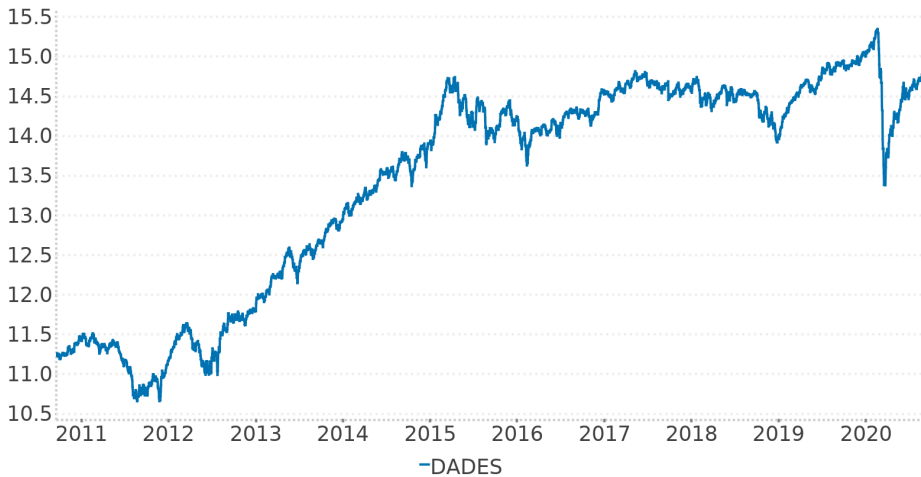


Dades a 14/09/2020

Política d'Inversió

Inversió en renda fixa i en renda variable (fins a un màxim del 35% del valor de la cartera total).

Evolució valor de la participació



Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

Rendibilitats i risc històric

Rendibilitat acumulada

| 14/09/2020 | Últims 12 mesos |
|------------|-----------------|
| -1,84 % | -1,13 % |

Rendibilitat mensual any actual

| Gen. | Febr. | Març | Abr. | Maig | Juny | Jul. | Ag. |
|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 0,7% | -1,7% | -7,7% | -4,6% | -3,7% | -3,3% | -2,7% | -1,6% |

Rendibilitat anual

| 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|--------|---------|--------|--------|--------|
| 7,24 % | -3,97 % | 0,28 % | 2,05 % | 2,34 % |

Rendibilitat mitjana anual

| 3 anys | 5 anys | 10 anys |
|--------|--------|---------|
| 1,08 % | 1,52 % | 3,33 % |

Rendibilitat i Risc

| Millor mes | Pitjor mes | Nº mesos positius | Nº mesos negatius | Màxima caiguda | Dies recuperació |
|------------|------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|
| 3,38 % | -6,18 % | 37 | 23 | -12,80 % | - |

Volatilitat

| Volatilitat |
|-------------|
| 10,26 % |

Dades Pla de Pensions

Nivell de risc

Indicador de risc exigít per l'O.M. ECC/2316/2015

Patrimoni i partícips

Patrimoni: 238.048,50 €
NÚM. de partícips: 581

Comissions

Entitat gestora: 0,90 %
Entitat dipositària: 0,00 %

Les comissions són anuals i es cobren sobre el patrimoni del pla de pensions. L'estimació del total de despeses anualitzats del pla és d'un 1,93490 %. Aquest percentatge pot variar cada any i inclou la comissió de gestió i de dipositària, així com les despeses de serveis externs i de transacció de les inversions, els quals incorporen les despeses d'anàlisi sobre les inversions. Si existeixen, també es tenen en compte els costos indirectes i les retrocessions de comissió corresponents a fons d'inversió.

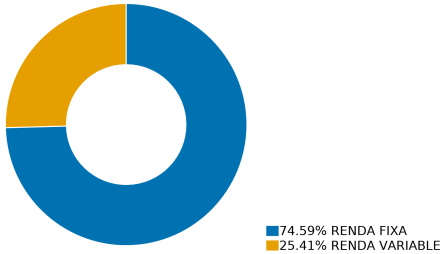
Unes altres dades

Inici del Pla: 04/02/2008
Valor participació: 14,72540512 €
Mínimo de entrada: 0,10 €
Entidad gestora: VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances
Entitat dipositària: CECABANK, S.A.
Auditor del fondo: MAZARS AUDITORES, S.L.

