

Dades a 29/04/2024

Política d'Inversió

L'objectiu d'inversió és mantenir el 100% en Renda Variable europea.

Dades del pla

Despeses d'administració

Despeses d'administració:	1,600 %
Despeses d'intermediació:	0,0750 %
Ràtio de rotació:	0,58 %

L'estimació del total de despeses anualitzats del pla és d'un 1,61000 % . Aquest percentatge pot variar cada any i inclou les despeses d'administració i les despeses de transacció de les inversions.

Al tancament de l'exercici previ, les despeses d'intermediació per la compra i venda de valors mobiliaris ascendeixen a 0,0750 % sobre el patrimoni del pla. Així mateix, la ràtio de rotació de la cartera d'aquests valors ascendeix a 0,58 % sobre el patrimoni del pla.

Evolució valor de la participació



Rendibilitats i risc històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures

Rendibilitat Acumulada Any Actual i Interanual

29/04/2024	Últims 12 mesos
10,79 %	19,15 %

Rendibilitat Últimes Anys

2023	2022	2021	2020	2019
23,23 %	-10,35 %	24,14 %	-7,47 %	23,67 %

Volatilitat

10,31 %

Cicle de vida

Patrimoni i Socis

Patrimoni:	13.493.045,71 €
Número Socis:	512

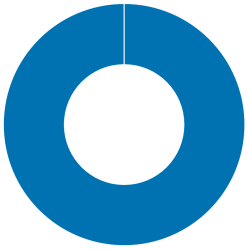
Unes altres dades

Data d'inici del Pla:	02/12/1999
Valor de la participació:	25,49613725 €
Entitat de Previsió:	GeroCaixa, EPSV Individual
Soci Promotor:	VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances
Auditor:	Deloitte, S.L.

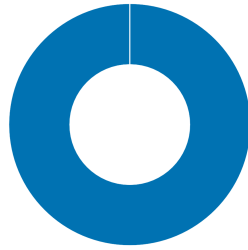
Dades a 29/04/2024

Distribució de les inversions

CARTERA

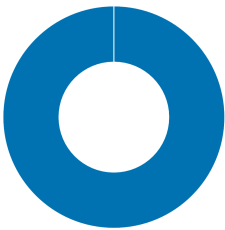


100% RENDA VARIABLE



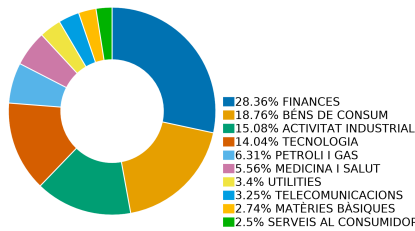
100% RV EUROPA

DIVISA

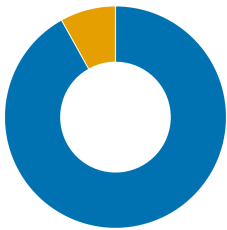


100% EUR

SECTOR RENDA VARIABLE



TIPUS ACTIU



91.9% RENDA VARIABLE
8.1% FUTURS

PRINCIPALS VALORS

Valors	Percentatge
EURO STOXX 50 JUN24	8,10 %
SCHNEIDER ELECTRIC SE	4,84 %
ASML HOLDING NV	4,60 %
SAP SE	4,59 %
TOTAL SE	4,53 %
L'OREAL	4,16 %
ALLIANZ SE-REG	4,14 %
SIEMENS AG-REG	3,64 %
DEUTSCHE TELEKOM AG-REG	2,98 %
BANCO SANTANDER SA	2,97 %

