

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Pensiones Allianz Óptima Moderado se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Óptima Moderado que pertenece a la categoría de Renta Variable Mixta (según la clasificación de INVERCO), el Plan de Pensiones Allianz Proyección 30 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 20%-40%, 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 Moderado 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)	2.341.197,34
Número de partícipes	177
Número de beneficiarios	13
Comisión anual gestión	0,300%
Comisión anual depósito	0,100%
Otros Gastos Imputab.al Plan	0,002%
Depositario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	PricewaterhouseCoopers
Gestora	ALLIANZ POPULAR PENSIONES E.G.F.P.,
Modalidad	Individual
Integrado en el Fondo	FONDO OPTIMA MODERADO, 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	50,76
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

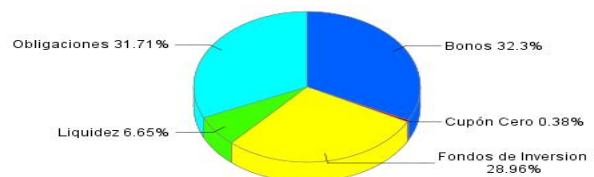
Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.	Histórica T.A.E.
7,01%	7,01%	1,84%	1,33%	2,12%	-	-	2,56%

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	2.341.197,34	8,07283	190
Año 2018	2.386.463,14	7,54377	188
Año 2017	1.647.225,29	7,81587	133
Año 2016	683.352,67	7,64379	92

