CABK Monetari pla de previsió social individual

Renda Fixa

Dades a 08/10/2024

Política d'Inversió

Inversió 100% del patrimoni en actius del mercat monetari i en renda fixa a curt termini de la zona euro. La cartera tindrà una durada màxima d'1 any

Dades del pla

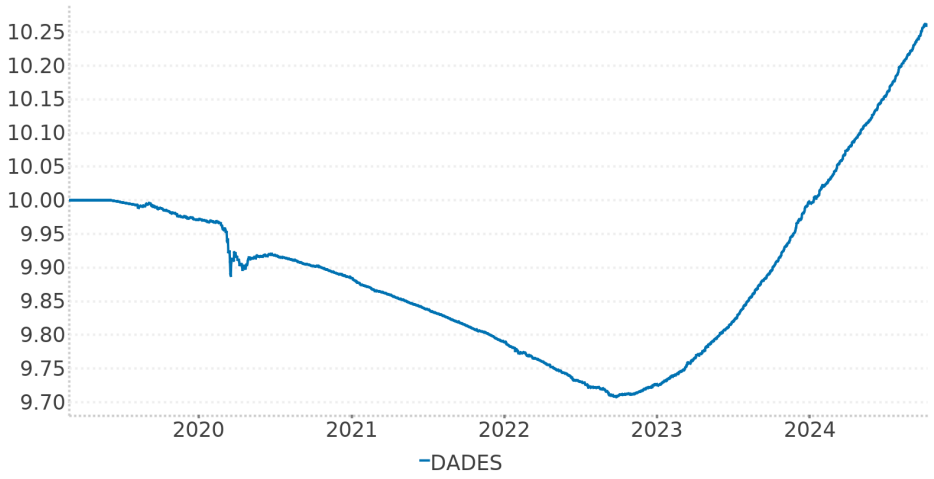
Despeses d'administració

Despeses d'administració:	0,450 %
Despeses d'intermediació:	0,0002 %
Ràtio de rotació:	4,21 %

L'estimació del total de despeses anualitzats del pla és d'un 0,45000 % . Aquest percentatge pot variar cada any i inclou les despeses d'administració i les despeses de transacció de les inversions.

Al tancament de l'exercici previ, les despeses d'intermediació per la compra i venda de valors mobiliaris ascendeixen a 0,0002 % sobre el patrimoni del pla. Així mateix, la ràtio de rotació de la cartera d'aquests valors ascendeix a 4,21 % sobre el patrimoni del pla.

Evolució valor de la participació



Rendibilitats i risc històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures

Rendibilitat Acumulada Any Actual i Interanual

08/10/2024	Últims 12 mesos
2,63 %	3,62 %

Rendibilitat Últimes Anys

2023	2022	2021	2020
2,79 %	-0,65 %	-0,96 %	-0,87 %

Volatilitat

Volatilitat
0,16 %

Cicle de vida

Patrimoni i Socis

Patrimonio:	13.471.860,75 €
Número Socis:	481

Unes altres dades

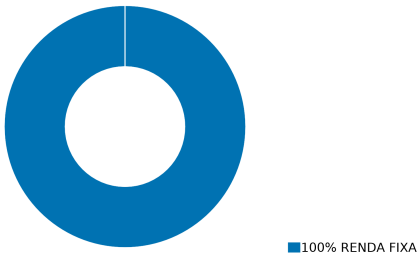
Data d'inici del Pla:	25/02/2019
Valor de la participació:	10,26089585 €
Soci Promotor:	VidaCaixa, S.A.U. d'Assegurances i Reassegurances
Auditor:	DELOITTE, S.L.