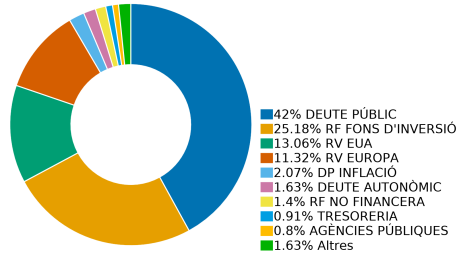
Dades a 14/09/2020

Distribució de les inversions

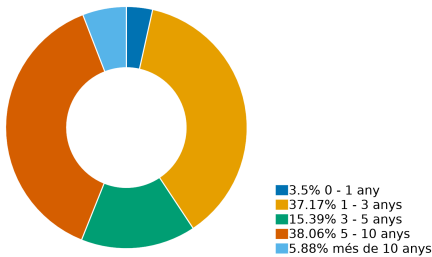
CARTERA



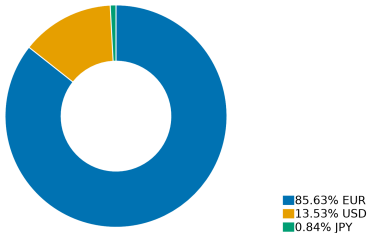
SECTORS



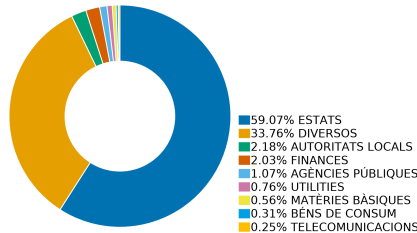
VENCIMENTS RENDA FIXA



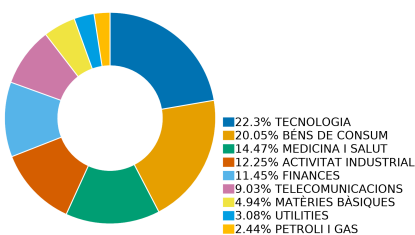
DIVISA



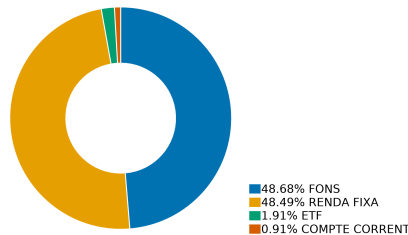
SECTOR RENDA FIXA



SECTOR RENDA VARIABLE



TIPUS ACTIU



PRINCIPALS VALORS

| Valors | Percentatge |
|------------------------------|-------------|
| BGF-EURO CORPORATE BOND-A2 | 5,38 % |
| FRTR 1 05/25/27 | 5,30 % |
| AMUNDI-EURO CORP BD-I EUR C | 5,01 % |
| SPGB 0.45 10/31/22 | 4,39 % |
| SPGB 0.35 07/30/23 | 4,31 % |
| SCHRODER INTL EURO CORP-CAC | 3,82 % |
| NETHER 1 3/4 07/15/23 | 3,75 % |
| AXA WORLD-EUR CR SHD-I-XCAPE | 3,75 % |
| JAN HND HRZN EURO CO B-G2EUR | 3,72 % |
| ROBECO EURO CRDT BND-IE | 3,50 % |

Comentari del gestor

El procés de desescalada està traduint-se en un repunt en l'activitat, a més les dades macro avançades indiquen que la remuntada continua el juny, confirmant que el pitjor de la crisi ha quedat endarrere i que el procés de reactivació podria ser més ràpid de l'esperat. Tanmateix el principal risc radica en l'evolució dels rebrots, davant el repunt de nous contagis durant el mes de juny. Aquesta situació està pressionant a les autoritats de molts països a revertir l'aixecament de les restriccions, cosa que pot frenar la incipient recuperació de l'activitat econòmica.

Els inversors segueixen prenent nota de l'evolució de les dades macro, i el fet cert és que fins ara estan fent costat les lectures més favorables que estan registrant. Això sense perdre de vista l'evolució dels rebrots localitzats en tots els països, després dels programes de desconfinamiento posats en marxa setmanes endarrere. És així que davant un augment lleuger de volatilitat, els principals índexs borsaris registren un mes més retorns positius: l'índex americà S&P-500 (+1,84%), l'Europeu EuroStoxx 50 (+6,03%) i l'agregat de mercats emergents, MSCI Emerging Markets (+6,96%).

