

Dades a 24/11/2022

### Política d'Inversió

L'objectiu del fons és mantenir un 64% en renda fixa, un 25% en renda variable, un 2 % tresoreria i un 9% en alternatius.

### Comissions

Entitat gestora:	0,750 %
Entitat dipositària:	0,150 %
Despeses Indirectes:	0.3 %

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 1,24000 %. 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.

### Evolució valor de la participació



Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

### Rendibilitats i risc històric

#### Rendibilitat Acumulada Any Actual i Interanual

24/11/2022	Últims 12 mesos
-8,99 %	-9,13 %

#### Rendibilitat Mensual de l'Any Actual

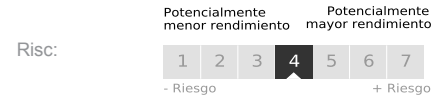
Gen.	Febr.	Març	Abr.	Maig	Juny	Jul.	Ag.	Set.	Oct.
-1,8%	-4,0%	-4,2%	-5,5%	-6,3%	-9,3%	-6,1%	-7,6%	-11,0%	-10,2%

#### Rendibilitat Últims Anys

2021	2020	2019	2018	2017
5,32 %	0,57 %	7,80 %	-4,16 %	1,33 %

### Dades Pla de Pensions

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



- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulades en la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

### Unes altres dades

Patrimoni:	93.831,10 €
Núm. de particips:	3
Inicio del Plan:	09/12/2009
Valor participación:	12,91696174 €
Mínimo de entrada:	6,01 €
Entidad gestora:	VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances
Entidad depositaria:	CECABANK, S.A.
Auditor del fondo:	DELOITTE SL
Promotor:	ILUSTRE COL OF DE GEOLOGOS

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 24/11/2022

### Rendibilitat i Risc

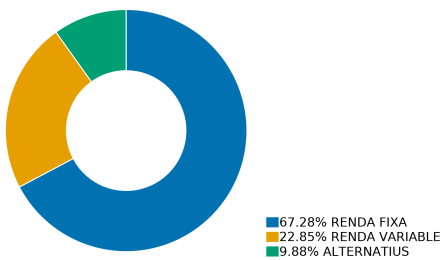
Millor mes	Pitjor mes	Nº mesos positius	Nº mesos negatius	Màxima caiguda	Dies recuperació
3,59 %	-7,11 %	36	24	-13,89 %	329

