

Dades a 14/11/2019

Política d'Inversió

L'objectiu d'inversió és mantenir el 25% del patrimoni en R. Fixa i el 75% en R. Variable global. La inversió en RV serà superior al 50%.

Evolució valor de la participació



Rendibilitats i risc històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures

Rendibilitat acumulada

14/11/2019	Últims 12 mesos
15,40 %	9,86 %

Rendibilitat acumulada any actual

Gen.	Febr.	Març	Abr.	Maig	Juny	Jul.	Ag.	Set.	Oct.
4,6%	7,0%	8,7%	11,4%	6,9%	11,0%	11,4%	10,3%	12,8%	13,7%

Rendibilitat anual

2018	2017	2016	2015	2014
-9,46 %	7,89 %	3,22 %	2,79 %	8,53 %

Rendibilitat mitjana anual

3 anys	5 anys	10 anys	15 anys
0,28 %	2,38 %	6,02 %	4,15 %

Rendibilitat i risc

Millor mes	Pitjor mes	Nº mesos positius	Nº mesos negatius	Màxima caiguda	Dies recuperació
7,32 %	-5,96 %	36	24	-18,28 %	440

Rendibilitat mensual acumulada

Volatilitat
9,23 %

Dades del pla

Despeses d'administració

Despeses d'administració: 1,60 %

L'estimació del total de despeses anualitzats del pla és d'un 1,70870 % . Aquest percentatge pot variar cada any i inclou les despeses d'administració i les despeses de transacció de les inversions.

Patrimoni i Socis

Patrimoni: 8.102.319,03 €
Número Socis: 209

Unes altres dades

Entitat de previsió:

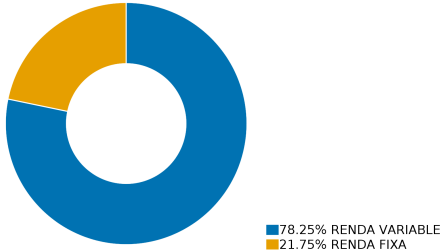
GeroCaixa PIME, EPSV ocupació

Data d'inici del Pla: 05/07/2003
Valor de la participació: 12,36301682 €
Soci Promotor: VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances
Auditor de l'entitat: DELOITTE SL

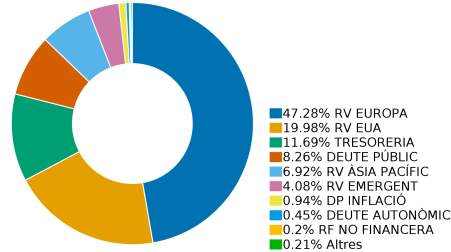
Dades a 14/11/2019

Distribució de les inversions

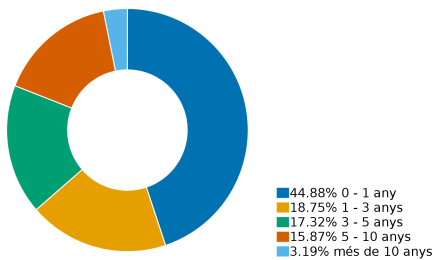
CARTERA



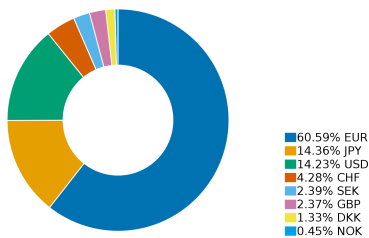
SECTORS



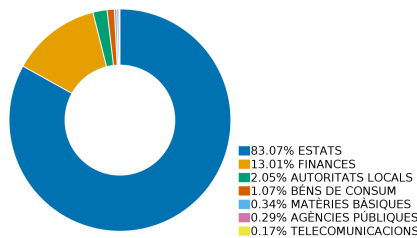
VENCIMENTS RENDA FIXA



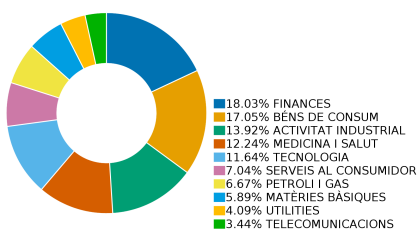
DIVISA



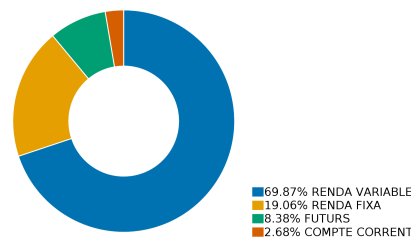
SECTOR RENDA FIXA



SECTOR RENDA VARIABLE



TIPUS ACTIU



PRINCIPALS VALORS

PRINCIPALS VALORS

Comentari del gestor

Els tipus es van recuperar durant la primera meitat del mes i han anat baixant al són d'unes dades econòmiques que han anat decebent. Les rendibilitats dels bons van millorar el setembre després dels mínims d'agost. El bo alemany a 10 anys va passar del -0,7% al -0,57% i l'espanyol va passar del 0,1% al 0,14%.

Després de patir pèrdues substancials l'agost, els principals índexs borsaris van avançar sostingudament el setembre, pujats per les mesures acomodaticies dels bancs centrals en un escenari que pronostica una desacceleració de l'economia mundial, baixos tipus d'interès i esperança en la implementació de polítiques fiscals.

Els principals índexs borsaris van pujar el setembre: Eurostoxx50 (+4,16%), S&P500 (+1,72%), Nikkei 225 (+5,08%) i MSCI EM (+1,69%).

Davant la intensificació de la incertesa sobre les perspectives de creixement global, la Fed i el BCE van oferir més estímuls monetaris: La Reserva Federal va reduir els tipus d'interès en 25 p.b. fins al rang 1,75% - 2,00% i el BCE va anunciar un nou programa d'estímul.

El setembre la renda variable va ser la classe d'actiu que més va contribuir sent la zona Europea la que més va aportar. En renda fixa, vam tenir una pujada dels rendiments dels bons sobirans i això va fer que els actius de deute tinguessin una atribució negativa el mes. Per la qual cosa refereix als bons corporatius, el mes es va saldar amb una contribució també negativa. En high yield i en crèdit alternatiu l'exposició és molt reduïda però la contribució global ha estat neutral. Se ha mantingut la durada de la cartera i ara se situa els 3,81 anys, amb això la cartera té un TIR de mercat del -0,21%.

Dades a 14/11/2019

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.

Adicionalment, 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.

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).

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 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.

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.

Descripció de l'entitat gestora

VidaCaixa està adherida als principis per a la inversió Responsable (PRI), projecte promogut per l'ONU amb l'objectiu d'estendre a escala mundial un conjunt de bones pràctiques que incorpora, entre d'altres, qüestions ambientals, socials i de govern corporatiu (ASG), en l'àmbit de la gestió d'inversions