

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Pensiones Allianz Gestión Total se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Europopular Gestión Total. Este Fondo no establece un porcentaje máximo o mínimo destinado a invertir en renta variable o renta fija, sino que son los gestores del Fondo los que adaptan su política de inversión en función de las expectativas de evolución de los mercados financieros. No obstante se establece un rango de inversión de RV del 30-70%. El Plan de Pensiones Allianz Gestión Total devenga diariamente una comisión de gestión del 0,30% anual del valor de la cuenta de posición del Plan y una comisión de depósito del 0,10% anual del valor nominal del patrimonio custodiado del Plan de Pensiones.

FISCALIDAD DE LOS PLANES DE PENSIONES

Según la legislación fiscal vigente, el límite máximo de aportación al conjunto de planes individuales, asociados y de empleo de un partícipe, independientemente de su edad es de 8.000 euros. Las aportaciones realizadas podrán reducirse de la base imponible general del IRPF (siempre que dicha reducción no dé lugar a una base imponible general negativa) con el límite máximo de la menor de las dos cantidades: 8.000 euros anuales o el 30% de la suma de sus rendimientos netos del trabajo y actividades económicas percibidos en el ejercicio. También son objeto de reducción en la base imponible del IRPF las aportaciones realizadas al plan de pensiones del que sea partícipe el cónyuge, con el límite de 2.500 euros anuales y en el caso de que éste no obtenga rendimientos netos del trabajo ni de actividades económicas o éstas sean inferiores a 8.000 euros anuales. El exceso de aportaciones que no hayan podido ser objeto de reducción se podrá reducir en las declaraciones de la renta de los cinco ejercicios siguientes. Existe un régimen especial para los residentes en el País Vasco y Navarra.

Datos principales

Fecha de constitución	20/11/2002
Patrimonio (Euros)	67.554.780,80
Número de partícipes	4.333
Número de beneficiarios	217
Comisión anual gestión	0,300%
Comisión anual depósito	0,100%
Otros Gastos Imputab.al Plan	0,004%
Depositarario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	PricewaterhouseCoopers
Gestora	ALLIANZ POPULAR PENSIONES E.G.F.P.,
Modalidad	Individual
Integrado en el Fondo	EUROPOPULAR GESTION TOTAL

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	966,60
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	15.365.230,13

Rentabilidad del Plan

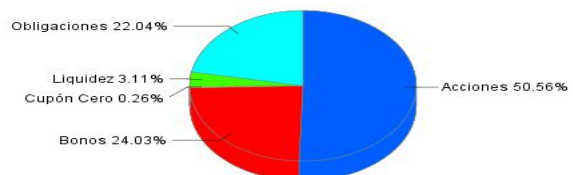
Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.	Histórica T.A.E.
10,75%	10,75%	3,32%	4,13%	5,04%	5,01%	-	4,95%

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 2019	67.554.780,80	22,83455	4.550
Año 2018	64.863.678,88	20,61768	4.793
Año 2017	61.266.647,36	21,98404	4.307
Año 2016	48.487.377,36	20,70037	3.881

