

## Plan de Pensiones Ibercaja Miempleo 30

31-03-2024

### Política de Inversión

Fondo de pensiones mixto que invierte entre el 25% y el 45% en renta variable de carácter global según las expectativas de mercado, hasta un 10% en inversiones alternativas y el resto se invierte en renta fija tanto pública como privada mayoritariamente calificada como grado de inversión. Las inversiones se realizan mayoritariamente en euros pudiendo alcanzar la inversión en divisa no euro hasta el 35% del patrimonio del fondo de pensiones.

### Datos del Plan de Pensiones

Fondo de Pensiones	IBERCAJA COLECTIVOS, F.P.
Gestora	IBERCAJA PENSION,E.G.F.P. , S.A.U.
Depositaria	CECABANK, S.A.
Auditor	ERNST & YOUNG S.L.
Nº registro Plan en la Dir.Gral.Seguros y Fondos de Pensiones	N2853
Nº registro Fondo en la Dir.Gral.Seguros y Fondos de Pensiones	F0337

Patrimonio (Miles de Euros)	12.155,45
Partícipes y Beneficiarios	3.416

### Estado y Evolución de los Activos del Fondo de Pensiones

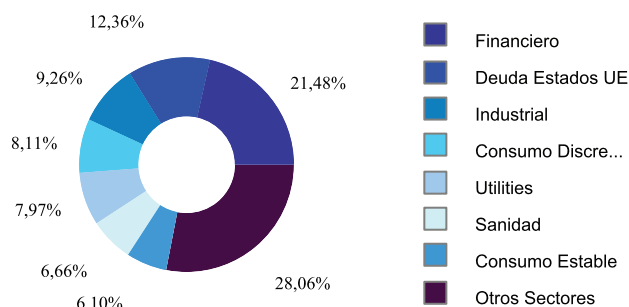
Clase de Activo	A 31-3-2024		Trimestre Anterior		Semestre Anterior	
	Miles EUR	%	Miles EUR	%	Miles EUR	%
Renta Fija Pública	6.059,67	12,36	4.235,77	8,92	7.291,05	15,41
Renta Fija Privada	23.483,92	47,91	21.814,28	45,93	22.913,83	48,42
Renta Variable Euro	7.924,32	16,17	7.513,33	15,82	6.661,30	14,08
Renta Variable No Euro	8.144,26	16,62	7.658,43	16,12	7.677,26	16,22
Liquidez y Otros Activos	3.404,77	6,95	6.273,42	13,21	2.779,64	5,87
<b>Total Cartera</b>	<b>49.016,95</b>	<b>100,00</b>	<b>47.495,24</b>	<b>100,00</b>	<b>47.323,08</b>	<b>100,00</b>

### Rentabilidad

	Último Trimestre	En el Año	Último Ejercicio 2023	3 Últimos Ejercicios 2021-2023	5 Últimos Ejercicios 2019-2023	10 Últimos Ejercicios 2014-2023	15 Últimos Ejercicios 2009-2023	20 Últimos Ejercicios 2004-2023	Desde Inicio 06-11-2002
Nominal %	3,41	3,41	10,23	4,21	12,27	20,53	49,88	85,34	95,64
TAE %	14,38	14,38	10,23	1,38	2,34	1,88	2,73	3,13	3,18

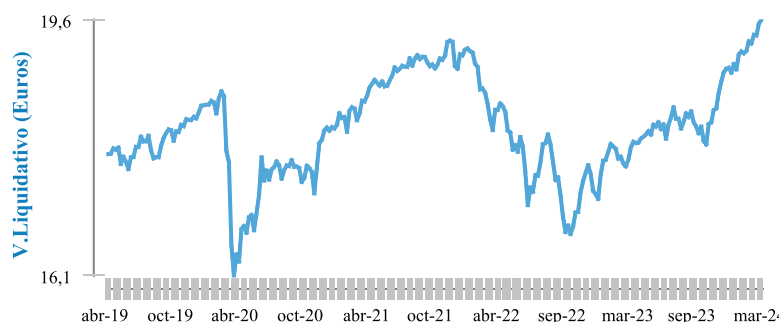
Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras.

