

## Plan Ibercaja de Pensiones Valor 2027

Plan Garantizado de Rendimiento Fijo

15 de abril de 2024

		
R.Variable	R.Fija	Liquidez y Otros
<b>0,00%</b>	<b>98,53%</b>	<b>1,47%</b>

<b>-0,28%</b> ▼	<b>-0,97%</b> ▼	<b>2,68%</b> ▲
Rentabilidad abril (desde 31/03/24)	Rentabilidad 2024 (desde 31/12/23)	Rentabilidad últ. 12 meses (desde 15/04/23)

### ✓ En qué invierte

Plan de pensiones garantizado de rendimiento fijo. Garantía de revalorización de la participación o unidad de cuenta del 7,40% (1,50% TAE) entre el 20 de enero de 2023 y el 4 de noviembre de 2027 para las participaciones que se mantengan de manera íntegra e ininterrumpida en este periodo.

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	<b>2</b>	3	4	5	6	7
---	----------	---	---	---	---	---

- RIESGO

+ RIESGO

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

Evolución desde 20/01/2023\* hasta 15/04/2024



[\* fecha último cambio de política de inversión]

Histórico Rentabilidad (SIMPLE)		Rentabilidad Acumulada (TAE)	
<b>2024</b> (desde 31/12/2023 hasta 15/04/2024)	<b>-0,97 %</b>	<b>1 año</b> (desde 15/04/2023 hasta 15/04/2024)	<b>2,68 %</b>
<b>2023</b> (desde 20/01/2023 hasta 31/12/2023)	<b>1,87 %</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.

**✔ Distribución geográfica**



España

**100 %**

**✔ Emisores más representativos**

<b>Deuda Pública de España</b>	<b>98,53 %</b>
% mayores emisores	<b>98,53 %</b>
Rating medio <b>A-</b>	Duración media cartera <b>3,49 años</b>

**✔ Principales sectores**



**98,53 %**

Deuda Estados UE



**1,47 %**

Liquidez Otros

**✔ Distribución Renta Fija por tipo de activo**



<b>Deuda Pública</b>	<b>98,53 %</b>
<b>Liquidez y Otros</b>	<b>1,47 %</b>

**✔ Distribución Renta Fija por vencimiento**



<b>De 2 a 4 años</b>	<b>98,53 %</b>
<b>Liquidez y Otros</b>	<b>1,47 %</b>

**✔ Datos generales**

Plan	<b>PLAN IBERCAJA DE PENSIONES VALOR 2027</b>	Clave DGSFP del plan	<b>N4471</b>
Fondo	<b>IBERCAJA PENSIONES VALOR, F.P.</b>	Clave DGSFP del fondo	<b>F1612</b>
Gestora	<b>IBERCAJA PENSIÓN, E.G.F.P.</b>	Comisión gestión	<b>0,90%</b>
Depositario	<b>CECABANK, S.A.</b>	Comisión depositaría	<b>0,05%</b>
Auditor	<b>ERNST &amp; YOUNG S.L.</b>	Patrimonio	<b>37,14 Mill. €</b>
Comercializadora	<b>IBERCAJA BANCO, S.A.</b>		
Garante	<b>IBERCAJA BANCO, S.A.</b>		

XXXIV  
**Premios Fondos**  
2023  
Expansion

**Finalista Mejor Gestora de Fondos de Pensiones**

Por octava vez consecutiva, y ganadora en cuatro de estas ocasiones (ediciones 2016, 2017, 2018 y 2020)

**iberCaja**  
Pensión

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.