

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan Europopular Ahorro III es un plan garantizado de Renta Fija que se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Europopular Consolidado XV pertenece a la categoría de Garantizados (según la clasificación de INVERCO). 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 garantía. Banco Santander garantiza al 2 de junio de 2025, el 100% de los derechos consolidados a 04 de mayo de 2017 más un cupón fijo del 8,35% (T.A.E. 1,00%). Si el partícipe moviliza o reembolsa, todo o parte de sus derechos consolidados 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 con respecto a las unidades de cuenta movilizadas o reembolsadas. La rentabilidad mínima garantizada nunca podrá ser menor que cero. Para conseguir el objetivo de rentabilidad, la Entidad Gestora ha previsto un plan de inversión en una cartera de renta fija con la adquisición de una serie de referencias de deuda pública. De este modo, la estructura de la cartera de inversiones del fondo será inicialmente la siguiente: un 93,55% de su patrimonio estará invertido en renta fija emitida/avalada por Estados de la UE cuyo rating sea igual o superior al del Reino de España y con vencimientos próximos al vencimiento de la garantía. 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 en 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 Gestora según sus procedimientos de control de riesgos internos acordados en cada momento. El Plan Europopular Ahorro III devenga diariamente una comisión de gestión del 0,63% anual y de depósito del 0,07% anual del valor de la cuenta de posición del Plan de Pensiones.

COMISIÓN DE CONTROL

Promotor: D. Javier Viani Desplats-Redier y D. Enrique Francisco Vinal Castillo.

La reunión del Fondo de Pensiones Europopular Consolidado XV se realizó el 13 de enero, siendo los asuntos tratados más destacados los siguientes:

- Modificación de las Normas de Funcionamiento del fondo de pensiones.
- Delegación de facultades.

Promotor: D. Javier Viani Desplats-Redier y D. Enrique Francisco Vinal Castillo.

La reunión del Fondo de Pensiones Europopular Consolidado XV se realizó el 6 de febrero, siendo los asuntos tratados más destacados los siguientes:

- Sustitución de la Entidad Depositaria del fondo de pensiones Europopular Consolidado XV.
- Delegación de facultades para la formalización, ejecución e inscripción de las decisiones adoptadas por la Entidad Promotora.

Datos principales

| | |
|------------------------------|----------------------------------|
| Fecha de constitución | 22/10/2010 |
| Patrimonio (Euros) | 44.221.644,78 |
| Número de partícipes | 2.881 |
| Número de beneficiarios | 6 |
| Comisión anual gestión | 0,630% |
| Comisión anual depósito | 0,070% |
| Otros Gastos Imputab.al Plan | 0,009% |
| Depositario | BNP SECURITIES SERVICES |
| Auditor | PricewaterhouseCoopers |
| Gestora | POPULAR PENSIONES E.G.F.P., SAU, |
| Modalidad | Individual |
| Integrado en el Fondo | EUROPOPULAR CONSOLIDADO XV |

Operaciones vinculadas con Empresas del Grupo

La Gestora cuenta con un procedimiento de control de Operaciones Vinculadas y de Gestión de Conflicto de Interés, verificándose, entre otros aspectos, que las operaciones son contratadas a precios de mercado.

| | Efectivo en euros |
|--|-------------------|
| Adquisi.de Valores Emitidos por el Grupo | 0,00 |
| Comisión por liquidación/intermediación | 0,00 |
| Importe efectivo negociado en oper. Repo | 0,00 |
| Tipo medio aplicado en Repo(%) | 0,00 |
| Adquisi. de Valores con el Depositario | 0,00 |
| Venta de Valores con el Depositario | 0,00 |
| Saldo efectivo Valores emit.por el Grupo | 0,00 |

Rentabilidad del Plan

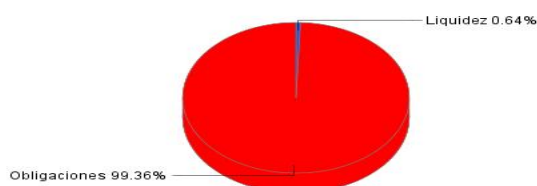
| Acumul. año | Último ejercicio T.A.E. | 3 años T.A.E. | 5 años T.A.E. | 10 años T.A.E. | 15 años T.A.E. | 20 años T.A.E. | Trimestral T.A.E. |
|-------------|-------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| -1,25% | 8,98% | 3,43% | 1,73% | - | - | - | -1,25% |

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 Partícipes / Beneficiarios |
|----------|-----------------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Año 2020 | 44.221.644,78 | 7,75096 | 2.887 |
| Año 2019 | 46.887.305,56 | 7,84897 | 2.988 |
| Año 2018 | 48.008.059,13 | 7,20198 | 3.276 |
| Año 2017 | 53.958.566,74 | 7,35750 | 3.599 |

% Distribución de los Activos del Fondo



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 | % |
|--|--------|------------------|-------|--|--------|------------------|-------|
| IT0005090318 - Obligaciones TESORO ITALIANO 1,500 2025-06-01 | EUR | 43.718 | 98,86 | TOTAL RENTA FIJA | | 43.718 | 98,86 |
| Total Renta Fija Pública a menos de 1 año | | 43.718 | 98,86 | TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR | | 43.718 | 98,86 |
| TOTAL RENTA FIJA COTIZADA | | 43.718 | 98,86 | TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS | | 43.718 | 98,86 |