



R.Variable

0,00%



R.Fija

96,32%



Liquidez y Otros

3,68%

✓ En qué invierte

Plan de pensiones de renta fija con la peculiaridad que su cartera (deuda pública italiana) vencerá en su totalidad en 2028. La duración media de la cartera va disminuyendo conforme avanza la vida del producto. Área geográfica: Zona Euro, mayoritariamente Italia.

Recomendamos la lectura del Documento de Datos Fundamentales donde podrá acceder a una descripción más completa de las características del Plan. Disponible en la web: <https://planesdepensiones.ibercaja.es/> y en las oficinas de Ibercaja.

✓ Indicador de riesgo y alertas de liquidez

- 🔒 El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones
- 🔒 El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

◀ Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente ▶ mayor rendimiento



- RIESGO

+ RIESGO

✓ Plan con rentabilidad esperada a vencimiento

Ejemplo de funcionamiento del plan para una inversión de 100€



Esta expectativa de rentabilidad se obtendría para una suscripción realizada en la fecha de edición de documento que se mantenga hasta vencimiento de la estrategia (diciembre 2028). Las rentabilidades mostradas ya deducen el impacto de los costes del fondo de pensión.

ADVERTENCIAS: El plan de pensiones no tiene garantía de un tercero, por lo que NI EL CAPITAL NI LA RENTABILIDAD ESTIMADA ESTÁN GARANTIZADOS. La rentabilidad que finalmente obtenga podría ser distinta como consecuencia de los cambios que pudieran producirse en los activos mantenidos en cartera o de la evolución de mercado de los tipos de interés y del crédito de los emisores. LAS INVERSIONES EN RENTA FIJA REALIZADAS POR EL PLAN TENDRÍAN PÉRDIDAS SI LOS TIPOS DE INTERÉS SUBEN, POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DEL VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PÉRDIDAS PARA EL PARTÍCIPE. Se advierte que la rentabilidad estimada del plan de pensiones no protege a los partícipes del efecto de la inflación durante el período hasta el vencimiento por lo que la rentabilidad real (esto es, descontando la inflación) podría ser inferior o incluso negativa. La información contenida en este documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DDF del plan de pensiones que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del plan, prevalecerá esta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el plan lea atentamente su DDF.

✓ Distribución geográfica



Italia



España

96,32 % 3,68 %

✓ Emisores más representativos

Deuda Pública de Italia	96,32 %
% mayores emisores	96,32 %
Rating medio BBB	Duración media cartera 2,95 años

✓ Principales sectores



96,32 %

Deuda Estados UE



3,68 %

Liquidez Otros

✓ Distribución Renta Fija por tipo de activo



Deuda Pública	96,32 %
Liquidez y Otros	3,68 %

✓ Distribución Renta Fija por vencimiento



De 2 a 4 años	96,32 %
Liquidez y Otros	3,68 %

✓ Datos generales

Plan	PLAN IBERCAJA DE PENSIONES HORIZONTE 2028	Clave DGSFP del plan	N4582
Fondo	IBERCAJA PENSIONES PORVENIR, F.P.	Clave DGSFP del fondo	F1613
Gestora	IBERCAJA PENSIÓN, E.G.F.P.	Comisión gestión	0,85%
Depositario	CECABANK, S.A.	Comisión depositaria	0,05%
Auditor	ERNST & YOUNG S.L.	Patrimonio	74,24 Mill. €
Comercializadora	IBERCAJA BANCO, S.A.		

Premios Expansión Allfunds 2025

Dividendo Global, FP. Mejor Plan de Renta Variable Europa
Finalista Mejor Gestora de Fondos de Pensiones