### Distribución por Sectores



### Evolución del Valor Liquidativo

Valor Liquidativo a 31.03.2024: 19,563774 Euros/Participación



# Plan de Pensiones Ibercaja Miempleo 30

31-03-2024

## Comisiones y Gastos

	De Gestión			De Depósito			Otros Gastos Plan		Otros Gastos Fondo	
	Periodo	Acum.	% Máx Legal	Periodo	Acum.	% Máx Legal	Periodo	Acum.	Periodo	Acum.
Directa*	0,600	0,600	1,300	0,150	0,150	0,200	0,012	0,012	0,045	0,045
Indirecta	0,064	0,064		0,001	0,001					

\* Porcentaje efectivamente cobrado sobre el patrimonio del plan

Los gastos del Plan de pensiones son la comisión de gestión, de depositaria, análisis y otros gastos menores como los asociados a la elaboración, auditoría e inscripción de las cuentas anuales en los registros públicos, entre otros, y ya descontados en el valor liquidativo.

## Operaciones Vinculadas

	(Miles Euros)	01-01-2024 a 31-03-2024		01-10-2023 a 31-12-2023	
		Compras	Ventas	Compras	Ventas
Compraventa Valores y Divisas		460,77	944,07	495,80	727,58
Importe Financiado y Otros		12,45	-	31,26	-

Son operaciones vinculadas aquellas en las que intervenga un Fondo de Pensiones y cualquier empresa del Grupo económico de la Gestora, del Depositario o de los Promotores de los Planes de Pensiones adscritos o de alguno de los miembros de sus respectivos Consejos de Administración, cualquier miembro de la Comisión de Control del Fondo de Pensiones o de los Planes de Pensiones adscritos; u otro Fondo de Pensiones o patrimonio gestionados por la misma Entidad Gestora u otra Gestora del Grupo.

Ibercaja Pensión tiene establecidos en su Reglamento Interno de Conducta y Manuales de Control Operativo procedimientos para evitar y resolver conflictos de interés y sistemas de control y autorización de operaciones vinculadas que persiguen la máxima protección de los derechos de partícipes y beneficiarios, garantizando que las operaciones se realizan a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado. La entidad Gestora tiene arbitradas las oportunas normas de separación con la Entidad Depositaria (CECABANK,S.A.) perteneciendo a grupos diferentes.

Ibercaja Pensión tiene suscrito un acuerdo para la gestión de las carteras de los Fondos de Pensiones con Ibercaja Gestión S.G.I.I.C. S.A. (CIF A50207422), la Gestora de Instituciones de Inversión Colectiva del Grupo Ibercaja.

## Comentario del Gestor

El fondo se han beneficiado de los excelentes rendimientos en renta variable y de la diversificación que aporta la renta fija.

Estamos viendo rendimientos en renta variable que recuerdan a 2021, impulsados por la tecnología y los servicios de comunicación.

La renta fija, que continúa con un ojo puesto en la caída de la inflación, se muestra prudente, señalizando dudas sobre cuántas bajadas de tipos veremos este año por parte de los Bancos Centrales.

## Comunicación de la Gestora del Fondo de Pensiones

El 21 de julio de 2023 entró en vigor el Real Decreto 668/2023, por el que se modifica el Reglamento de planes y fondos de pensiones, que conllevará adaptar en un máximo de 12 meses desde dicha fecha los documentos afectos al Plan y el Fondo en el que se integra (especificaciones del plan, los principios de la política de inversión del Fondo de Pensiones y las normas de funcionamiento del Fondo de Pensiones) de lo que le iremos informando oportunamente.

Sin perjuicio de lo anterior, le anticipamos que no hay cambios con impacto fiscal respecto a las aportaciones y prestaciones y que algunas de las modificaciones más relevantes versan sobre el desarrollo de los planes de pensiones de empleo simplificados y los fondos de promoción públicos, la flexibilización de los activos aptos y de los coeficientes de inversión o un mayor detalle en la información periódica a facilitar a partícipes y beneficiarios. Igualmente, en lo relativo a la operatoria afecta a partícipes y beneficiarios, se elimina el régimen de incompatibilidades entre aportaciones y prestaciones que afectaba a los jubilados parciales y se equipara la figura del cónyuge a la de la pareja de hecho, en los términos indicados por el citado Real Decreto, respecto al supuesto de liquidez excepcional por enfermedad grave.