

Dades a 28/02/2024

Política d'Inversió

Inversió en renda fixa i en renda variable (el percentatge estarà en funció del moment i les expectatives del mercat).

Evolució valor de la participació



Rendibilitats i risc històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures

Rendibilitat Acumulada Any Actual

28/02/2024	Últims 12 mesos
-1,15 %	4,52 %

Rendibilitat Últims Anys

2023	2022	2021	2020	2019
5,62 %	-8,88 %	-1,24 %	1,90 %	4,40 %

Volatilitat
3,73 %

Dades del pla

Despeses d'administració

Despeses d'administració: 0,520 %

L'estimació del total de despeses anualitzats del pla és d'un 0,52000 % . Aquest percentatge pot variar cada any i inclou les despeses d'administració i les despeses de transacció de les inversions.

Patrimoni i Socis

Patrimoni: 373.040,98 €
Número Socis: 17

Unes altres dades

Entitat de previsió:

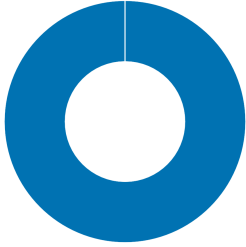
GeroCaixa Privada Pensions, EPSV Associada

Data d'inici del Pla: 29/11/2000
Valor de la participació: 22,35550626 €
Soci Promotor: VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances
Auditor: DELOITTE SL

Dades a 28/02/2024

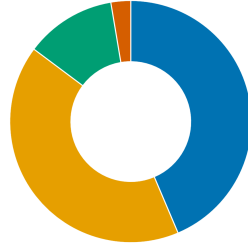
Distribució de les inversions

CARTERA



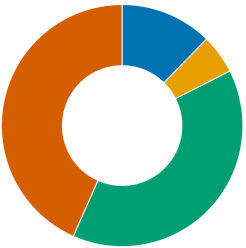
100% RENDA FIXA

SECTORS



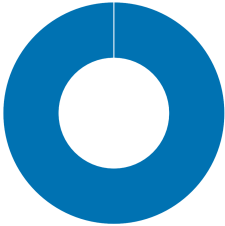
43.61% DEUTE PÚBLIC
41.6% RF FONDS D'INVERSIÓ
12.14% TRESORERIA
2.65% DEUTE AUTONÒMIC

VENCIMENTS RENDA FIXA



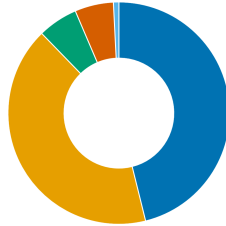
12.32% 0 - 1 any
5.24% 1 - 3 anys
39.07% 3 - 5 anys
43.37% 5 - 10 anys

DIVISA



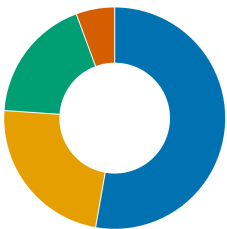
100% EUR

SECTOR RENDA FIXA



46.13% ESTATS
41.6% DIVERSOS
5.83% AUTORITATS LOCALS
5.64% FINANCES
0.8% AGENCIES PÚBLIQUES

TIPUS ACTIU



52.76% RENDA FIXA
23.33% FONDS
18.27% ETF
5.64% COMPTE CORRENT

Comentari del gestor

Dades a 28/02/2024

PRINCIPALS VALORS

PRINCIPALS VALORS

Valors	Percentatge
ISHARES CORE EURO CORP BOND	18,27 %
JAN HND HRZN EURO CO B-G2EUR	10,43 %
ROBECO EURO CRDT BND-IE	7,76 %
CUENTA CORRIENTE	5,64 %
EU 0 10/04/30	5,59 %
FRTR 1 05/25/27	5,23 %
AMUNDI-EURO CORP BD-I EUR C	5,14 %
FRTR 0 05/25/32	3,88 %
FRTR 0 3/4 02/25/28	3,67 %
OBL 0 04/16/27	3,29 %

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 perceptor 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.

Inversió socialment responsable

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 (PRI per les seves sigles en anglès) en matèria de previsió social sostenible social, ambiental i de bon govern.



Nota: Fiscalitat d'acord amb la normativa vigent en la data d'emissió, si es compleixen els requisits exigits en la mateixa. En la data de cada pagament s'aplicarà la fiscalitat vigent en aquest moment.

Informació addicional

Mobilitzacions entre plans

Pot mobilitzar-se els drets econòmics 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 o per una part dels mateixos.

Cobrament del pla de previsió

El pla de previsió pot cobrar-se en cas de jubilació, incapacitat permanent, invalidesa per al treball, defunció del soci o del beneficiari o en cas de gran dependència o dependència severa.

A més, també pot cobrar-se en cas de malaltia greu, desocupació de llarga durada.

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>