Comentari del gestor

Durant els últims trimestres l'economia mundial ha mostrat una notable resiliència on un dels principals motors de creixement ha estat l'economia d'EE. UU., la qual ha presumit d'un notable dinamisme que li ha portat a batre totes les expectatives. Tanmateix, pel que fa a l'Eurozona, les expectatives segueixen apuntant a una marcada debilitat. Aquesta resiliència econòmica, junt els signes que les pressions inflacionàries no han desaparegut per complet, apunten que és probable que els organismes monetaris romanguin cauts poc més de temps a l'hora de flexibilitzar l'actual política monetària. Febrer ha estat un mes força bo per als mercats de renda variable, ja que tant la resiliència de les dades econòmiques com la relativa solidesa dels informes de beneficis empresarials han contribuït als guanys de l'any actual. L'índex EuroStoxx 50 registra rendibilitats positives el febrer de +4,93%, fet que permet mantenir la rendibilitat de l'any en terreny positiu, fregant el +8%. Tots els parquets europeus mantenen aquest to positiu, a excepció del selectiu espanyol que retrocedeix el mes un -0,76%. L'índex italià FTSE MIB és el que lidera el mes amb retorns de +5,97%, seguit de l'índex alemany DAX que ofereix un +4,58% i el francès CAC que avança el febrer un +3,54%. Sectorialment es registra un comportament mixt el febrer. Els sectors més beneficiats pels resultats empresarials van anar el consum discrecional, tecnològic i industrial. En la cua se situen els més defensius com utilitats i consum estable amb cessions el febrer.

Durant l'any 2024 el biaix per estil de companyia més beneficiat ha estat el de creixement (growth), aquest acumula l'any retorns positius pròxims al +7%. El comportament el febrer d'aquestes empreses ha estat positiu, al contrari les empreses de valor (value) registren un acompliment negatiu el mes (-0,38%). Els comentaris d'alguns membres dels organismes monetaris apuntant la poca urgència a flexibilitzar l'actual política monetària, donen suport a l'enfortiment del dòlar respecte les seves principals creus. Per això el dòlar americà s'ha apreciat lleugerament respecte a l'euro tancant el mes en la cota 1,08\$.

Dades a 29/04/2024

Fiscalitat

El règim fiscal aplicable al Pla dependrà de la normativa de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF) aplicable i vigent en cada moment.

En termes generals, les aportacions que s'efectuïn donaran dret a reduir la base imposable general de l'IRPF de l'aportante, subjecte a certs límits quantitius i qualitius, que difereixen depenent de la normativa que li resulti d'aplicació en funció de la seva residència fiscal.

Per part seva, les prestacions, incloses les de la defunció, tributen com a rendiments del treball personal. En funció de la normativa que li resulti d'aplicació al percepció de la prestació i si el mode de percepció fora en forma de capital podria resultar d'aplicació a una reducció en el càlcul del rendiment. Pot sol·licitar més informació en la seva oficina.

Informació addicional

Mobilitzacions entre plans

Pot mobilitzar-se els drets econòmics (saldo) d'un pla de previsió a un altre pla de previsió, bé de la mateixa entitat o d'una altra diferent. No es poden fer mobilitzacions a plans de pensions o plans de previsió assegurats (PPA)

La mobilització pot sol·licitar-se en qualsevol moment i tantes vegades com es desitgi, i sense cap tipus de cost. La mobilització dels drets econòmics del Soci Ordinari Actiu o del Soci Ordinari en Suspens, estarà condicionada a l'extinció de la seva relació laboral o equivalent amb el Soci Protector.

A més pot fer-se per la totalitat dels drets econòmics (Saldo) o per una part dels mateixos.

Descripció de l'entitat gestora

VidaCaixa està compromesa amb la inversió responsable i porta més de 15 anys considerant els criteris ASG, que són aquells que incorporen factors ambientals, socials i de bon govern en les decisions d'inversió. Actualment aquests criteris es tenen en consideració per al 100% dels actius gestionats. Alineat amb la cultura corporativa del Grup, aquest ferm compromís amb la inversió sostenible suposa un exercici de transparència i bona governança. La coherència amb els valors corporatius de qualitat, confiança i compromís social centren l'anàlisi inversora de VidaCaixa. El seu compromís amb la sostenibilitat i l'impuls de la gestió responsable de les inversions ha portat a la companyia a obtenir la màxima puntuació que atorguen els Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides de previsió social sostenibilitat social, ambiental i de bon govern.

Informació Relacionada amb la Sostenibilitat

Podrà obtenir informació sobre com VidaCaixa integra els factors de sostenibilitat ambientals, socials i de govern (o "ASG") en les decisions d'inversió dels seus fons de pensions en la pàgina web de VidaCaixa:

<https://www.vidacaixa.es/es/web/corporativo/inversion-responsable>