% 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	55	0,21	XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	101	0,38
ES0000012B88 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,400 2028-07-30	EUR	930	3,54	XS1417876759 - Bonos CITIGROUP 0,422 2021-05-24	EUR	101	0,38
ES00000123X3 - Bonos REINO DE ESPAÑA 4,400 2023-10-31	EUR	263	1,00	XS1795253134 - Bonos CITIGROUP 0,102 2023-03-21	EUR	281	1,07
ES00000127Z9 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,950 2026-04-30	EUR	1.192	4,53	XS1602557495 - Bonos BANK OF AMERICA 0,386 2023-05-04	EUR	382	1,45
ES00000128Q6 - Bonos REINO DE ESPAÑA 2,350 2033-07-30	EUR	852	3,24	IT0005199267 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 0,310 2023-06-30	EUR	180	0,69
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	707	2,69	DK0009511537 - Obligaciones NYKREDIT 0,750 2021-07-14	EUR	102	0,39
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		3.999	15,21	XS1456422135 - Obligaciones JP MORGAN CHASE & CO 0,625 2024-01-25	EUR	102	0,39
XS1509942923 - Obligaciones INMOBILIARIACOLONIA 1,450 2024-10-28	EUR	105	0,40	XS1511589605 - Obligaciones SKANDINAVISKA ENSKIL 1,375 2023-10-31	EUR	102	0,39
ES0377964004 - Obligaciones TDA 19 A MTGE 0,000 2036-03-22	EUR	55	0,21	XS1571331955 - Obligaciones DNB NORBANK ASA 1,250 2022-03-01	EUR	130	0,49
ES0377979028 - Obligaciones TDA 15 A2 MTGE 0,000 2042-06-27	EUR	15	0,06	XS1787278008 - Obligaciones CREDIT AGRICOLE SA 0,157 2023-03-06	EUR	101	0,38
ES0377981024 - Obligaciones TDA 20 A2 0,000 2036-04-26	EUR	34	0,13	XS1598861588 - Obligaciones CREDIT AGRICOLE SA 0,407 2022-04-20	EUR	101	0,38
XS1592168451 - Obligaciones BANKINTER 2,500 2022-04-06	EUR	106	0,40	XS1346762641 - Bonos MEDIOBANCA 1,625 2021-01-19	EUR	124	0,47
XS2058729653 - Obligaciones BBVA 0,375 2024-10-02	EUR	199	0,76	FR0013241130 - Bonos BPCE 0,655 2022-03-09	EUR	102	0,39
XS1897489578 - Obligaciones CAIXABANK 1,750 2023-10-24	EUR	105	0,40	XS1240146891 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,300 2020-05-29	EUR	192	0,73
ES0313307201 - Obligaciones BANKIA SA 0,875 2024-03-25	EUR	103	0,39	XS1458408306 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,596 2021-07-27	EUR	59	0,22
XS1627337881 - Obligaciones FOMENTO DE CONSTRUCC 1,413 2022-03-08	EUR	124	0,47	XS1577427526 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,235 2022-09-09	EUR	43	0,16
XS0768664731 - Obligaciones TALANX FINANZ AG 8,367 2022-06-15	EUR	125	0,48	XS1599167589 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,557 2022-04-19	EUR	101	0,38
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		971	3,70	DE000A2DASD4 - Obligaciones DEUT PFANDBREIFBANK 0,875 2021-01-29	EUR	102	0,39
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		4.970	18,91	XS1418630023 - Obligaciones NASDAQ 1,750 2023-05-19	EUR	106	0,40
TOTAL RENTA FIJA		4.970	18,91	XS1801906279 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,083 2023-04-10	EUR	100	0,38
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		4.970	18,91	XS2013531228 - Bonos NATWEST MARKETS PLC 0,324 2021-06-18	EUR	100	0,38
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	431	1,64	XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,890 2020-05-28	EUR	100	0,38
IT0005240830 - Obligaciones TESORO ITALIANO 2,200 2027-06-01	EUR	1.667	6,34	XS0863907522 - Bonos GENERALI ASSICUR 7,750 2022-12-12	EUR	121	0,46
IT0005384497 - Obligaciones TESORO ITALIANO 0,050 2023-01-15	EUR	274	1,04	XS0951553592 - Obligaciones AVIVA PLC 6,125 2043-07-05	EUR	121	0,46
FR0013341682 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,750 2028-11-25	EUR	381	1,45	FR0011033851 - Bonos CNP ASSURANCES 6,875 2021-09-30	EUR	114	0,43
PTOTEXO0024 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,950 2029-06-15	EUR	1.496	5,69	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		6.986	26,54
PTOTVKOE0002 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,600 2022-08-02	EUR	120	0,45	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		11.987	45,56
PTOTVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	525	2,00	TOTAL RENTA FIJA		11.987	45,56
FR0013330693 - Obligaciones CAISSE FRANCAISE 1,000 2028-04-25	EUR	108	0,41	LU1681044480 - Participaciones AMUNDI ETF MSCI EMERG ASIA	EUR	75	0,29
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		5.001	19,02	FR0010251744 - Participaciones LYXOS ETFIBEX35 DR	EUR	760	2,89
PTGGDAOE0001 - Bonos GALP 1,375 2023-09-19	EUR	104	0,40	LU1681040223 - Participaciones AMUNDI ETF DOW JONES STOXX 600	EUR	726	2,76
XS1953929608 - Obligaciones ACQUIRENTE UNICO SPA 2,800 2026-02-20	EUR	110	0,42	DE0005933956 - Participaciones SHARES EURO STOXX50 UCITS	EUR	958	3,64
XS1398336351 - Obligaciones MERLIN PROPERTIES SO 2,225 2023-04-25	EUR	107	0,41	DE0002635281 - Participaciones SHARES EUR STOXX SELDIV30 DE	EUR	908	3,45
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	1.331	5,06	DE000A0H08M3 - Participaciones SHARES EUROPE600 OIL & GAS DE	EUR	361	1,37
XS0599993622 - Bonos INSTITUTO CREDITO OF 6,000 2021-03-08	EUR	272	1,03	IE00B5M1WJ87 - Participaciones SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	EUR	1.111	4,23
IT0005151854 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 2,125 2025-11-26	EUR	324	1,23	LU0274208692 - Participaciones DB X-TRACKERS MSCI WORLD IND	EUR	781	2,97
PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	102	0,39	IE00BFG1RG61 - Participaciones INVESCO GS EQ FACTOR WORLD	USD	224	0,85
DE000CZ40LQ7 - Obligaciones COMMERZBANK AG 0,125 2026-12-15	EUR	237	0,90	JP3027630007 - Participaciones NOMURA ASSET MANAGEMENT	JPY	247	0,94
XS1383921803 - Bonos SPAREBANK 0,250 2021-03-22	EUR	100	0,38	US78462F1030 - Participaciones SPDR TRUST SERIES 1	USD	398	1,51
XS1511787407 - Obligaciones MORGAN STANLEY 0,296 2022-01-27	EUR	123	0,47	US9229083632 - Participaciones VANGUARD S&P 500 ETF	USD	398	1,51
XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	400	1,52	LU1079841513 - Participaciones JOSSIAM SHILLER BRLY CAPE	USD	679	2,58
XS1594368539 - Bonos BBVA 0,207 2022-04-12	EUR	101	0,38	TOTAL IIC		7.628	28,99
XS1253955469 - Obligaciones ABN AMRO 2,875 2020-06-30	EUR	206	0,78	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		19.616	74,55
CH0359915425 - Obligaciones UBS 0,297 2021-09-20	EUR	201	0,77	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		24.586	93,46
XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	100	0,38				

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	599	Cobertura
Total subyacente Renta Variable		599	
Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	Venta Futuro BUNDES REPUBLIC	1.200	Cobertura
Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	Venta Futuro FRANCE GOVT OF	400	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		1.600	
TOTAL OBLIGACIONES:		2.199	