

Dades a 28/02/2024

Política d'Inversió

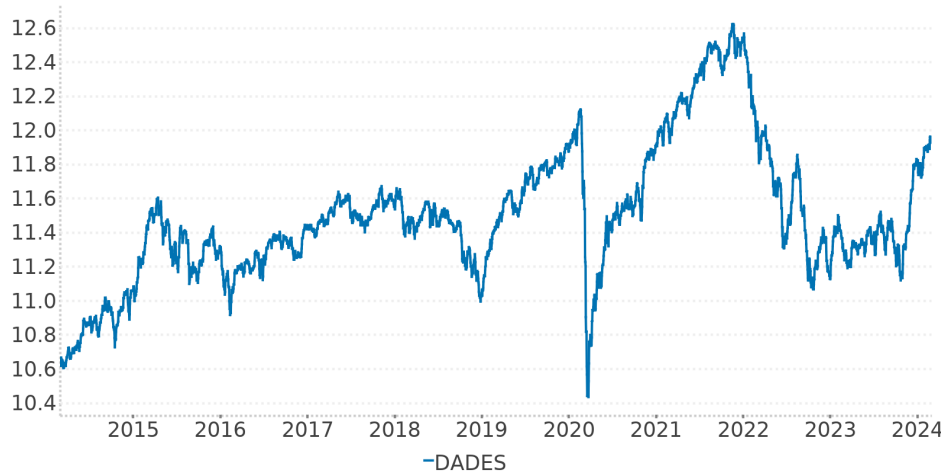
L'objectiu del fons és mantenir un 64% en renda fixa, un 25% en renda variable, un 2 % tresoreria i un 9% en alternatius.

Comissions

Entitat gestora:	1,000 %
Entitat dipositària:	0,150 %
Despeses Indirectes:	0.28 %

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 1,44000 %. 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

28/02/2024	Últims 12 mesos
0,89 %	5,85 %

Rendibilitat Mensual de l'Any Actual

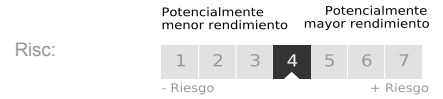
Gen.
0,6%

Rendibilitat Últims Anys

2023	2022	2021	2020	2019
6,24 %	-11,13 %	5,10 %	0,32 %	7,53 %

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:	703.101,40 €
Núm. de partícips:	27
Inicio del Plan:	11/02/2013
Valor participació:	11,92917736 €
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:	CONSEJO DE COLEGIOS OFICIALES DE FARMACE

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 28/02/2024

Rendibilitat i Risc

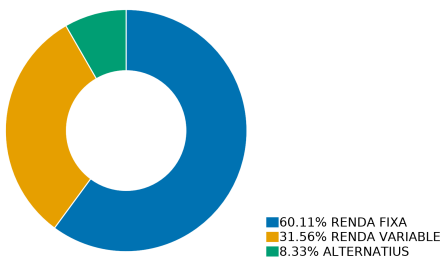
Millor mes	Pitjor mes	Nº mesos positius	Nº mesos negatius	Màxima caiguda	Dies recuperació
3,56 %	-7,13 %	39	21	-13,91 %	371

Volatilitat

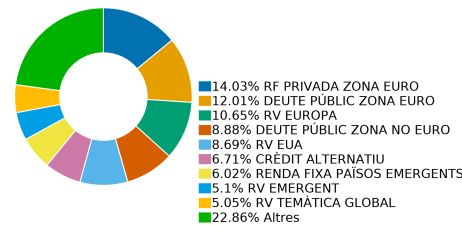
Volatilitat
4,61 %

Distribució de les inversions

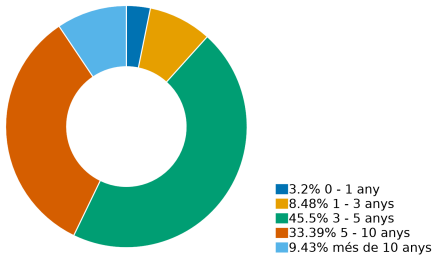
CARTERA



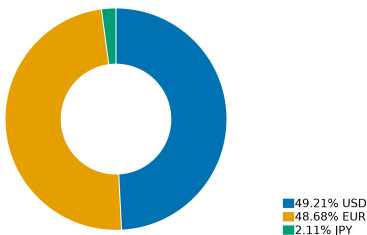
SECTORS



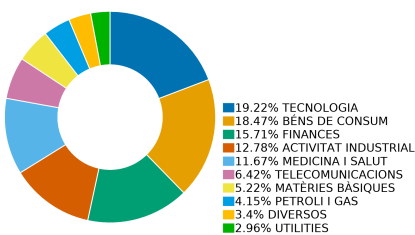
VENCIMENTS RENDA FIXA



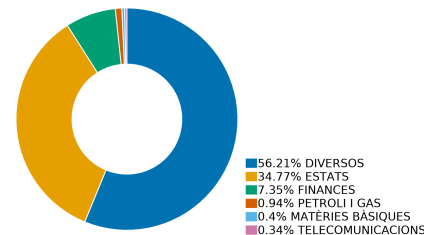
DIVISA



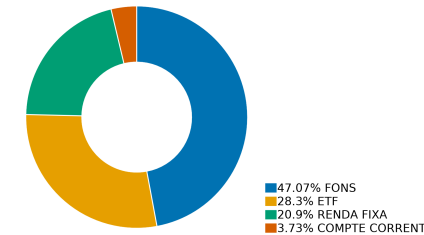
SECTOR RENDA VARIABLE



SECTOR RENDA FIXA



TIPUS ACTIU



Comentari del gestor

Iniciem l'any amb un to optimista tenint en compte el context de desacceleració econòmica, inflació a la baixa i el manteniment dels tipus oficials per part dels Bancs Centrals. Encara que amb l'expectativa que comencin a produir-se rebaixes a mitjan any, entorn que ens depararà noves realitats.

