

VOCACION DEL PLAN Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Previsión Europrevisión Horizonte 2025 es un Plan de Previsión Social Individual que se encuentra integrado en la Entidad de Previsión Social Voluntaria Europrevisión EPSV de la modalidad Individual.

Europrevisión Horizonte 2025 se encuentra integrado en EUROPREVISION, EPSV, adscrito a la modalidad de ciclo de vida de la Entidad y tiene por tanto la condición de plan por defecto, podrá invertir en renta fija o renta variable directa o indirectamente a través de IICs financieras. La exposición a renta variable será de un máximo de 39% y un mínimo del 9% del patrimonio del Plan de Previsión en su momento inicial, esta exposición, porcentaje máximo y mínimo irá disminuyendo paulatinamente según avance la vida del producto. Modalidad apropiada para personas con un perfil de riesgo medio y con una fecha prevista de jubilación en torno a 2025. Es decir se dirige a clientes con un rango de edad entre 55 y 59 años. El Plan tiene como fecha de vencimiento el 31/12/2025

El Plan de Previsión Europrevisión Horizonte 2025 devenga una comisión de administración del 1,60% anual sobre el patrimonio gestionado del Plan de Previsión. El porcentaje en base anual de gastos de intermediación por la compraventa de valores mobiliarios es de 0,01% y el ratio de rotación de la cartera de dichos valores se encuentran es de 74%.

ÓRGANO DE GOBIERNO DE EUROPREVISION EPSV

Presidente: D. Íñigo Lasterra Abaigar.

Secretario: D. Miguel Ángel Hernández Pastor.

La Asamblea General Extraordinaria se reunió el 10/4/2019, aprobando los siguientes acuerdos:

- Sustitución de Delegados de la Asamblea General.
- Sustitución de miembros de la Junta de Gobierno.
- Nombramiento de nuevo Presidente y nuevo Secretario de la Junta de Gobierno.

La Junta de Gobierno en su reunión del 10/4/2019, aprobó los siguientes acuerdos:

- Modificación en la composición de la Junta de Gobierno. Sustitución de Secretario y nombramiento de Vicesecretario.
- Examen y aprobación de la cuenta de resultados, cuenta de explotación, balance y memoria del ejercicio 2018 de Europrevisión EPSV, y del presupuesto para el año 2019.
- Informe de la Junta de Gobierno a la Asamblea General sobre la gestión y administración de Europrevisión, EPSV en 2018.
- Informe de Auditoría.
- Convocatoria de la Asamblea General de la entidad.
- Aprobación del presupuesto de adaptación a la normativa de GDPR.
- Nombramiento del DPO de la entidad.

La Asamblea General Ordinaria en su reunión del 29/4/2019, aprobó los siguientes acuerdos:

- Aprobación de las Cuentas Anuales de Europrevisión, EPSV, correspondientes al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2018, así como del Presupuesto para el ejercicio 2019.
- Aprobación de la Gestión de la Junta de Gobierno.

La Junta de Gobierno en su reunión del 6/6/2019, aprobó los siguientes acuerdos:

- Presentación de informe de seguimiento de negocio.
- Presentación del informe anual de procedimientos de control interno.
- Convocatoria de Asamblea General para el cambio de sede social.
- Presentación por parte de Deloitte del proyecto de adaptación a la nueva normativa de protección de datos.
- Modificación de Reglamentos de los planes de previsión: eliminación de la modalidad de prestación en forma de renta asegurada.
- Finalización de los planes de previsión garantizados Europrevisión Recompensa Plus 2 y Europrevisión Recompensa Plus 3.
- Modificación del contrato de depositaria para su adaptación a la normativa recientemente aprobada.
- Otorgamiento de poderes para el desenvolvimiento ordinario de la entidad.

La Asamblea General Extraordinaria se reunió el 24/6/2019, aprobando los siguientes acuerdos:

- Modificación de la sede social de la entidad.
- Modificación del artículo 2 y del artículo 5 de los Estatutos sociales de la entidad.

Datos principales

Fecha de constitución	20/06/1990
Patrimonio (Euros)	47.599.668,86
Número de socios	5.923
Número de beneficiarios	102
Comisión anual gestión	1,280%
Comisión anual depósito	0,320%
Otros Gastos Imputab.al Plan	0,011%
Depositario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	PricewaterhouseCoopers
Entidad	EUROPREVISION, E.P.S.V, E1
Modalidad	Individual

Rentabilidad del Plan

Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.
5,89%	5,89%	0,68%	0,63%	1,34%	1,88%	1,51%
						5,04%

El anuncio de rentabilidades pasadas no es promesa o garantía de rentabilidades futuras.

