
R.Variable	R.Fija	Liquidez y Otros
<b>17,86%</b>	<b>71,15%</b>	<b>10,99%</b>

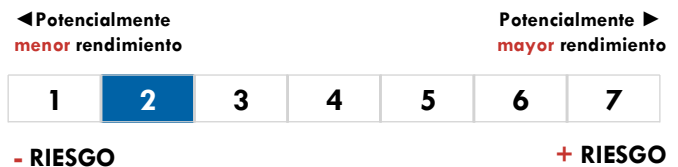
<b>0,72%</b> ▲	<b>4,04%</b> ▲	<b>7,69%</b> ▲
Rentabilidad septiembre (desde 31/08/24)	Rentabilidad 2024 (desde 31/12/23)	Rentabilidad últ. 12 meses (desde 30/09/23)

### ✓ En qué invierte

Plan de pensiones con un estilo de gestión activo en sus inversiones que combina la inversión en renta fija y renta variable. La inversión en renta variable podrá oscilar entre el 0 y el 20%. Divisa: Euro mayoritariamente, 40% máximo de inversiones en moneda extranjera de países pertenecientes a la OCDE o Unión Europea. Área geográfica: Global, minoritariamente emergentes. 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.

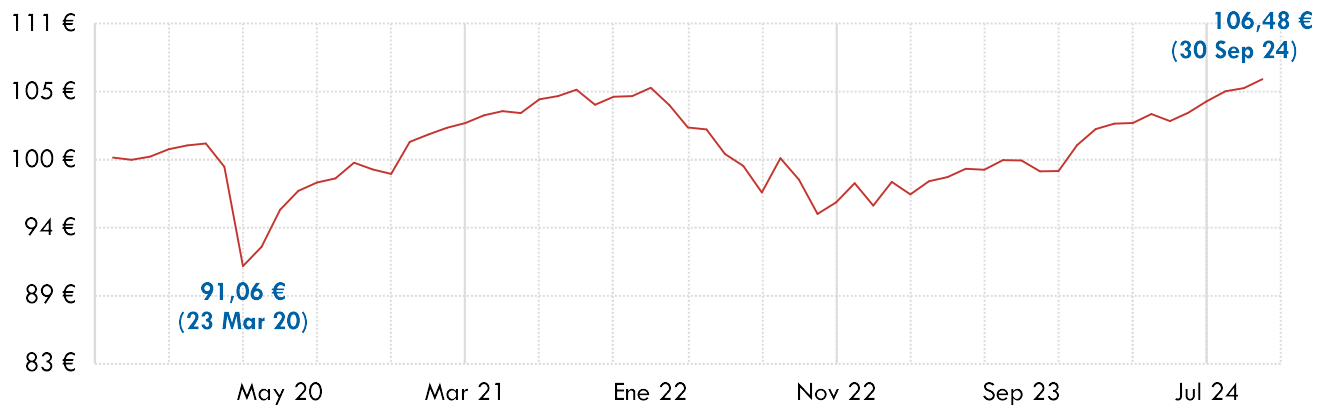
### ✓ Indicador de riesgo y alertas de liquidez

- 🔒 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.



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

Evolución desde 30/09/2019 hasta 30/09/2024



[\* fecha último cambio de política de inversión]

Histórico Rentabilidad (SIMPLE)		Rentabilidad Acumulada (TAE)	
<b>2024</b> (desde 31/12/2023 hasta 30/09/2024)	<b>4,04 %</b>	<b>1 año</b> (desde 30/09/2023 hasta 30/09/2024)	<b>7,69 %</b>
<b>2023</b> (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	<b>6,55 %</b>	<b>3 años</b> (desde 30/09/2021 hasta 30/09/2024)	<b>0,68 %</b>
<b>2022</b> (desde 31/12/2021 hasta 31/12/2022)	<b>-9,17 %</b>	<b>5 años</b> (desde 30/09/2019 hasta 30/09/2024)	<b>1,26 %</b>
<b>2021</b> (desde 31/12/2020 hasta 31/12/2021)	<b>3,76 %</b>		
<b>2020</b> (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	<b>0,89 %</b>		
<b>2019</b> (desde 31/12/2018 hasta 31/12/2019)	<b>6,68 %</b>		