En general el comportament dels mercats de renda fixa es manté positiu, fet costat per les mesures preses pels organismes monetaris i el compromís de prendre noves o ampliar-les si fora necessari amb l'objectiu de reimpulsar l'activitat econòmica.

La rendibilitat del deute públic dels països més core ha registrat un modest repunt, tanmateix la rendibilitat del deute dels països perifèrics europeus segueix reduint-se, així com també les primes de risc d'aquests. I amb relació al deute corporatiu, la major tolerància al risc dels inversors, ha permès que tant la dels EUA com a Europa, en termes generals, segueixi recuperant part dels nivells perduts des de març. Es manté una tendència similar tant els trams Investment Grade (IG) com High Yield (HY) de les emissions americanes, europees i emergents, encara que els d'alt rendiment l'han fet amb major intensitat que els de grau d'inversió, que han estat més moderats.

Dades a 14/09/2020

Fiscalitat

Aportacions

Les aportacions donen dret a una reducció en la base imposable general de l'IRPF amb el límit màxim de la menor de les quantitats següents:

- 8.000 € anuals.
- el 30% dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment en l'exercici.

Aquest límit és comú per a les aportacions i contribucions empresarials i per a tots els sistemes de previsió social: plans de pensions, plans de previsió assegurats, plans de previsió social empresarial, determinades Mutualitats de Previsió Social, i assegurances privades que cobreixin exclusivament el risc de dependència severa o gran dependència.

Adicionalment, podrà reduir fins a 2.500 € anuals per les aportacions realitzades pel cònjuge si aquest no té rendiments nets del treball ni d'activitats econòmiques 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 aplicació del límit percentual, podran reduir-se en els cinc exercicis següents, respectant el corresponent límit.

A Navarra, les aportacions que donen dret a reducció són la menor entre el 30% de rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques (50% per als majors de 50 anys) i 3.500 € (6.000 € per als majors de 50 anys).

El règim d'aportacions ve determinat en el propi reglament del pla de pensions.

Cobrament del pla de pensions

Les prestacions percebudes amb càrrec a un Pla de Pensions 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 que es percebuda amb càrrec al Pla de Pensions constitueix, a l'efecte de l'IRPF, rendiments del treball subjectes a retenció a compte de l'IRPF.

No obstant això, si es cobra en forma de capital podrà resultar d'aplicació el Règim transitori que permet aplicar una reducció del 40% en els supòsits següents:

- Contingència esdevinguda amb anterioritat a a l'1 de gener de 2007.
- Contingència esdevinguda a partir de l'1 de gener de 2007: podrà aplicar-se per la part corresponent a aportacions realitzades fins a 31 de desembre de 2006.

Aquest Règim es podrà aplicar en funció de quan es cobri la prestació i la data d'esdeveniment de la contingència:

- Contingències esdevingudes a partir d'1 de gener de 2015: s'aplicarà en l'exercici que s'esdevingui o en els dos següents.
- Contingències esdevingudes en els exercicis 2011 a 2014: s'aplicarà durant els vuit exercicis següents des d'esdeveniment (exercici de la contingència + 8 anys).
- Contingències esdevingudes el 2010 o abans: s'aplicarà fins a 31 de desembre de 2018.

La designació de beneficiaris i el procediment de sol·licitud de les prestacions estan establerts en el reglament del pla.

El valor aplicat per al pagament de prestacions en forma de capital, pagaments sense periodicitat regular, o pagaments únics o successius, sària el valor diari corresponent a la data de venciment prevista. En el cas de pagament de prestacions en forma de renda financera, s'aplicarà el valor diari corresponent a la data d'abonament prevista, així com per a la contractació de la prestació en forma de renda d'assegurances, s'aplicarà el valor diari corresponent a la data de contractació. Quan se sol·licitin cobraments parcials de drets econòmics, la sol·licitud del beneficiari haurà d'indicar si els drets econòmics que desitja percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a 1 de gener de 2007, si les hi hagués.

Nota: Fiscalitat aplicable 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. Al país Basc i Navarra existeix un règim fiscal propi amb particularitats pròpies no desenvolupades en aquest document. Legislació aplicable: Reial decret legislatiu 1/2002 de 29 de novembre i Reial decret 304/2004 de 20 de febrer

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.



