

Dades a 28/06/2022

## Política d'Inversió

L'objectiu d'inversió és mantenir el 75% del patrimoni en R. Fixa i el 25% en R. Variable global. La inversió en RV no podrà ser superior al 30%.

## Evolució valor de la participació



## Rendibilitats i risc històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures

### Rendibilitat Acumulada Any Actual

28/06/2022	Últims 12 mesos
-6,96 %	-5,52 %

### Rendibilitat Últims Anys

2021	2020	2019	2018	2017
4,19 %	0,49 %	5,42 %	-4,45 %	1,47 %

### Volatilitat

3,65 %

## Dades del pla

### Despeses d'administració

Despeses d'administració: 1,600 %

L'estimació del total de despeses anualitzats del pla és d'un 1,64000 % . Aquest percentatge pot variar cada any i inclou les despeses d'administració i les despeses de transacció de les inversions.

### Patrimoni i Socis

Patrimoni: 14.252.324,50 €  
Número Socis: 574

### Unes altres dades

Entitat de previsió:

GeroCaixa PIME, EPSV ocupació

Data d'inici del Pla: 11/12/2002

Valor de la participació: 6,94216434 €

Soci Promotor:

VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances

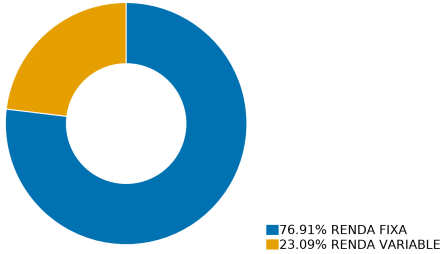
Auditor de l'entitat:

DELOITTE SL

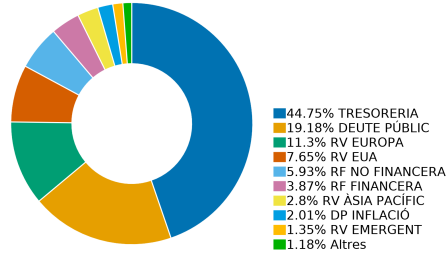
Dades a 28/06/2022

### Distribució de les inversions

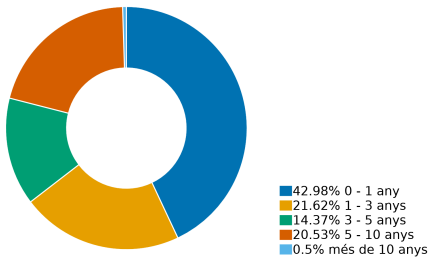
#### CARTERA



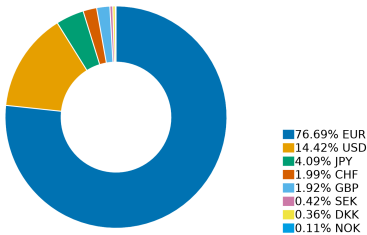
#### SECTORS



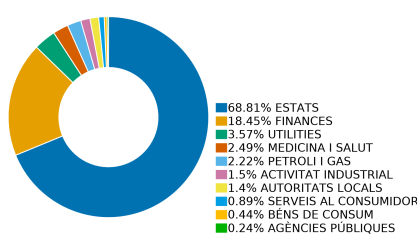
#### VENCIMENTS RENDA FIXA



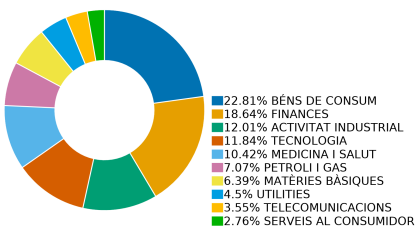
#### DIVISA



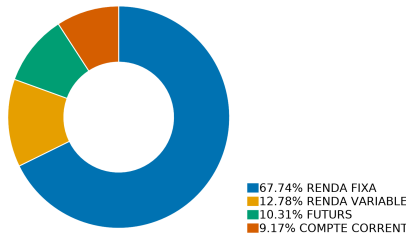
#### SECTOR RENDA FIXA



#### SECTOR RENDA VARIABLE



#### TIPUS ACTIU



### Comentari del gestor

Els indicadors macro es debiliten davant la pèrdua de dinamisme de l'activitat econòmica, relacionat per l'enduriment de la política monetària i el conflicte bèl·lic a Ucraïna el qual genera tensions en els preus alimentaris i energètics, avivant el context inflacionari i la conseqüent pèrdua de poder adquisitiu per part dels consumidors.

Comportament diferent en el mercat de bons a un costat i a l'altre de l'Atlàntic, vinculat a les diferents necessitats d'accelerar i incrementar les pujades de tipus per part dels Bancs Centrals. La rendibilitat del bo americà a 10 anys descendeix el maig 9 p.b. fins a 2,84% (vs. 2,93% d'abril), tanmateix, el 10 anys alemany segueix registrant alces fins a 1,12% respecte 0,93% del mes anterior. Als països perifèrics europeus l'ascens encara ha estat més acusat, el TIR del bo a 10 anys espanyol repunta el maig fins a 2,23%, des de l'1,97% d'abril i la seva prima de risc s'amplia a prop de 7 p.b. i tanca en 110 p.b. El deute corporatiu també té un comportament diferent per zona geogràfica, encara que els diferencials de crèdit s'han ampliat a un costat i a l'altre d'Atlàntic.