### Volatilitat

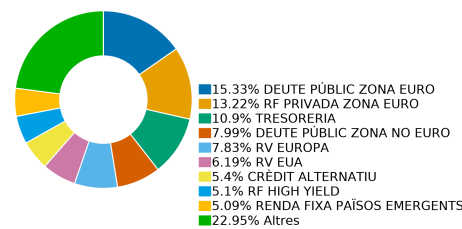
Volatilitat
6,17 %

### Distribució de les inversions

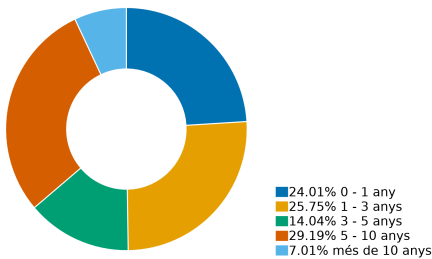
#### CARTERA



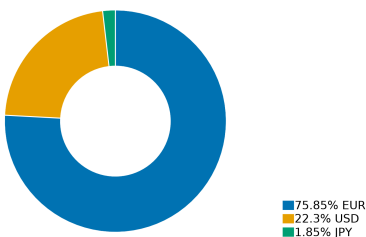
#### SECTORS



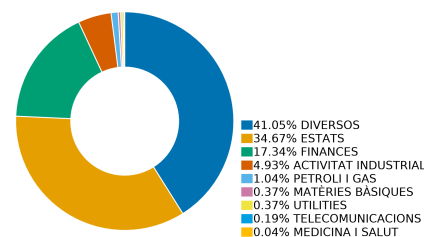
#### VENCIMENTS RENDA FIXA



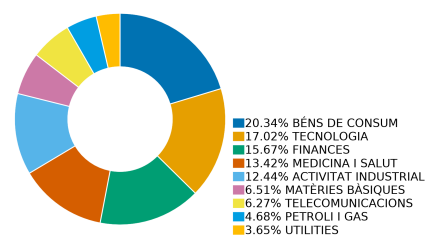
#### DIVISA



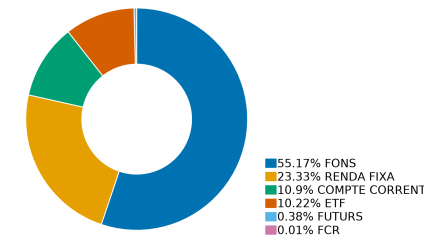
#### SECTOR RENDA FIXA



#### SECTOR RENDA VARIABLE



#### TIPUS ACTIU



### Comentari del gestor

L'últim informe de perspectives del FMI assenjala que davant un context de major inflació, l'activitat econòmica global s'està desacelerant de manera més acusada i extensa de l'inicialment estimat. L'organisme apunta que la guerra a Ucraïna, la reducció del poder adquisitiu de les famílies a conseqüència dels elevats preus i la continuïtat de la pandèmia són aspectes que seguiran incidint en el creixement global a curt i mitjà termini. En el mercat de bons es mantenen les expectatives de pujades de tipus davant les últimes actuacions dels Bancs Centrals. Les rendibilitats del deute sobirà l'octubre segueixen registrant increments a un costat i a l'altre d'Atlàntic, cosa que està portant a la corba de tipus a invertir-se. La rendibilitat del bo americà a 10 anys tanca octubre en 4,04% (vs. 3,82% del mes anterior) i el 10 anys alemany puja l'octubre fins a 2,14%, des de 2,10% de setembre. Tanmateix, als països perifèrics europeus s'han registrat lleugers retrocessos, el TIR del bo a 10 anys espanyol cedeix lleument fins a 3,22%, respecte el 3,28% del mes anterior. El deute corporatiu en termes generals té un mateix comportament, per bé que destacar que les emissions privades de l'Eurozona registren un comportament favorable el mes, encara que discret. Els principals índexs de renda variable tanquen octubre en positiu recolzats per una temporada de resultats empresarials que fins a la data està tenint unes xifres favorables, al que se li ha afegit unes valoracions més atractives després de les fortes correccions acumulades l'any. L'índex estatunidenc *S&P500* tanca el mes amb una rendibilitat positiva del +7,99% i a l'Eurozona es registren pujades més intenses, l'*EuroStoxx 50* puja l'octubre un +9,02%. Tanmateix, els mercats emergents segueixen acusant l'entorn de volatilitat, l'índex *MSCI Emerging Markets* ofereix retorns negatius l'octubre de -3,15%, on la zona asiàtica té un comportament mensual negatiu i en canvi, la zona llatinoamericana registra rendibilitats positives el mes. L'euro s'aprecia davant les principals divises durant el mes. L'eurodòlar ha arribat a cotitzar l'octubre per damunt de la paritat, per bé que tanca el mes per sota, en 0,99 dòlars.

Dades a 24/11/2022

### PRINCIPALS VALORES\*

#### PRINCIPALS VALORS

Valors	Percentatge
CUENTA CORRIENTE	10,90 %
ISHARES CORE EURO CORP BOND	3,30 %
ISHARES CORE MSCI EUROPE UCI	3,06 %
CS NOVA LUX GLB SEN LN-IBUSD	2,87 %
BARINGS GLOBAL LN C USD ACC	2,53 %
VANGUARD US 500 S IN-PL USDA	2,32 %
JAN HND HRZN EURO CO B-G2EUR	2,25 %
ROBECO EURO CRDT BND-IE	2,14 %
AXA WORLD-EUR CR SHD-I-XCAPE	2,13 %
AMUNDI-INDEX MSCI EM MK-IUC	2,00 %

\*Valores actuals de la cartera que es van actualitzant en funció de la inversió.

### Fiscalitat

#### 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, sàrria 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.

### 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:

1.500 € anuals per aportacions del particip en plans de pensions individuals, associats, de treball, 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. el 30% dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques percebuts individualment en l'exercici.

Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros, sempre que tal increment provingui de contribucions empresarials, o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per import igual o inferior a la respectiva contribució empresarial. Les aportacions pròpies que l'empresari individual faci a plans de pensions de treball de què, al seu torn, sigui promotor i particip, es consideraran com a contribucions empresarials, a l'efecte del còmput d'aquest límit.

Adicionalment, podrà reduir fins a 1.000 € 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 de les quantitats entre 1.500 € o el 30% de rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.

### Accés a la informació

Amb motiu de l'adhesió del particip 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.

Dades a 24/11/2022

## Informació addicional

### Traspassos entre plans

Els partícips poden traspasar 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.

### Forma de 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.

### 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.

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, podrà 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.

*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*

### 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/corporativ/o/inversion-responsable>.