L'entitat gestora i l'entitat dipositària no formen part del mateix grup de societats. L'entitat gestora ha adoptat els procediments per evitar conflictes d'interès i per fer operacions vinculades, previstos en el RD 304/2004, i adoptarà en qualsevol moment els procediments que prevegi la normativa vigent.

Dades a 14/09/2020

Informació addicional

Traspassos entre plans

Els partícips poden traspassar els drets consolidats a un altre pla de pensions, a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social empresarial:

- en el supòsit d'extinció de la relació laboral i només si estigués previst en les especificacions del pla.
- o per terminació del pla de pensions.

Els beneficiaris no poden mobilitzar els seus drets econòmics llevat de per terminació del pla de pensions.

Per a la **mobilització**, el partípcip haurà d'adreçar-se a l'entitat gestora o asseguradora de destí, per iniciar el seu traspàs. Així mateix, la sol·licitud haurà de fer-se mitjançant escrit signat pel partípcip o qualsevol altre mitjà de què quedi constància per a aquell i el receptor del seu contingut i presentació. En el termini màxim de 2 dies hàbils des que l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta haurà de, sol·licitar a la gestora del fons d'origen el traspàs dels drets,

En un termini màxim de 20 dies hàbils a comptar de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la comunicació de la sol·licitud, aquesta entitat haurà d'ordenar la transferència bancària, i l'entitat dipositària d'origen executar-la.

En cas de **mobilització parcial** de drets consolidats, la sol·licitud del partípcip haurà d'incloure indicació referent a si els drets consolidats que desitja mobilitzar corresponen a aportacions anteriors o posteriors a 1 de gener de 2007, si les hi hagués. Els drets consolidats a mobilitzar es calcularan de forma proporcional segons corresponguin a aportacions anteriors i posteriors a aquesta data, quan aquestes existeixin, i el partípcip no hagi fet la indicació assenyalada anteriorment.

Per a mobilització de drets consolidats, s'aplicarà el valor diari corresponent a la data d'efectivitat d'aquesta mobilització.

Cobrament del pla de pensions

El pla de pensions pot cobrar-se en cas de jubilació, invalidesa, defunció del partípcip o del beneficiari.

A més, i sempre que el reglament del pla el tingui en compte, també pot cobrar-se en cas de malaltia greu, desocupació de llarga durada, dependència, jubilacion per ERO, desocupació de més de 12 mesos i a partir de l'1 de gener de 2015 s'introdueix un nou supòsit de liquiditat per a aportacions realitzades a partir d'aquesta data i amb una antiguitat de 10 anys.

Quan no sigui possible l'accés d'un partípcip a la jubilació, la contingència s'entendrà produïda a partir que compleixi els 65 anys d'edat, en el moment en què el partípcip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no es trobi cotitzant per a la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.

En el cas de plans de pensions de treball aquest supòsit ha d'estar inclòs en el reglament del pla. La designació de beneficiaris i el procediment de sol·licitud de les prestacions estan establerts en el reglament del pla.

Quan se sol·licitin cobraments parcials de drets econòmics, la sol·licitud del beneficiari haurà d'indicar si els drets econòmics que desitja percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a 1 de gener de 2007, si les hi hagués.

Accés a la informació

Amb motiu de l'adhesió del partípcip al pla de pensions l'entitat gestora emetrà un certificat de pertinença al mateix.

En el web de VidaCaixa disposa d'un formulari per sol·licitar, a través de correu electrònic, els comptes anuals i informe de gestió del fons, la declaració de la política d'inversió del fons i el reglament del pla, així com un exemplar actualitzat d'aquest document.

Periòdicament rebrà de l'entitat gestora els comunicats trimestral, semestral i anual previstos en la legislació vigent, amb contingut general i particular d'interès, sobre el pla de pensions.

A més, podra rebre aquesta informació per diversos mitjans:

- Si vostè és client del servei de banca digital CaixaBankNow, a través d'aquest mitjà.
- Si vostè no és client del servei de banca digital CaixaBankNow i ens ha facilitat, a través de qualsevol oficina de CaixaBank, un correu electrònic i un núm. de telèfon mòbil, se l'enviarem a aquest correu electrònic, amb una clau d'accés a través del núm. de telèfon mòbil.
- Si vostè no és client del servei de banca digital CaixaBankNow, ni ens ha facilitat un correu electrònic i un núm. de telèfon mòbil, li enviarem la informació per correu postal al domicili informat.