Després de la tendència a la baixa dels principals índexs de renda variable, el procés d'ajust de les valoracions s'ha sonat suavitzant, especialment l'última setmana del mes. A l'Eurozona l'índex EuroStoxx 50 registra el maig rendibilitat negativa (-0,36%), tanmateix, l'americà S&P500 aconsegueix tancar maig en terreny positiu (+0,01%), no així l'índex tecnològic americà Nasdaq que registra rendibilitats negatives el mes (-2,1%), penalitzat per la rebaixa de les estimacions de beneficis d'algunes companyies. En la zona emergent, l'índex MSCI Emerging Markets, també tanca el mes en positiu (+0,14%), encara que discret. Un mes més la zona Latinoamericana registra un comportament relatiu més favorable que la zona asiàtica. El discurs més agressiu del BCE afavoreix l'apreciació de l'euro. L'eurodòlar recupera la cota d'1,07 dòlars. Per part seva, el dòlar que s'havia impulsat per les expectatives de pujada de tipus oficials per part de la FED, es pren un respir respecte les seves principals creus.

Dades a 28/06/2022

### PRINCIPALS VALORS

#### PRINCIPALS VALORS

Valors	Percentatge
CUENTA CORRIENTE	9,17 %
S&P500 EMINI FUT SEP22	7,65 %
BOTS 0 06/14/23	4,76 %
SGLT 0 06/09/23	4,59 %
SPGB 0.35 07/30/23	4,34 %
SGLT 0 09/09/22	3,94 %
DBR 0 08/15/29	3,13 %
TOPIX INDX FUTR SEP22	2,80 %
FRTR 3 1/2 04/25/26	2,62 %
BTPS 0.95 03/15/23	2,58 %

### Fiscalitat

#### Aportacions

Les aportacions i contribucions empresarials donen dret a una reducció en la base imposable general de l'IRPF amb els següents límits màxims:

- 5.000 € per a les aportacions individuals.
- 8.000 € per a contribucions empresarials.

Límit conjunt per aportacions individuals i contribucions empresarials: 12.000 € anuals.

Aquests límits són conjunts a tots els sistemes de previsió social: Entitats de previsió social voluntària, plans de pensions, mutualitats de previsió social, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial, assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència.

Addicionalment, podrà reduir fins a 2.400 € anuals per les aportacions realitzades pel cònjuge o parella de fet, si aquest no té rendes a integrar en la base imposable general o són inferiors a 8.000 € anuals.

En qualsevol cas, les quantitats aportades que no hagin pogut reduir-se en la base imposable per insuficiència de la base o per excés d'aportació podran reduir-se en els cinc exercicis següents, respectant els corresponents límits i sempre que en l'exercici en què es redueixi el soci no es trobi en situació de jubilació.

No cap reducció de les aportacions i contribucions que es facin a partir de l'inici del període impositiu següent a aquell en què els socis es trobin en situació de jubilació. No obstant això, es preveu expressament la possibilitat de seguir aplicant la reducció quan havent accedit a la jubilació parcial, les aportacions es facin per a la situació de jubilació total.

Caldrà tenir en compte que si en un mateix exercici concorren aportacions i/o contribucions amb la percepció d'un capital, l'import de la reducció podrà quedar limitat a les aportacions de l'exercici que es corresponguin amb l'import de les percepcions que s'integri efectivament en la base imposable de l'IRPF.

### Informació adicional

#### 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.

Dades a 28/06/2022

## Cobrament del pla

Les prestacions percebudes amb càrrec al pla de previsió social (EPSV) tributen en l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF), en cap cas per l'Impost sobre Successions i Donacions. Com regla general, la totalitat de la prestació percebuda amb càrrec al pla de previsió social (EPSV) constitueix, a l'efecte de l'IRPF, rendiments del treball subjectes a retenció a compte de l'IRPF.

No obstant això, el primer capital que es percebi, per cadascuna de les diferents contingències, podrà gaudir d'una reducció del 40% sobre els primers 300.000 euros sempre que hagin transcorregut dos anys des de la primera aportació. (Termini no és exigible en prestacions per incapacitat). A Bizkaia i Araba la normativa preveu expressament que la reducció no ha d'aplicar-se obligatòriament en el primer exercici de cobrament, si no que pot optar-se perquè sigui una quantitat posterior la que es beneficiï de la reducció. A Gipúscoa en canvi la reducció haurà d'aplicar-se a la primera quantitat percebuda en forma de capital que s'obtingui. S'entén per primer capital el conjunt de les quanties percebudes en forma de capital en el mateix exercici tenint en compte tots els sistemes de previsió social del contribuent.

A aquests efectes, no es tindran en compte els capitals percebuts amb anterioritat a 01/01/2014, per la qual cosa les persones que s'haguessin beneficiat en un exercici anterior de la reducció del 40% podran tornar a gaudir del mateix en cas de percebre un nou capital per la mateixa contingència (comptador a 0).

A Gipúscoa, no es tindran en compte els capitals percebuts amb anterioritat a 01/01/2012 per determinar si es tracta de la primera prestació, però transcorreguts 5 anys des de l'anterior prestació que va gaudir del reductor podrà tornar-se a aplicar aquest reductor (amb efectes 2012).

## 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 sostenibilitat 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.*

## **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>