% 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	%
ES0000101719 - Bonos COMUNIDAD DE MADRID 0,727 2021-05-19	EUR	1.365	0,30	FR0013241130 - Bonos BPCE 0,655 2022-03-09	EUR	1.524	0,33
ES0000012B88 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,400 2028-07-30	EUR	5.581	1,22	XS1576650813 - Bonos SPAREBANK 0,500 2022-03-09	EUR	1.831	0,40
ES0000012729 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,950 2026-04-30	EUR	5.080	1,11	XS1240146891 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,300 2020-05-29	EUR	4.490	0,98
ES00000128Q6 - Bonos REINO DE ESPAÑA 2,350 2033-07-30	EUR	17.926	3,91	XS1458408306 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,596 2021-07-27	EUR	790	0,17
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	10.928	2,38	XS1577427526 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,235 2022-09-09	EUR	606	0,13
ES0224261042 - Obligaciones CORES 1,500 2022-11-27	EUR	1.364	0,30	XS1599167589 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,557 2022-04-19	EUR	3.332	0,73
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		42.244	9,22	DE000A2DASD4 - Obligaciones DEUT PFANDBREIFBANK 0,875 2021-01-29	EUR	1.728	0,38
XS1509942923 - Obligaciones INMOBILIARIACOLONIA 1,450 2024-10-28	EUR	839	0,18	XS1418630023 - Obligaciones NASDAQ 1,750 2023-05-19	EUR	1.695	0,37
ES0422714040 - Bonos CAJAS RURALES UNIDAS 1,000 2020-10-22	EUR	1.821	0,40	XS1801906279 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,083 2023-04-10	EUR	960	0,21
XS2058729653 - Obligaciones BBVA 0,375 2024-10-02	EUR	1.893	0,41	XS2013531228 - Bonos NATWEST MARKETS PLC 0,324 2021-06-18	EUR	602	0,13
XS1897489578 - Obligaciones CAIXABANK 1,750 2023-10-24	EUR	2.311	0,50	XS1499604905 - Obligaciones VODAFONE GROUP PLC 0,500 2024-01-30	EUR	1.119	0,24
ES0313307201 - Obligaciones BANKIA SA 0,875 2024-03-25	EUR	412	0,09	XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,890 2020-05-28	EUR	1.199	0,26
ES0205032016 - Obligaciones FERROVIAL 0,375 2022-09-14	EUR	707	0,15	XS1792505197 - Obligaciones GENERAL MOTORS 0,151 2022-03-26	EUR	1.395	0,30
XS2025466413 - Obligaciones ABERTIS INFRAESTRUCTO 0,625 2025-07-15	EUR	793	0,17	XS1767930826 - Obligaciones FORD MOTOR COMPANY 0,025 2022-12-07	EUR	774	0,17
XS0768664731 - Obligaciones TALANX FINANZ AG 8,367 2022-06-15	EUR	875	0,19	XS1419636862 - Obligaciones SVENSKA CELLULOSA AB 0,500 2021-05-26	EUR	1.314	0,29
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		9.651	2,09	XS1330300341 - Bonos ISS GLOBAL A/S 1,125 2021-01-07	EUR	225	0,05
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		51.895	11,31	XS1346872580 - Obligaciones MONDELEZ INTERNATION 1,625 2023-01-20	EUR	956	0,21
TOTAL RENTA FIJA		51.895	11,31	XS0863907522 - Bonos GENERALI ASSICUR 7,750 2022-12-12	EUR	1.454	0,32
ES0113211835 - Acciones BBVA	EUR	2.170	0,47	DE000A14J9N8 - Bonos ALLIANZ AG-REG 2,241 2025-07-07	EUR	1.627	0,35
ES0113900J37 - Acciones BANCO SANTANDER CENTRAL HISPAN	EUR	4.057	0,88	XS0951553592 - Obligaciones AVIVA PLC 6,125 2043-07-05	EUR	2.237	0,49
ES0140609019 - Acciones CAIXABANK	EUR	2.336	0,51	FR0010941484 - Bonos CNP ASSURANCES 6,000 2020-09-14	EUR	637	0,14
ES0144580Y14 - Acciones IBERDROLA	EUR	3.902	0,85	FR0011033851 - Bonos CNP ASSURANCES 6,875 2021-09-30	EUR	1.136	0,25
ES0173093024 - Acciones REDESA	EUR	2.337	0,51	XS1204254715 - Obligaciones NN GROUP NV 1,000 2022-03-18	EUR	620	0,13
ES0178430E18 - Acciones TELEFONICA	EUR	3.698	0,81	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		106.076	23,12
ES0105075008 - Acciones EUSKALTEL SA	EUR	5.280	1,15	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		160.203	34,90
ES0148396007 - Acciones INDITEX	EUR	4.220	0,92	TOTAL RENTA FIJA		160.203	34,90