Comportamiento del Plan

Período	Patrimonio (en euros)	Valor liquidativo del Plan	Número Socios / Beneficiarios
Año 2019	47.599.668,86	25,72315	6.025
Año 2018	51.541.607,86	24,29313	6.512
Año 2017	57.106.944,51	23,44427	6.883
Año 2016	61.779.832,06	25,20517	7.474

Integrado en el Fondo **EUROPREVISION HORIZONTE 2025**

EUROPREVISION, EPSV, entidad inscrita en el Registro de Entidades de Previsión Social Voluntaria con el número de identificación 1511. Socios: Banco Popular Español, S.A. y Allianz, Compañía de Seguros y Reaseguros, S.A. Cualquier documentación de relevancia relativa al Plan de Previsión puede ser solicitada en las sucursales del Grupo Banco Popular o en el teléfono 902 10 17 10.

Inversiones financieras a valor estimado de realización (en miles de EUR) y en porcentaje sobre el patrimonio, al cierre del período, excluido derivados:

Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%	Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%
ES0000101719 - Bonos COMUNIDAD DE MADRID 0,727 2021-05-19	EUR	354	0,75	XS1241710323 - Bonos NOMURA SECURITIES CO 1,125 2020-06-03	EUR	202	0,43
ES0000012B88 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,400 2028-07-30	EUR	799	1,69	XS1550951641 - Obligaciones SANTANDER CONSUMER F 0,875 2022-01-24	EUR	308	0,65
ES0000012729 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,950 2026-04-30	EUR	113	0,24	FR0013064755 - Bonos HSBC BANK PLC 0,625 2020-12-03	EUR	101	0,21
ES00000128Q6 - Bonos REINO DE ESPAÑA 2,350 2033-07-30	EUR	448	0,95	XS1511589605 - Obligaciones SKANDINAVISKA ENSKIL 1,375 2023-10-31	EUR	307	0,65
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	4.902	10,39	XS1571331955 - Obligaciones DNB NORBANK ASA 1,250 2022-03-01	EUR	310	0,66
ES0224261042 - Obligaciones CORES 1,500 2022-11-27	EUR	315	0,67	XS1551000364 - Bonos MEDIOBANCA 0,750 2020-02-17	EUR	504	1,07
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		6.930	14,69	FR0013241130 - Bonos BPCE 0,655 2022-03-09	EUR	305	0,65
XS1509942923 - Obligaciones INMOBILIARIACOLONIA 1,450 2024-10-28	EUR	105	0,22	XS1240146891 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,300 2020-05-29	EUR	311	0,66
XS2058729653 - Obligaciones BBVA 0,375 2024-10-02	EUR	299	0,63	XS1458408306 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,596 2021-07-27	EUR	189	0,40
XS1897489578 - Obligaciones CAIXABANK 1,750 2023-10-24	EUR	420	0,89	XS1577427526 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,235 2022-09-09	EUR	142	0,30
ES0313307201 - Obligaciones BANKIA SA 0,875 2024-03-25	EUR	103	0,22	XS1599167589 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,557 2022-04-19	EUR	606	1,28
ES0205032016 - Obligaciones FERROVIAL 0,375 2022-09-14	EUR	101	0,21	XS1801906279 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,083 2023-04-10	EUR	154	0,33
XS2025466413 - Obligaciones ABERTIS INFRAESTRUCTO 0,625 2025-07-15	EUR	99	0,21	XS2013531228 - Bonos NATWEST MARKETS PLC 0,324 2021-06-18	EUR	100	0,21
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		1.127	2,38	XS1499604905 - Obligaciones VODAFONE GROUP PLC 0,500 2024-01-30	EUR	204	0,43
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		8.057	17,07	XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,890 2020-05-28	EUR	200	0,42
TOTAL RENTA FIJA		8.057	17,07	XS1792505197 - Obligaciones GENERAL MOTORS 0,151 2022-03-26	EUR	100	0,21
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		8.057	17,07	XS1767930826 - Obligaciones FORD MOTOR COMPANY 0,025 2022-12-07	EUR	193	0,41
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	1.767	3,74	XS1419636862 - Obligaciones SVENSKA CELLULOSA AB 0,500 2021-05-26	EUR	303	0,64
IT0005240830 - Obligaciones TESORO ITALIANO 2,200 2027-06-01	EUR	876	1,86	XS1330300341 - Bonos ISS GLOBAL A/S 1,125 2021-01-07	EUR	102	0,22
