12/2023 hasta 15/04/2024)	4,28 %	1 año (desde 15/04/2023 hasta 15/04/2024)	8,67 %
2023 (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	11,17 %	3 años (desde 15/04/2021 hasta 15/04/2024)	2,86 %
2022 (desde 31/12/2021 hasta 31/12/2022)	-9,76 %	5 años (desde 15/04/2019 hasta 15/04/2024)	2,53 %
2021 (desde 31/12/2020 hasta 31/12/2021)	9,99 %		
2020 (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	-4,01 %		
2019 (desde 31/12/2018 hasta 31/12/2019)	9,62 %		

[NOTA: Las rentabilidades pasadas, no son indicativas de resultados futuros]

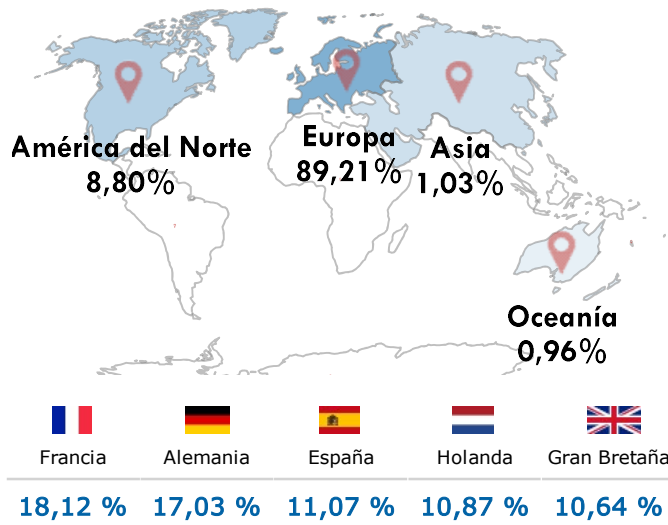
La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DDF (Documento de datos fundamentales) que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá esta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el plan lea atentamente su DDF.

Plan Ibercaja de Pensiones Flexible Europa 30-50

Plan de renta variable mixta europea

15 de abril de 2024

✓ Distribución geográfica



✓ Distribución por divisa

€	Euro	95,07 %
£	Libra Esterlina	2,77 %
₣	Franco Suizo	2,16 %
kr	Corona Danesa	0,01 %

Cartera de Renta Fija

Rating medio	Duración media cartera
BBB-	2,16 años

✓ Principales sectores

22,51 %	16,50 %	11,99 %	10,86 %	7,62 %
Financiero	Industrial	Consumo Discrecional	Tecnología	Inmobiliario

✓ Acciones con mayor peso en cartera

ASML Holding NV [Tecnología]	5,34 %
SAP SE [Tecnología]	3,07 %
Louis Vuitton [Consumo]	2,53 %
Siemens [Industrial]	2,37 %
Total Energies [Energía]	1,83 %

✓ Renta Fija con mayor peso en cartera

Intesa Sanpaolo SPA	1,80 %
Intermediate Capital Group	1,57 %
Digital Realty Trust	1,51 %
Unicaja Banco, S.A.	1,50 %
Atlantia SPA	1,47 %

✓ Datos generales

Plan	PLAN IBERCAJA DE PENSIONES FLEXIBLE EUROPA 30-50	Clave DGSFP del plan	N1207
Fondo	IBERCAJA PENSIONES FLEXIBLE EUROPA 30-50, F.P.	Clave DGSFP del fondo	F0465
Gestora	IBERCAJA PENSIÓN, E.G.F.P.	Comisión gestión	1,50%
Depositario	CECABANK, S.A.	Comisión depositaria	0,20%
Auditor	ERNST & YOUNG S.L.	Patrimonio	291,59 Mill. €
Comercializadora	IBERCAJA BANCO, S.A.		

XXXIV
Premios Fondos
2023
Expansion allfunds

Finalista Mejor Gestora de Fondos de Pensiones
Por octava vez consecutiva, y ganadora en cuatro de estas ocasiones (ediciones 2016, 2017, 2018 y 2020)

iberCaja
Pensión

La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DDF (Documento de datos fundamentales) que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá esta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el plan lea atentamente su DDF.