

VOCACIÓN DEL PLAN Y OBJETIVO DE GESTIÓN

El Plan de Previsión EPSV Ahorro II es un plan garantizado de renta variable integrado en EUROPREVISIÓN, EPSV de la modalidad individual. La política inversora está enfocada a conseguir una rentabilidad predeterminada de la unidad de cuenta en un período de tiempo determinado tal y como se especifica en su carta de garantía. Banco Santander garantiza al 5-05-2026, el 100% de los derechos económicos a 30-03-2017 más una rentabilidad variable ligada a la evolución del Euribor a 3M. Si en cada observación el Euribor 3 M fuese inferior a 0,30%, se tomará como valor el 0,30%, y si es superior o igual a 2,50%, se tomará el 2,50%, en otro caso se tomará su valor. Si el socio reembolsa sus derechos económicos antes de la fecha de vencimiento de la garantía, lo hará al valor liquidativo vigente en la fecha de solicitud y conllevará la pérdida total de la garantía. La rentabilidad mínima garantizada nunca podrá ser menor que cero. Para conseguir el objetivo de rentabilidad, la Entidad ha previsto un plan de inversión, en una cartera de renta fija con la adquisición de una serie de activos emitidos o avalados por países de la zona euro más la compra de una opción ligada a la evolución del Euribor a 3 meses para conseguir el objetivo variable. De este modo, la estructura de la cartera de las inversiones del plan será inicialmente la siguiente: Aproximadamente un 81% de los activos de renta fija emitidos o avalados por países de la zona euro. Asimismo la cartera invertirá un 7,25% de su patrimonio en una opción collar ligada a la evolución del Euribor a 3 meses con la finalidad de obtener la rentabilidad garantizada. El resto del patrimonio del Fondo, estará en inversiones a corto plazo y depósitos en entidades de crédito, que sean a la vista o a plazo, dentro de los límites establecidos por la legislación vigente. Durante la garantía, además de invertir en deuda emitida/avalada por estados UE con un rating a la fecha de compra igual o superior al de España, se podrá invertir en renta fija pública y privada con las limitaciones establecidas por la Entidad según sus procedimientos de control de riesgos internos acordados en cada momento. El Plan devenga diariamente una comisión de administración del 1% anual sobre el patrimonio gestionado del Plan de Previsión. El ratio de rotación es el 0% y los gastos de intermediación el 0%.

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	01/12/2016
Patrimonio (Euros)	3.369.569,90
Número de socios	162
Número de beneficiarios	0
Comisión anual gestión	0,930%
Comisión anual depósito	0,070%
Otros Gastos Imputab.al Plan	0,000%
Depositario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	PricewaterhouseCoopers
Entidad	EUROPREVISION, E.P.S.V, E1
Modalidad	Individual
Integrado en el Fondo	EUROPREVISION AHORRO II

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.	
8,28%	8,28%	-	-	-	-	-	1,91%

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	3.369.569,90	6,34665	162
Año 2018	3.241.495,76	5,86159	167
Año 2017	3.392.477,52	6,11997	168

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	%
IT0001247375 - Cupón Cero BUONI POLIENNALI STR 0,000 2026-05-01	EUR	211	6,27	TOTAL RENTA FIJA		3.030	89,91
IT0001247375 - Cupón Cero BUONI POLIENNALI STR 0,000 2026-05-01	EUR	2.818	83,64	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		3.030	89,91
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		3.030	89,91	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		3.030	89,91
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		3.030	89,91				

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
Opcion EURIBOR 3M 1	Compra Opcion EURIBOR 3M 1	3.376	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		3.376	
TOTAL DERECHOS:		3.376	