FR0013341682 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,750 2028-11-25	EUR	852	1,81	XS1346872580 - Obligaciones MONDELEZ INTERNATION 1,625 2023-01-20	EUR	212	0,45
PTOTVKOE0002 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,600 2022-08-02	EUR	409	0,87	XS0863907522 - Bonos GENERALI ASSICUR 7,750 2022-12-12	EUR	242	0,51
PTOTVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	842	1,78	DE000A14J9N8 - Bonos ALLIANZ AG-REG 2,241 2025-07-07	EUR	217	0,46
PTOTVMOE0000 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,000 2025-07-23	EUR	155	0,33	XS0951553592 - Obligaciones AVIVA PLC 6,125 2043-07-05	EUR	520	1,10
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		4.901	10,39	FR0010941484 - Bonos CNP ASSURANCES 6,000 2020-09-14	EUR	159	0,34
PTGGDAOE0001 - Bonos GALP 1,375 2023-09-19	EUR	104	0,22	FR0011033851 - Bonos CNP ASSURANCES 6,875 2021-09-30	EUR	227	0,48
XS1953929608 - Obligaciones ACQUIRENTE UNICO SPA 2,800 2026-02-20	EUR	442	0,94	XS1204254715 - Obligaciones NN GROUP NV 1,000 2022-03-18	EUR	206	0,44
XS1398336351 - Obligaciones MERLIN PROPERTIES SO 2,225 2023-04-25	EUR	107	0,23	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		17.424	36,91
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	3.299	6,99	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		22.325	47,30
XS0599993622 - Bonos INSTITUTO CREDITO OF 6,000 2021-03-08	EUR	752	1,59	TOTAL RENTA FIJA		22.325	47,30
PTBCEPIOM0057 - Bonos BANCO COMERCIAL PORT 0,750 2022-05-31	EUR	307	0,65	LU1681044480 - Participaciones AMUNDI ETF MSCI EMERG ASIA	EUR	142	0,30
IT0005151854 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 2,125 2025-11-26	EUR	864	1,83	FR0010251744 - Participaciones LYXOS ETFIBEX35 DR	EUR	2.604	5,52
PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	308	0,65	LU1681040223 - Participaciones AMUNDI ETF DOW JONES STOXX 600	EUR	1.410	2,99
PTBPIAOM0026 - Bonos BANCO BPI 0,250 2024-03-22	EUR	101	0,21	DE0005933956 - Participaciones SHARES EURO STOXX50 UCITS	EUR	1.776	3,76
XS1511787407 - Obligaciones MORGAN STANLEY 0,296 2022-01-27	EUR	402	0,85	DE0002635281 - Participaciones SHARES EUR STOXX SELDIV30 DE	EUR	1.604	3,40
XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	400	0,85	IE00B5M1WJ87 - Participaciones SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	EUR	1.272	2,70
XS1594368539 - Bonos BBVA 0,207 2022-04-12	EUR	605	1,28	LU0274208692 - Participaciones DB X-TRACKERS MSCI WORLD IND	EUR	1.519	3,22
XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	401	0,85	IE00BFG1RG61 - Participaciones INVESCO GS EQ FACTOR WORLD	USD	431	0,91
XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	404	0,86	LU0839027447 - Participaciones DBX NIKKEI 225 1D	EUR	302	0,64
XS1795253134 - Bonos CITIGROUP 0,102 2023-03-21	EUR	782	1,66	IE00B3YCGJ38 - Participaciones SOURCE S&P 500 UCITS ETF	USD	1.541	3,27
XS1602557495 - Bonos BANK OF AMERICA 0,386 2023-05-04	EUR	1.096	2,32	LU1079841513 - Participaciones JOSSIAM SHILLER BRLY CAPE	USD	1.299	2,75
XS1374865555 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 2,000 2023-03-04	EUR	214	0,45	TOTAL IIC		13.899	29,46
XS1956955980 - Obligaciones RABOBANK NEDERLAND 0,625 2024-02-27	EUR	103	0,22	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		36.224	76,76
XS1456422135 - Obligaciones JP MORGAN CHASE & CO 0,625 2024-01-25	EUR	307	0,65	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		44.281	93,83

Operativa en derivados. Resumen de las posiciones abiertas al cierre del período (Importes en miles de euros):

	Instrumento	Importe nominal comprometido	Objetivo de la inversión
	Futuro EURO STOXX 50 10 Fisica	2.694	Cobertura
Total subyacente Renta Variable		2.694	
	Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	1.800	Cobertura
	Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	900	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		2.700	
TOTAL OBLIGACIONES:		5.394	