NRI: 5061-2022/05504

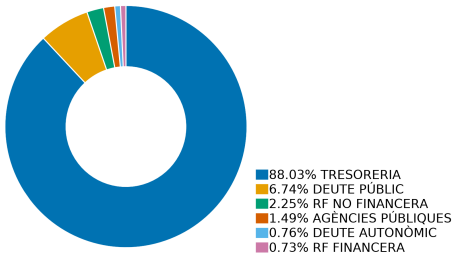
Dades a 08/10/2024

Distribució de les inversions

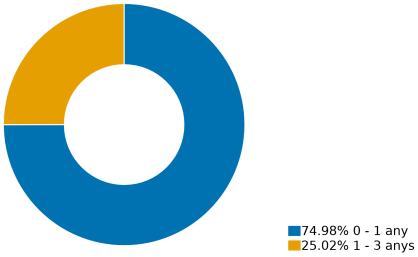
CARTERA



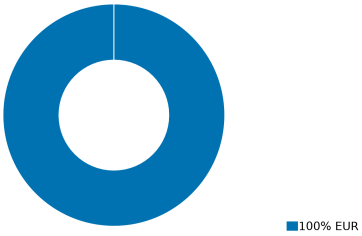
SECTORS



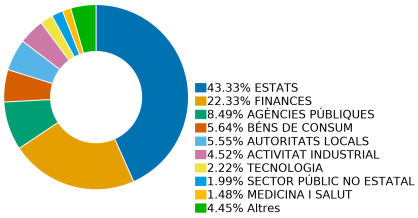
VENCIMENTS RENDA FIXA



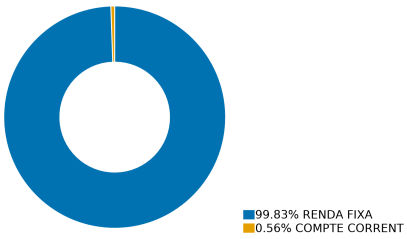
DIVISA



SECTOR RENDA FIXA



TIPUS ACTIU



Inversió socialment responsable i amb l'objectiu de sostenibilitat

VidaCaixa està compromesa amb la inversió responsable i des de 2003 considera els criteris ASG, que són aquells que incorporen factors de sostenibilitat en les decisions d'inversió. Actualment aquests criteris es consideren 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 bon govern. 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 sostenibilitat.

Además, cuenta con sus propias políticas con el objetivo de garantizar una actuación responsable en toda su cadena de valor. VidaCaixa dispone de políticas y declarativos de actuación en

Comentari del gestor

Al tancament del primer semestre de l'any el creixement econòmic global mostra una resiliència notable, tenint en compte l'entorn de gran incertesa política i condicions financeres restrictives, per bé que, amb dinàmiques diferents entre les diferents economies internacionals. Les últimes dades d'inflació han estat benignes en ambdues parts de l'Atlàntic, per la qual cosa contribueixen a dibuixar un escenari on els preus avancen de forma gradual cap a l'objectiu del 2%, encara que amb alts i baixos.
Bona parteix de l'atenció dels mercats en l'últim tram del mes ha estat centrada en les notícies relacionades amb les eleccions legislatives a França. És per això per la qual cosa els inversors s'han mantingut cauts. El mercat de deute governamental tanca juny amb comportament positiu, en un context d'increment dels riscos polítics a Europa. L'índex de deute sobirà europeu registra retorns positius el juny de +0,07%, encara que discrets. Als . la favorable dada de la inflació ha afavorit que l'índex de deute públic americana tingui un acompliment positiu el mes de +1,02%.
Als . el TIR del deute governamental a 2 anys a tancament del semestre retrocedeix fins al 4,74% i el 10 anys també cedeix fins al 4,4%, vs 4,5% assolit el maig. A l'Eurozona també es registra retrocés de les TIRIS, encara que en menor intensitat. La rendibilitat del 2 anys alemany cau fins a 2,8% el juny i el 10 anys fins al 2,5% (vs 2,7% del mes anterior). Tanmateix, les rendibilitats del deute dels països perifèrics europeus registren moviments contraris, el TIR del 10 anys espanyol s'incrementa lleugerament fins al 3,4% el juny. I pel que fa a les primes de risc perifèriques han repuntat condicionades per les eleccions legislatives franceses, la italiana també puja fins a 157 p.b., amb un increment de 25 p.b. el mes i l'espanyola tanca el mes en 91 p.b. amb una pujada de menor intensitat, al voltant els 19 p.b.
En termes generals, el comportament del deute corporativa ha estat positiu el mes, tant a l'Eurozona com els Estats Units.
En el mercat de divises, el dòlar estatunidenc va tancar el mes de juny apreciant-se respecte els seus principals parells. L'eurodòlar tanca el semestre cotitzant al voltant l'1,07$/€.

El mes de juliol ha vingut marcat per una dada d'inflació en EE. . que confirma la seva desacceleració i la retallada cada vegada més probable de tipus el setembre per part de la Reserva Federal. Pel costat macro, han sorprès positivament alguns resultats de creixement del segon trimestre publicats, com és el cas d'EE. UU., França o Espanya, que contrasta amb una xifra

Dades a 08/10/2024

Adhesions i certificacions

PRI Principles for Responsible Investment

MÀXIMA PUNTUACIÓ EN POLÍTICA, GOVERNANÇA I ESTRATÈGIA

Principals mètriques de sostenibilitat

ASG

Valoració ASG	Emissions de CO2
6,9	**16**
6,0	102
Valoració (0-10) [1]	(t/$M vendes) [2]

- Cartera
- Índex de referència

Contribució als ODS (3)

Distribució de les inversions en els ODS

Informació descriptiva. La contribució actual als Objectius de Desenvolupament Sostenible pot variar en el futur.

Estratègia d'inversió de sostenibilitat

Aquest producte té la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió pel que fa a les companyies i emissors públics o privats en què inverteix amb un sentit de promoció, en virtut de l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088. A més, VidaCaixa supervisa que les companyies i organitzacions en què es fa la inversió observen bones pràctiques de governança.

