

VOCACIÓN DEL PLAN Y OBJETIVO DE GESTIÓN

El Plan de Previsión Europrevisión Horizonte Prudente 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 Prudente 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 IIC?s financieras. La exposición a renta variable será de un máximo del 15% y de un mínimo de 0% del patrimonio del Plan de Previsión. El Plan de Previsión podrá invertir dentro de los límites legales, en depósitos a la vista o con vencimiento igual o inferior a 12 meses, en entidades de crédito de la UE. Modalidad apropiada para personas con un perfil de riesgo medio y cuya fecha de nacimiento sea anterior al año 1959, es decir para clientes que tengan 60 años o más. Este Plan es el plan de destino al que se movilizarán los socios que estén en otros planes de ciclo de vida de la entidad cuando llegue la fecha de vencimiento prevista en dichos planes.

El Plan de Previsión Europrevisión Horizonte Prudente devenga una comisión de administración del 1,50% anual sobre el patrimonio gestionado del Plan de Previsión. El ratio de rotación del plan es el 54% y los gastos de intermediación son del 0,01%.

ÓRGANO DE GOBIERNO DE EUROPREVISIÓN 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:

- Convocatoria de Asamblea General para el cambio de sede social.
- Modificación de Reglamentos de los planes de previsión: eliminación de la modalidad de prestación en forma de renta asegurada.
- 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	28/04/2003
Patrimonio (Euros)	26.350.944,29
Número de socios	3.066
Número de beneficiarios	76
Comisión anual gestión	1,200%
Comisión anual depósito	0,300%
Otros Gastos Imputab.al Plan	0,010%
Depositario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	PricewaterhouseCoopers
Entidad	EUROPREVISION, E.P.S.V, E1
Modalidad	Individual
Integrado en el Fondo	EPSV HORIZONTE PRUDENTE

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.	
2,65%	2,65%	-0,46%	-0,39%	0,66%	1,09%	-	1,06%

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	26.350.944,29	21,27409	3.142
Año 2018	29.949.816,42	20,72445	3.453
Año 2017	36.073.441,29	21,43445	3.807
Año 2016	61.316.233,38	21,57337	4.639

