

Plan Ibercaja de Pensiones Ahorro Dinámico

Plan mixto de retorno absoluto

31 de agosto de 2021

		
R.Variable	R.Fija	Liquidez y Otros
13,16%	82,44%	4,40%

-0,27% ▼	0,58% ▲	3,54% ▲
Rentabilidad agosto (desde 31/07/21)	Rentabilidad 2021 (desde 31/12/20)	Rentabilidad últ. 12 meses (desde 31/08/20)

✓ En qué invierte

Plan de pensiones mixto de retorno absoluto, que invierte en los principales mercados de renta fija y variable mundiales, con fuerte presencia en los países de la zona OCDE, incluyendo Eurozona, Europa, EEUU, Japón y Países Emergentes. Persigue un objetivo de rentabilidad anual no garantizada a medio plazo de Euribor a un mes +0,50%. Para lograrlo se usan técnicas de gestión alternativa. El riesgo de la inversión se limitará mediante el control del VAR (valor en riesgo) que como máximo será del 6% con un nivel de confianza del 95%.

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

1	2	3	4	5	6	7
---	---	----------	---	---	---	---

- RIESGO

+ RIESGO

✓ ¿Qué habría pasado si hace 5 años hubiera invertido 100 €?

Evolución desde 31/08/2016 hasta 31/08/2021

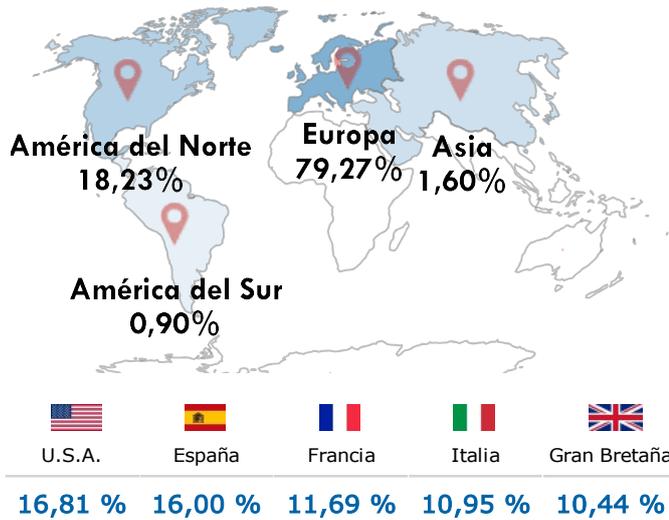


Histórico Rentabilidad (SIMPLE)		Rentabilidad Acumulada (TAE)	
2021 (desde 31/12/2020 hasta 31/08/2021)	0,58 %	1 año (desde 31/08/2020 hasta 31/08/2021)	3,54 %
2020 (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	-3,33 %	3 años (desde 31/08/2018 hasta 31/08/2021)	-0,38 %
2019 (desde 31/12/2018 hasta 31/12/2019)	2,35 %	5 años (desde 31/08/2016 hasta 31/08/2021)	-0,55 %
2018 (desde 31/12/2017 hasta 31/12/2018)	-2,18 %	10 años (desde 31/08/2011 hasta 31/08/2021)	0,22 %
2017 (desde 31/12/2016 hasta 31/12/2017)	0,11 %	15 años (desde 31/08/2006 hasta 31/08/2021)	0,84 %
2016 (desde 31/12/2015 hasta 31/12/2016)	0,38 %		

[NOTA: Las rentabilidades pasadas, no son indicativas de resultados futuros]

La información contenida en el presente 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 (Documento de datos fundamentales) que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá esta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el plan lea atentamente su DDF.

Distribución geográfica



Distribución por divisa

€	Euro	87,50 %
\$	Dólar USA	10,31 %
£	Libra Esterlina	1,28 %
F	Franco Suizo	0,89 %
kr	Corona Danesa	0,01 %

Cartera de Renta Fija

Rating medio	Duración media cartera
BBB	4,73 años

Principales sectores



Acciones con mayor peso en cartera

Chegg INC [Tecnología]	0,67 %
Sanofi S.A. [Farmacéuticas]	0,67 %
Carrefour [Comercio]	0,66 %
The Walt Disney Co [Media]	0,66 %
Smith & Nephew PLC [Equipos]	0,66 %

Renta Fija con mayor peso en cartera

Daimler AG	3,32 %
Caixabank S.A.	3,05 %
Banco Santander S.A.	2,77 %
Samhallsbyggnadsbolaget I Norden AB	2,39 %
Ford Motor Co	2,37 %

Datos generales

Plan	PLAN IBERCAJA DE PENSIONES AHORRO DINÁMICO	Clave DGSFP del plan	N3494
Fondo	IBERCAJA PENSIONES AHORRO DINAMICO, F.P.	Clave DGSFP del fondo	F1227
Gestora	IBERCAJA PENSIÓN, E.G.F.P.	Comisión gestión	1,30%
Depositario	CECABANK, S.A.	Comisión depositaria	0,10%
Auditor	ERNST & YOUNG S.L.	Patrimonio	209,55 Mill. €
Comercializadora	IBERCAJA BANCO, S.A.		

<p>XXXII Premios Fondos 2021</p> <p>Expansion </p>	<p>Ibercaja Pensión</p> <p>Finalista Mejor Gestora Nacional</p> <p> 4 veces galardonada como Mejor Gestora Nacional de Fondos de Pensiones en los últimos 6 años.</p>	<p>Plan Ibercaja Sostenible y Solidario</p> <p>Finalista Mejor Fondo Solidario</p> <p> 4 veces consecutivas finalista como Mejor Fondo Solidario</p>
--	--	---

La información contenida en el presente 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 (Documento de datos fundamentales) que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá esta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el plan lea atentamente su DDF.