

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Pensiones Allianz Óptima Decidido se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Óptima Decidido que pertenece a la categoría de Renta Variable Mixta (según la clasificación de INVERCO), el Plan de pensiones Allianz Avance 50 desde el 26 de septiembre de 2016 ha cambiado de denominación así como de Política Inversora. Los niveles de inversión en renta variable sobre el patrimonio del Fondo estarán entre un 40%-60%, este porcentaje es considerado como un límite máximo, que no será rebasado más que en casos sobrevenidos y cuya corrección se realizará en el más breve espacio de tiempo posible. Este es un Fondo de asignación de activos global y realizará inversión directa o inversión a través de IIC's, fundamentalmente en ETF's. El Plan de Pensiones Allianz Óptima Decidido devenga diariamente una comisión de gestión del 0,30% anual y una comisión de depósito del 0,10% sobre el valor nominal 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	31/03/2008
Patrimonio (Euros)	1.476.312,95
Número de partícipes	120
Número de beneficiarios	5
Comisión anual gestión	0,300%
Comisión anual depósito	0,100%
Otros Gastos Imputab.al Plan	0,007%
Depositario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	PricewaterhouseCoopers
Gestora	ALLIANZ POPULAR PENSIONES E.G.F.P.,
Modalidad	Individual
Integrado en el Fondo	FONDO OPTIMA DECIDIDO, F.P.

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	22,68
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	108.495,89

Rentabilidad del Plan

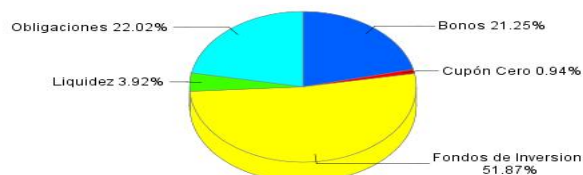
Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.	Histórica T.A.E.
11,33%	11,33%	3,08%	2,10%	3,20%	-	-	3,54%

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	1.476.312,95	9,03065	125
Año 2018	1.312.538,09	8,11147	123
Año 2017	1.251.414,29	8,54633	107
Año 2016	735.127,45	8,24515	82

% 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	%
ES0000012B88 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,400 2028-07-30	EUR	258	2,49	XS1511589605 - Obligaciones SKANDINAVISKA ENSKIL 1,375 2023-10-31	EUR	102	0,99
ES0000012729 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,950 2026-04-30	EUR	68	0,65	XS1571331955 - Obligaciones DNB NORBANK ASA 1,250 2022-03-01	EUR	103	1,00
ES00000128Q6 - Bonos REINO DE ESPAÑA 2,350 2033-07-30	EUR	287	2,77	XS1598861588 - Obligaciones CREDIT AGRICOLE SA 0,407 2022-04-20	EUR	101	0,98
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	284	2,75	FR0013241130 - Bonos BPCE 0,655 2022-03-09	EUR	102	0,98
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		897	8,66	XS1801906279 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,083 2023-04-10	EUR	100	0,97
ES0377979028 - Obligaciones TDA 15 A2 MTGE 0,000 2042-06-27	EUR	15	0,14	XS2013531228 - Bonos NATWEST MARKETS PLC 0,324 2021-06-18	EUR	100	0,97
ES0377981024 - Obligaciones TDA 20 A2 0,000 2036-04-26	EUR	24	0,24	XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,890 2020-05-28	EUR	100	0,96
XS1897489578 - Obligaciones CAIXABANK 1,750 2023-10-24	EUR	105	1,01	DE000A169NA6 - Bonos DAIMLER CHRYSLER AG 0,250 2020-05-11	EUR	54	0,52
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		144	1,39	DE000A14J9N8 - Bonos ALLIANZ AG-REG 2,241 2025-07-07	EUR	108	1,05
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		1.041	10,05	XS0951553592 - Obligaciones AVIVA PLC 6,125 2043-07-05	EUR	121	1,17
TOTAL RENTA FIJA		1.041	10,05	FR0010941484 - Bonos CNP ASSURANCES 6,000 2020-09-14	EUR	53	0,51
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		1.041	10,05	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		2.426	23,44
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	35	0,33	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		3.654	35,29
IT0005240830 - Obligaciones TESORO ITALIANO 2,200 2027-06-01	EUR	561	5,42	TOTAL RENTA FIJA		3.654	35,29
IT0005384497 - Obligaciones TESORO ITALIANO 0,050 2023-01-15	EUR	50	0,48	LU1681044480 - Participaciones AMUNDI ETF MSCI EMERG ASIA	EUR	56	0,54
FR0013341682 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,750 2028-11-25	EUR	119	1,15	FR0010251744 - Participaciones LYXOS ETFIBEX35 DR	EUR	531	5,13
PTOTXOE0024 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,950 2029-06-15	EUR	345	3,33	LU1681040223 - Participaciones AMUNDI ETF DOW JONES STOXX 600	EUR	555	5,36
PTOTVKOE0002 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,600 2022-08-02	EUR	43	0,42	DE0005933956 - Participaciones SHARES EURO STOXX50 UCITS	EUR	679	6,55
PTOTVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	74	0,72	DE0002635281 - Participaciones SHARES EUR STOXX SELDIV30 DE	EUR	631	6,10
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		1.227	11,85	DE000A0H08M3 - Participaciones SHARES EUROPE600 OIL & GAS DE	EUR	255	2,46
XS1953929608 - Obligaciones ACQUIRENTE UNICO SPA 2,800 2026-02-20	EUR	110	1,07	IE00B5M1WJ87 - Participaciones SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	EUR	811	7,83
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	420	4,05	LU0274208692 - Participaciones DB X-TRACKERS MSCI WORLD IND	EUR	598	5,77
IT0005151854 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 2,125 2025-11-26	EUR	159	1,53	IE00BFG1RG61 - Participaciones INVESCO GS EQ FACTOR WORLD	USD	170	1,64
PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	102	0,99	JP3027630007 - Participaciones NOMURA ASSET MANAGEMENT	JPY	114	1,10
DE000CZ40LQ7 - Obligaciones COMMERZBANK AG 0,125 2026-12-15	EUR	131	1,27	US78462F1030 - Participaciones SPDR TRUST SERIES 1	USD	299	2,88
XS1383921803 - Bonos SPAREBANK 0,250 2021-03-22	EUR	2	0,02	US9229083632 - Participaciones VANGUARD S&P 500 ETF	USD	298	2,88
XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	100	0,97	LU1079841513 - Participaciones IOSSIAM SHILLER BRLY CAPE	USD	511	4,93
XS1253955469 - Obligaciones ABN AMRO 2,875 2020-06-30	EUR	103	0,99	TOTAL IIC		5.507	53,17
XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	100	0,97	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		9.161	88,46
XS1795253134 - Bonos CITIGROUP 0,102 2023-03-21	EUR	100	0,97	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		10.202	98,51
IT0005199267 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 0,310 2023-06-30	EUR	53	0,51				

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	Venta Futuro EURO STOXX	262	Cobertura
Total subyacente Renta Variable		262	
Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	Venta Futuro BUNDES REPUBLIC	400	Cobertura
Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	Venta Futuro FRANCE GOVT OF	100	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		500	
TOTAL OBLIGACIONES:		762	