

Datos a 26/06/2025

Política de Inversión

El objetivo de inversión es mantener el 100% en Renta Variable europea.

Datos del plan

Gastos de administración

Gastos de administración:	1,500 %
Gastos de intermediación:	0,0369 %
Ratio de rotación:	0,09 %

La estimación del total de gastos anualizados del plan es de un 1,67000 % . Este porcentaje puede variar cada año e incluye los gastos de administración y los gastos de transacción de las inversiones.

Al cierre del ejercicio previo, los gastos de intermediación por la compra y venta de valores mobiliarios ascienden a 0,0369 % sobre el patrimonio del plan. Asimismo, el ratio de rotación de la cartera de dichos valores asciende a 0,09 % sobre el patrimonio del plan.

Evolución valor de la participación



Rentabilidades y riesgo histórico

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

Rentabilidad Acumulada Año Actual e Interanual

26/06/2025	Últimos 12 meses
10,60 %	11,24 %

Rentabilidad Últimos Años

2024	2023	2022	2021	2020
11,51 %	23,23 %	-10,35 %	24,14 %	-7,49 %

Volatilidad

16,44 %

Ciclo de vida

Patrimonio y Socios

Patrimonio:	17.989.517,83 €
Número Socios:	575

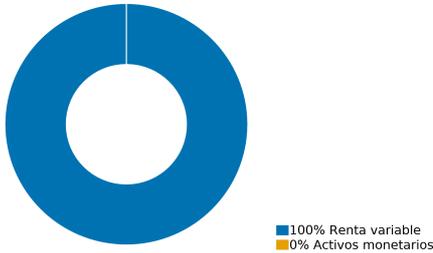
Otros datos

Fecha inicio del Plan:	02/12/1999
Valor de la participación:	28,38154314 €
Entidad de Previsión:	GeroCaixa, EPSV Individual
Socio Promotor:	VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros
Auditor:	DELOITTE, S.L.

Datos a 26/06/2025

Distribución de las inversiones

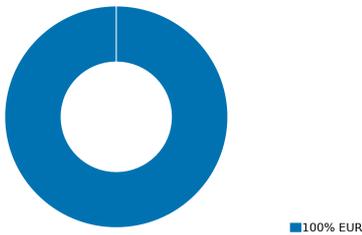
DISTRIBUCIÓN CARTERA



DISTRIBUCIÓN POR TIPO DE ACTIVO

0% Activos monetarios euro

DIVISA



PRINCIPALES VALORES

Valores	Porcentaje
NO INFORMADO	100,00 %
NO INFORMADO	100,00 %
NO INFORMADO	100,00 %

Comentario del gestor

Mayo se caracterizó por un tono más constructivo en los mercados financieros europeos, impulsado por unos datos macroeconómicos mejores de lo esperado y señales de moderación en las tensiones geopolíticas. En este contexto, junto las expectativas de recortes de tipos por parte del Banco Central Europeo, contribuyeron a mejorar el sentimiento inversor, lo que permitió a los principales índices bursátiles del continente cerrar el mes en positivo. En este contexto, el EuroStoxx 50 avanzó un +4,00% en mayo, elevando su rentabilidad acumulada en el año al +9,61%. Entre los principales mercados, el DAX alemán mantuvo su liderazgo con una subida del +6,67%, favorecido por un repunte en el sector industrial. El IBEX 35 español se revalorizó un +6,51%, el FTSE MIB italiano también logró cerrar al alza con un +6,60%, mientras que el CAC 40 francés, más expuesto a sectores de consumo y lujo, mostró un comportamiento comedido, subiendo un +2,08%. A nivel sectorial, mayo mostró una rotación hacia sectores más cíclicos, en línea con las mejores perspectivas de crecimiento. El sector tecnologías de la información lideró las subidas con un avance del +7,77%, seguido de industriales (+7,46%) y telecomunicaciones (+5,03%). En la cola se sitúa el sector salud (-0,07%), reflejando una menor demanda por activos defensivos ante el renovado apetito por riesgo. En términos de estilos de inversión, el enfoque growth volvió a ganar protagonismo con un avance del +4,69%, superando al estilo value, que también registró una subida del +3,21%. En lo que va del año, ambos estilos acumulan rendimientos positivos, aunque el value sigue liderando.

Datos a 26/06/2025

Fiscalidad

El régimen fiscal aplicable al Plan dependerá de la normativa del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF) aplicable y vigente en cada momento.

En términos generales, las aportaciones que se efectúen darán derecho a reducir la base imponible general del IRPF del aportante, sujeto a ciertos límites cuantitativos y cualitativos, que difieren dependiendo de la normativa que le resulte de aplicación en función de su residencia fiscal.

Por su parte, las prestaciones, incluidas las del fallecimiento, tributan como rendimientos del trabajo personal. En función de la normativa que le resulte de aplicación al perceptor de la prestación y si el modo de percepción fuera en forma de capital podría resultar de aplicación a una reducción en el cálculo del rendimiento. Puede solicitar más información en su oficina.

Información adicional

Movilizaciones entre planes

Puede movilizarse los derechos económicos (saldo) de un plan de previsión a otro plan de previsión, bien de la misma entidad o de otra distinta. No se pueden realizar movilizaciones a planes de pensiones o planes de previsión asegurados (PPA)

La movilización puede solicitarse en cualquier momento y tantas veces como se desee, y sin ningún tipo de coste. La movilización de los derechos económicos del Socio Ordinario Activo o del Socio Ordinario en Suspense, estará condicionada a la extinción de su relación laboral o equivalente con el Socio Protector.

Además puede realizarse por la totalidad de los derechos económicos (Saldo) o por una parte de los mismos.

Descripción de la entidad gestora

VidaCaixa está comprometida con la inversión responsable y lleva más de 15 años considerando los criterios ASG, que son aquellos que incorporan factores ambientales, sociales y de buen gobierno en las decisiones de inversión. Actualmente estos criterios se tienen en consideración para el 100% de los activos gestionados. Alineado con la cultura corporativa del Grupo, este firme compromiso con la inversión sostenible supone un ejercicio de transparencia y buen gobierno. La coherencia con los valores corporativos de calidad, confianza y compromiso social centran el análisis inversor de VidaCaixa. Su compromiso con la sostenibilidad y el impulso de la gestión responsable de las inversiones ha llevado a la compañía a obtener la máxima puntuación que otorgan los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas de previsión social sostenibilidad social, ambiental y de buen gobierno.

Información Relacionada con la Sostenibilidad

Podrá obtener información sobre como VidaCaixa integra los factores de sostenibilidad ambientales, sociales y de gobierno (o "ASG") en las decisiones de inversión de sus fondos de pensiones en la página web de VidaCaixa:
<https://www.vidacaixa.es/es/web/corporativo/inversion-responsable>