Unes dades d'inflació amb lectures una mica superiors a les expectatives i un discurs menys complaent per part dels Organismes Monetaris, on apuntaven que no tenien excessiva pressa per baixar les taxes, han ajudat a veure uns tipus d'interès majors respecte al tancament d'any. Això ha suposat que la rendibilitat del deute sobirà europea i americana disminuís el gener. En EE.UU. el TIR del 10 anys incrementa lleugerament el gener fins al 3,9%, des del 3,8% de desembre i a l'Eurozona el 10 anys alemany avança fins a 2,1% el gener (vs 2,0% del mes anterior). Les rendibilitats del deute dels països perifèrics europeus actuen en el mateix sentit. El comportament del deute corporativa va ser força neutre, tant a l'Eurozona com als Estats Units.

Els principals índexs de renda variable registren retorns positius el mes, a Europa l'índex EuroStoxx 50 puja el mes un +2,81%. Per bé que, no tots els parquets europeus mantenen aquest to positiu, el selectiu espanyol IBEX 35 inicia l'any amb cessions de -0,24%. En EE.UU. el S&P500 i el Nasdaq registren el mes rendibilitats positives de +1,59% i +1,02%, respectivament. Encara que a aquests els ha pesat el comportament d'algunes empreses tecnològiques, que tenen molt pes dins els índexs, i que en l'últim tram del mes van presentar resultats empresarials una mica per sota de les elevades expectatives que s'havien dipositat sobre l'impacte de la intel·ligència artificial. Els mercats emergents registren un acompliment negatiu el mes, el MSCI Emerging Markets Index ha caigut un -4,68% el gener, especialment miserables pel mercat borsari xinès afectat pels seus problemes estructurals, una demanda feble i els desafiaments en el seu mercat immobiliari.

Les sòlides dades econòmiques dels Estats Units, juntament amb una escalada de les tensions geopolítiques al Pròxim Orient, afavoreixen que el dòlar americà segueixi guanyant posicions davant l'euro. L'eurodòlar tanca gener en 1,08\$.

Dades a 28/02/2024

PRINCIPALS VALORES*

PRINCIPALS VALORS

Valors	Percentatge
ISHARES CORE EURO CORP BOND	8,61 %
ISHARES CORE MSCI EUROPE UCI	4,41 %
SPDR S&P 500 UCITS ETF ACC	3,86 %
CUENTA CORRIENTE	3,73 %
CS NOVA LUX GLB SEN LN-IBUSD	3,58 %
VANGUARD US 500 S IN-PL USDA	3,55 %
BARINGS GLOBAL LN B USD ACC	3,13 %
AMUNDI-IND MSCI EUROPE-IEC	2,41 %
AMUNDI-INDEX MSCI EM MK-IUC	2,38 %
T 0 1/2 10/31/27	2,34 %

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

Fiscalitat

Aportacions

La Llei limita els imports que poden aportar-se a un pla de pensions i que poden reduir-se en l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF).

Límit general legal

El total de les aportacions i contribucions empresarials anuals màximes als plans de pensions no podrà excedir 1.500 euros.

Increment legal del límit general

El límit general de 1.500 euros es podrà incrementar en els següents casos i quanties:

1. ° Es podrà incrementar en 8.500 euros anuals, sempre que aquest increment provingui de contribucions empresarials o d'aportacions del treballador al mateix pla de pensions de treball. L'aportació de treballador serà d'import igual o inferior al resultat d'aplicar a la contribució que li faci l'empresa el coeficient que correspongui segons el següent quadre:

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.

Import anual de la contribució	Aportació màxima del treballador
Igual o inferior a 500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5.
Entre 500,01 a 1.500 euros.	1.250 euros, més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500 euros.
Més de 1.500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.

No obstant això, en qualsevol cas s'aplicarà el coeficient 1 quan el treballador obtingui en l'exercici rendiments íntegres del treball superiors a 60.000 euros procedents de l'empresa que fa la contribució al pla de pensions de treball.

2.- ° Es podrà incrementar en 4.250 euros anuals:

- Per aportacions als plans de pensions de treball simplificats de treballadors per compte propi o autònoms;
- Per aportacions pròpies que l'empresari individual faci a plans de pensions de treball de què, al seu torn, sigui promotor i partícip.

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 partícip 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 partícip, 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 partícip 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 28/02/2024

Prestacions

Les prestacions percebudes tributen com a rendiments del treball subjectes a retenció a compte en l'IRPF. No tributen per l'Impost sobre Successions i Donacions.

Si la prestació es cobra en forma de capital en l'exercici que es produeixi la contingència o en els dos següents, es podrà aplicar una reducció fiscal del 40% sobre la part corresponent a les aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2007.

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.

Informació addicional

Traspàsos 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.

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>.

Dades a 28/02/2024

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.