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	%
ES00000126B2 - Bonos REINO DE ESPAÑA 2,750 2024-10-31	EUR	1.563	6,17	XS1241710323 - Bonos NOMURA SECURITIES CO 1,125 2020-06-03	EUR	405	1,60
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	3.641	14,38	XS0318729950 - Obligaciones DEUTSCHE BANK 0,058 2022-09-05	EUR	397	1,57
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		5.204	20,55	FR0013241130 - Bonos BPCE 0,655 2022-03-09	EUR	203	0,80
XS1509942923 - Obligaciones INMOBILIARIACOLONIA 1,450 2024-10-28	EUR	315	1,24	XS1458408306 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,596 2021-07-27	EUR	664	2,62
ES0312298021 - Obligaciones AYT CEDULAS CAJAS GL 3,750 2022-12-14	EUR	223	0,88	XS1599167589 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,557 2022-04-19	EUR	404	1,60
ES0377979028 - Obligaciones TDA 15 A2 MTGE 0,000 2042-06-27	EUR	30	0,12	DE000A2DASD4 - Obligaciones DEUT PFANDBREIFBANK 0,875 2021-01-29	EUR	102	0,40
ES0347861009 - Obligaciones PASTOR IM FTH/FTA 0,000 2041-09-22	EUR	131	0,52	BE6298043272 - Obligaciones BELFIUS BANK & INSUR 0,750 2022-09-12	EUR	102	0,40
XS1645495349 - Obligaciones CAIXABANK 2,750 2028-07-14	EUR	214	0,85	XS1801906279 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,083 2023-04-10	EUR	120	0,48
XS1897489578 - Obligaciones CAIXABANK 1,750 2023-10-24	EUR	210	0,83	XS2013531228 - Bonos NATWEST MARKETS PLC 0,324 2021-06-18	EUR	100	0,40
XS0768664731 - Obligaciones TALANX FINANZ AG 8,367 2022-06-15	EUR	125	0,49	XS1499604905 - Obligaciones VODAFONE GROUP PLC 0,500 2024-01-30	EUR	204	0,80
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		1.248	4,93	XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,890 2020-05-28	EUR	100	0,39
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		6.452	25,48	XS1792505197 - Obligaciones GENERAL MOTORS 0,151 2022-03-26	EUR	100	0,39
TOTAL RENTA FIJA		6.452	25,48	XS1767930826 - Obligaciones FORD MOTOR COMPANY 0,025 2022-12-07	EUR	193	0,76
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		6.452	25,48	XS1501167164 - Obligaciones TOTAL SA-B 2,708 2023-05-05	EUR	218	0,86
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	222	0,88	XS1082660744 - Obligaciones ORLEN CAPITAL AB 2,500 2021-06-30	EUR	210	0,83
IT0005384497 - Obligaciones TESORO ITALIANO 0,050 2023-01-15	EUR	2.347	9,27	XS1110430193 - Obligaciones GLENCORE FINANCE EUR 1,625 2021-10-18	EUR	208	0,82
FR0013341682 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,750 2028-11-25	EUR	532	2,10	XS0863907522 - Bonos GENERALI ASSICUR 7,750 2022-12-12	EUR	121	0,48
PTOTVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	836	3,30	XS0951553592 - Obligaciones AVIVA PLC 6,125 2043-07-05	EUR	312	1,23
PTOTVMOE0000 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,000 2025-07-23	EUR	207	0,82	FR0011033851 - Bonos CNP ASSURANCES 6,875 2021-09-30	EUR	114	0,45
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		4.144	16,37	XS0608392550 - Obligaciones MUNICH RE 6,000 2021-05-26	EUR	336	1,33
XS0953958641 - Obligaciones SPP INFRASTRUCTURE F 3,750 2020-07-18	EUR	208	0,82	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		11.935	47,15
XS1090450047 - Obligaciones NET4GAS SRO 2,500 2021-07-28	EUR	210	0,83	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		16.079	63,52
XS1953929608 - Obligaciones ACQUIRENTE UNICO SPA 2,800 2026-02-20	EUR	110	0,44	TOTAL RENTA FIJA		16.079	63,52
FR0013266343 - Obligaciones GECINA 0,000 2022-06-30	EUR	100	0,40	LU1681044480 - Participaciones AMUNDI ETF MSCI EMERG ASIA	EUR	24	0,10
IT0005240509 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 0,750 2020-01-25	EUR	703	2,78	FR0010251744 - Participaciones LYXOS ETFIBEX35 DR	EUR	423	1,67
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	1.822	7,20	LU1681040223 - Participaciones AMUNDI ETF DOW JONES STOXX 600	EUR	240	0,95
IT0005151854 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 2,125 2025-11-26	EUR	540	2,13	DE0005933956 - Participaciones SHARES EURO STOXX50 UCITS	EUR	303	1,20
PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	102	0,40	DE0002635281 - Participaciones SHARES EUR STOXX SELDIV30 DE	EUR	273	1,08
XS1706111876 - Obligaciones MORGAN STANLEY 2021-11-09	EUR	300	1,19	IE00B5M1WJ87 - Participaciones SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	EUR	209	0,82
XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	400	1,58	LU0274208692 - Participaciones DB X-TRACKERS MSCI WORLD IND	EUR	259	1,02
XS1594368539 - Bonos BBVA 0,207 2022-04-12	EUR	403	1,59	IE00BFG1RG61 - Participaciones INVESCO GS EQ FACTOR WORLD	USD	73	0,29
XS1253955469 - Obligaciones ABN AMRO 2,875 2020-06-30	EUR	103	0,41	LU0839027447 - Participaciones DBX NIKKEI 225 1D	EUR	54	0,22
XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	301	1,19	IE00B3YCGJ38 - Participaciones SOURCE S&P 500 UCITS ETF	USD	263	1,04
XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	504	1,99	LU1079841513 - Participaciones JOSSIAM SHILLER BRLY CAPE	USD	221	0,87
XS1795253134 - Bonos CITIGROUP 0,102 2023-03-21	EUR	662	2,62	TOTAL IIC		2.341	9,26
XS1602557495 - Bonos BANK OF AMERICA 0,386 2023-05-04	EUR	656	2,59	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		18.421	72,78
IT0005199267 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 0,310 2023-06-30	EUR	198	0,78	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		24.873	98,26

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 BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	1.200	Inversión
	Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	300	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		1.500	
TOTAL OBLIGACIONES:		1.500	