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

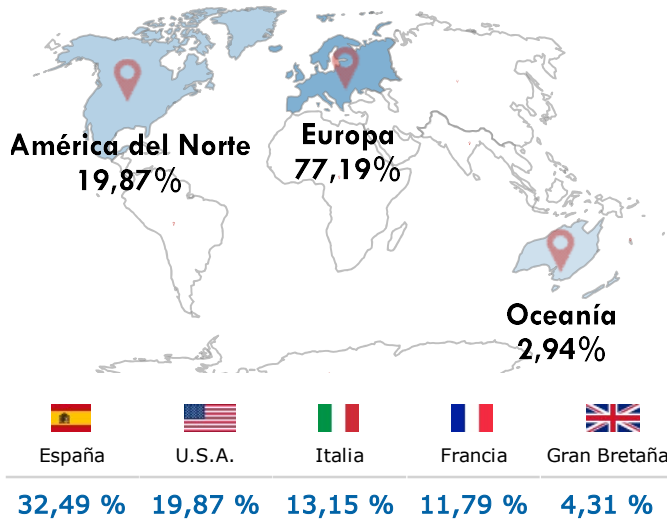
La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DDF (Documento de datos fundamentales) que puede obtenerse gratuitamente en [www.ibercaja.es](http://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.

## Plan IberCaja de Pensiones **Gestión Equilibrada**

Plan de renta fija mixta global

30 de septiembre de 2024

### ✓ Distribución geográfica



### ✓ Distribución por divisa

€	Euro	87,67 %
\$	Dólar USA	10,42 %
₣	Franco Suizo	0,88 %
£	Libra Esterlina	0,83 %
kr	Corona Sueca	0,20 %

### Cartera de Renta Fija

Rating medio	Duración media cartera
<b>BBB</b>	<b>2,53 años</b>

### ✓ Principales sectores



### ✓ Acciones con mayor peso en cartera

<b>Apple INC</b> [Tecnología]	3,01 %
<b>Alphabet INC</b> [Servicios]	2,14 %
<b>S&amp;P Global</b> [Financiero]	1,00 %
<b>Louis Vuitton</b> [Consumo]	0,99 %
<b>Nestle</b> [Consumo]	0,78 %

### ✓ Renta Fija con mayor peso en cartera

<b>Deuda Pública de España</b>	10,12 %
<b>Deuda Pública de Italia</b>	9,86 %
<b>Ford Motor Co</b>	5,93 %
<b>Renault S.A.</b>	2,98 %
<b>Interritus Ltd</b>	2,88 %

### ✓ Datos generales

Plan	<b>PLAN IBERCAJA DE PENSIONES GESTIÓN EQUILIBRADA</b>	Clave DGSFP del plan	<b>N2603</b>
Fondo	<b>IBERCAJA PENSIONES GESTION EQUILIBRADA, F.P.</b>	Clave DGSFP del fondo	<b>F0831</b>
Gestora	<b>IBERCAJA PENSIÓN, E.G.F.P.</b>	Comisión gestión	<b>1,30%</b>
Depositario	<b>CECABANK, S.A.</b>	Comisión depositaria	<b>0,10%</b>
Auditor	<b>ERNST &amp; YOUNG S.L.</b>	Patrimonio	<b>696,33 Mill. €</b>
Comercializadora	<b>IBERCAJA BANCO, S.A.</b>		



## Un gran premio para tu ahorro

X Premios Inversión a Fondo ElEconomista.es  
✓ Mejor Plan de Pensiones de Empleo

Premios Expansión Allfunds 2024  
✓ Finalista mejor Gestora de Fondos de Pensiones



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](http://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.