Les característiques ambientals o socials promogudes per aquest producte financer premia les companyies amb millors mètriques ASG i/o menors nivells d'emissions de CO2.

Per mesurar el compliment de les característiques mediambientals o socials que es promouen, VidaCaixa utilitza indicadors de sostenibilitat que obté de diferents plataformes i bases de dades financers i ASG. En concret els indicadors de sostenibilitat utilitzats per mesurar el compliment de cadascuna de les característiques ambientals o socials que es promouen mitjançant aquest producte són els següents:

- Millors valoracions ASG respecte a índexs tradicionals assimilables.
- Menors nivells d'emissions CO2 respecte a índexs tradicionals assimilables.

Encara que aquest producte no té un objectiu d'inversió sostenible, VidaCaixa supervisa la consecució de les característiques mediambientals o socials promogudes a través de l'estratègia d'integració definida per al producte.

100 % dels actius, gestionats amb criteris ASG

Exclusions

- Activitat significativa en armament convencional
- Armament controvertit
- Activitat significativa en generació i extracció de carbó tèrmic
- Activitat significativa en sorres bituminoses

Les dades reflectides en aquests apartats es presenten a mes vençut.

PRINCIPALS VALORS

PRINCIPALS VALORS

Valors	Percentatge
BTF 0 02/12/25	7,37 %
BTPS 3.1 08/28/26	7,13 %
BTF 0 01/02/25	6,14 %
BTF 0 03/26/25	5,22 %
BOTS 0 12/13/24	4,45 %
BOTS 0 02/14/25	2,95 %
CCTS FLOAT 01/15/25	2,28 %
SGLT 0 03/07/25	2,21 %
COE 0 3/8 03/27/25	1,99 %
CCTS FLOAT 04/15/25	1,53 %

Fiscalitat

El règim fiscal aplicable al Pla dependrà de la normativa de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF) aplicable i vigent en cada moment.

En termes generals, les aportacions que s'efectuïn donaran dret a reduir la base imposable general de l'IRPF de l'aportante, subjecte a certs límits quantitatius i qualitatius, que difereixen depenent de la normativa que li resulti d'aplicació en funció de la seva residència fiscal.

Per part seva, les prestacions, incloses les de la defunció, tributen com a rendiments del treball personal. En funció de la normativa que li resulti d'aplicació al perceptor de la prestació i si el mode de percepció fora en forma de capital podria resultar d'aplicació a una reducció en el càlcul del rendiment. Pot sol·licitar més informació en la seva oficina.

Informació addicional

Mobilitzacions entre plans
Pot mobilitzar-se els drets econòmics (saldo) 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 (Saldo) o per una part dels mateixos.

Glossari de termes

(1) La valoració ASG té una base de 0-10. La mètrica determina la resiliència de la cartera a riscos i oportunitats ambientals, socials i de governança en el llarg termini. Com més alta la puntuació, millor qualitat ASG de les companyies en cartera. Font: MSCI.
Referent als indicadors de valoració ASG ©2021 MSCI ESG Research LLC, Encara que els proveïdors d'informació de VidaCaixa —incloent, sense limitació, MSCI ESG Research LLC i els seus afiliats (les «Parts d'ESG») — obtenen la informació (la «Informació») de fonts que consideren fiables, cap de les Parts d'ESG garanteix l'originalitat, l'exactitud o la integritat de les dades aquí incloses i renuncien expressament a totes les garanties expresses o implícites, incloent les de comerciabilitat i idoneïtat per a un propòsit partucular. La informació només pot utilitzar-se per a ús intern, no es pot reproduir ni re difondre de cap forma ni pot utilitzar-se com a base o component de cap instrument o producte financer o índex. A més, cap de les informacions pot utilitzar-se en si mateixa para determinar quins valors comprar o vendre o quan comprar-los o vendre'ls. Cap de les Parts d'ESG tindrà responsabilitat alguna pels errors o omissions en relació amb les dades que figuren en aquest document, ni pels danys directes, indirectes, especials, punitius, conseqüents o de qualsevol altre tipus (incloent el lucre cessant), encara que es notifiqui la possibilitat de tals danys.

(2) Emissions CO2 (t/$M vendes) és la intensitat mitjana d'emissions de diòxid de carboni. Això indica l'exposició d'una cartera a empreses intensives en diòxid de carboni, mesura en tones de CO2e per milió de vendes. Com referència, un índex global té una intensitat aproximada de 140 t/$M vendes a des-2020.
(3) Els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) són objectius que cerquen posar fi a la pobresa a través de millores en la salut, en l'educació, en el creixement econòmic i la reducció de les desigualtats, a més d'abordar el canvi climàtic, preservar els oceans i els boscos del planeta, com es detalla en la pàgina web de Nacions Unides:
https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals

Descripció de l'entitat gestora

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 de previsió social sostenibilitat social, ambiental i de bon govern.