ES0118900010 - Acciones CINTRA CONCESIONES	EUR	2.392	0,52	IE00BZ12WP82 - Acciones LINDE AG	EUR	6.312	1,38
ES0116920333 - Acciones GRUPO CATALANA OCCIDENTE	EUR	4.205	0,92	FR0000130809 - Acciones SOCIETE GENERALE	EUR	4.810	1,05
ES0118594417 - Acciones INDRA SISTEMAS SA	EUR	3.563	0,78	NL0011821202 - Acciones ING GROEP	EUR	2.138	0,47
ES0171996095 - Acciones GRUPO GRIFOLS	EUR	4.626	1,01	FR000045072 - Acciones CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ PARIS	EUR	4.145	0,90
ES0132105018 - Acciones ACERINOX	EUR	2.818	0,61	FR0000131104 - Acciones BNP PARIBAS	EUR	2.578	0,56
ES0105027009 - Acciones CIA DISTRIB INTEGRAL LOGISTA	EUR	6.348	1,38	FR0000133308 - Acciones FRANCE TELECOM	EUR	1.824	0,40
ES0105065009 - Acciones TALGO	EUR	1.127	0,25	DE0005557508 - Acciones DEUTSCHE TELEKOM	EUR	1.773	0,39
TOTAL RENTA VARIABLE COTIZADA		53.078	11,57	NL0000395903 - Acciones WOLTERS KLUWER NV	EUR	4.551	0,99
TOTAL RENTA VARIABLE		53.078	11,57	NL0000388619 - Acciones UNILEVER NV-CVA	EUR	3.689	0,80
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		104.973	22,88	NL0011794037 - Acciones KONINKLIJKE AHOLD NV	EUR	6.214	1,35
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	4.241	0,92	BE0974293251 - Acciones ANHEUSER-BUSCH INBEV	EUR	5.635	1,23
IT0005240830 - Obligaciones TESORO ITALIANO 2,200 2027-06-01	EUR	35.125	7,65	FR0000125486 - Acciones VINCI S.A.	EUR	3.534	0,77
FR0013341682 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,750 2028-11-25	EUR	5.324	1,16	DE0006047004 - Acciones HEIDELBERGCEMENTAG	EUR	2.377	0,52
PTOTVKOE0002 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,600 2022-08-02	EUR	2.124	0,46	DE0008404005 - Acciones ALLIANZ AG-REG	EUR	5.460	1,19
PTOTVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	7.313	1,59	GB00BKFB1C65 - Acciones PRUDENTIAL CORPORATION PL	GBP	412	0,09
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		54.127	11,78	GB0007099541 - Acciones PRUDENTIAL CORPORATION PL	GBP	2.516	0,55
PTGGDAOE0001 - Bonos GALP 1,375 2023-09-19	EUR	521	0,11	FR0000120628 - Acciones AXA.UAP	EUR	4.423	0,96
XS1953929608 - Obligaciones ACQUIRENTE UNICO SPA 2,800 2026-02-20	EUR	2.208	0,48	DE0007236101 - Acciones SIEMENS AG	EUR	4.429	0,96
XS1398336351 - Obligaciones MERLIN PROPERTIES SO 2,225 2023-04-25	EUR	860	0,19	NL0000009538 - Acciones PHILIPS ELECTRONICS	EUR	6.093	1,33
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	20.134	4,39	DE0007164600 - Acciones SAP	EUR	5.535	1,21
XS0599993622 - Bonos INSTITUTO CREDITO OF 6,000 2021-03-08	EUR	1.477	0,32	NL0010273215 - Acciones ASML HOLDING N.V	EUR	18.459	4,02
PTBCPIOM0057 - Bonos BANCO COMERCIAL PORT 0,750 2022-05-31	EUR	1.433	0,31	CH0025751329 - Acciones LOGITECH INTERNATIONAL-REG	CHF	5.573	1,21
IT0005151854 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 2,125 2025-11-26	EUR	5.185	1,13	DE000BAY0017 - Acciones BAYER	EUR	4.369	0,95
PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	1.845	0,40	FR0000120578 - Acciones SANOFI-AVENTIS SA	EUR	2.689	0,59
PTBPIAOM0026 - Bonos BANCO BPI 0,250 2024-03-22	EUR	709	0,15	DE0005785604 - Acciones FRESENIUS SE & CO KGAA	EUR	2.860	0,62
XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	2.999	0,65	IT0003132476 - Acciones ENI SPA	EUR	1.830	0,40
XS1594368539 - Bonos BBVA 0,207 2022-04-12	EUR	4.032	0,88	FR0000120271 - Acciones TOTAL SA-B	EUR	9.165	2,00
XS1253955469 - Obligaciones ABN AMRO 2,875 2020-06-30	EUR	4.574	1,00	GB00B03MLX29 - Acciones ROYAL DUTCH SHELL PLC-A SHS	EUR	2.433	0,53
XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	1.405	0,31	GB0007980591 - Acciones BP AMOCO PLC	GBP	3.899	0,85
XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	1.917	0,42	PTGALOAM0009 - Acciones GALP	EUR	10.183	2,22
XS1795253134 - Bonos CITIGROUP 0,102 2023-03-21	EUR	4.514	0,98	DE0006599905 - Acciones MERCK	EUR	3.687	0,80

Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%	Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%
XS1602557495 - Bonos BANK OF AMERICA 0,386 2023-05-04	EUR	4.709	1,03	FR0000073272 - Acciones SAFRAN	EUR	3.304	0,72
XS1374865555 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 2,000 2023-03-04	EUR	1.602	0,35	FR0000127771 - Acciones VIVENDI UNIVERSAL	EUR	5.841	1,27
XS1956955980 - Obligaciones RABOBANK NEDERLAND 0,625 2024-02-27	EUR	1.129	0,25	GB0007188757 - Acciones RIO TINTO PLC	GBP	7.766	1,69
DK0009511537 - Obligaciones NYKREDIT 0,750 2021-07-14	EUR	1.829	0,40	LU1598757687 - Acciones MITTAL STELL CO NV	EUR	3.566	0,78
XS1456422135 - Obligaciones JP MORGAN CHASE & CO 0,625 2024-01-25	EUR	1.332	0,29	FR0000121667 - Acciones ESSILOR INTERNATIONAL	EUR	4.115	0,90
XS1241710323 - Bonos NOMURA SECURITIES CO 1,125 2020-06-03	EUR	810	0,18	DE000A1EWWW0 - Acciones ADIDAS-SALOMON AG	EUR	4.419	0,96
XS1550951641 - Obligaciones SANTANDER CONSUMER F 0,875 2022-01-24	EUR	1.643	0,36	DE0007100000 - Acciones DAIMLER CHRYSLERAG	EUR	5.722	1,25
FR0013064755 - Bonos HSBC BANK PLC 0,625 2020-12-03	EUR	504	0,11	TOTAL RENTA VARIABLE COTIZADA		178.328	38,86
XS1511589605 - Obligaciones SKANDINAVISKA ENSKIL 1,375 2023-10-31	EUR	1.742	0,38	TOTAL RENTA VARIABLE		178.328	38,86
XS1571331955 - Obligaciones DNB NORBANK ASA 1,250 2022-03-01	EUR	1.857	0,40	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		338.531	73,76
XS1551000364 - Bonos MEDIOBANCA 0,750 2020-02-17	EUR	2.217	0,48	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		443.504	96,64
XS1973750869 - Bonos MEDIOBANCA 1,625 2025-01-07	EUR	635	0,14				

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 Física	Compra Futuro EURO STOXX	1.719	Cobertura
Total subyacente Renta Variable		1.719	
Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	Venta Futuro BUNDES REPUBLIC	12.200	Cobertura
Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	Venta Futuro FRANCE GOVT OF	5.500	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		17.700	
TOTAL OBLIGACIONES:		19.419	