

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Pensiones Allianz Óptima Prudente se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Fondo Óptima Prudente (anteriormente denominado Allianz Desarrollo 15) que pertenece a la categoría de Renta Variable Mixta (según la clasificación de INVERCO). El Plan de Pensiones Allianz Desarrollo 15 desde el 26 de septiembre de 2016 ha cambiado su denominación a Plan Óptima Prudente, así como su Política Inversora. El Fondo de Pensiones invierte menos del 20% del patrimonio de la cartera en valores de renta variable según las expectativas del equipo gestor. 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 Prudente devenga diariamente una comisión de gestión del 0,26% anual y una comisión de depósito del 0,07% anual sobre la cuenta de posición 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	28/06/2001
Patrimonio (Euros)	12.455.300,01
Número de partícipes	750
Número de beneficiarios	107
Comisión anual gestión	0,260%
Comisión anual depósito	0,070%
Otros Gastos Imputab.al Plan	0,001%
Depositario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	PricewaterhouseCoopers
Gestora	ALLIANZ POPULAR PENSIONES E.G.F.P.,
Modalidad	Individual
Integrado en el Fondo	FONDO OPTIMA PRUDENTE, 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	168,48
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	1.581.038,10

Rentabilidad del Plan

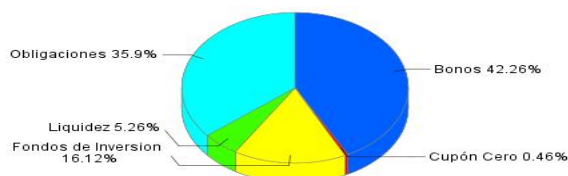
Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.	Histórica T.A.E.
4,70%	4,70%	1,11%	1,29%	2,41%	2,75%	-	3,08%

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	12.455.300,01	16,26394	857
Año 2018	12.604.979,73	15,53386	903
Año 2017	13.188.576,00	15,98563	917
Año 2016	12.233.939,03	15,73423	904

% 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	775	0,59	XS1511589605 - Obligaciones SKANDINAVISKA ENSKIL 1,375 2023-10-31	EUR	1.024	0,78
ES0000012B88 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,400 2028-07-30	EUR	2.134	1,63	XS1571331955 - Obligaciones DNB NORBANK ASA 1,250 2022-03-01	EUR	929	0,71
ES0000012729 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,950 2026-04-30	EUR	4.949	3,79	XS1551000364 - Bonos MEDIOBANCA 0,750 2020-02-17	EUR	1.109	0,85
ES00000128Q6 - Bonos REINO DE ESPAÑA 2,350 2033-07-30	EUR	7.183	5,50	XS1973750869 - Bonos MEDIOBANCA 1,625 2025-01-07	EUR	318	0,24
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	6.088	4,66	FR0013241130 - Bonos BPCE 0,655 2022-03-09	EUR	1.931	1,48
ES0224261042 - Obligaciones CORES 1,500 2022-11-27	EUR	839	0,64	XS1576650813 - Bonos SPAREBANK 0,500 2022-03-09	EUR	1.017	0,78
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		21.968	16,81	XS1458408306 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,596 2021-07-27	EUR	595	0,46
XS1509942923 - Obligaciones IMMOBILIARIACOLONIA 1,450 2024-10-28	EUR	420	0,32	XS1577427526 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,235 2022-09-09	EUR	1.659	1,27
ES0312371000 - Obligaciones AYTGH III 0,000 2035-09-15	EUR	51	0,04	XS1599167589 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,557 2022-04-19	EUR	1.616	1,24
ES0377964004 - Obligaciones TDA 19 A MTGE 0,000 2036-03-22	EUR	485	0,37	DE000A2DASD4 - Obligaciones DEUT PFANDBREIFBANK 0,875 2021-01-29	EUR	1.017	0,78
XS2058729653 - Obligaciones BBVA 0,375 2024-10-02	EUR	996	0,76	XS1801906279 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,083 2023-04-10	EUR	509	0,39
XS1897489578 - Obligaciones CAIXABANK 1,750 2023-10-24	EUR	1.051	0,80	XS2013531228 - Bonos NATWEST MARKERTS PLC 0,324 2021-06-18	EUR	402	0,31
ES0313307201 - Obligaciones BANKIA SA 0,875 2024-03-25	EUR	206	0,16	XS1499604905 - Obligaciones VODAFONE GROUP PLC 0,500 2024-01-30	EUR	611	0,47
ES0205032016 - Obligaciones FERROVIAL 0,375 2022-09-14	EUR	404	0,31	XS1212467911 - Obligaciones SKY 0,338 2020-04-01	EUR	802	0,61
XS2025466413 - Obligaciones ABERTIS INFRAESTRUCTO 0,625 2025-07-15	EUR	396	0,30	XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,890 2020-05-28	EUR	599	0,46
XS0768664731 - Obligaciones TALANX FINANZ AG 8,367 2022-06-15	EUR	500	0,38	XS1792505197 - Obligaciones GENERAL MOTORS 0,151 2022-03-26	EUR	797	0,61
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		4.509	3,44	XS1767930826 - Obligaciones FORD MOTOR COMPANY 0,025 2022-12-07	EUR	387	0,30
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		26.477	20,25	XS1419636862 - Obligaciones SVENSKA CELLULOSA AB 0,500 2021-05-26	EUR	809	0,62
TOTAL RENTA FIJA		26.477	20,25	XS1346872580 - Obligaciones MONDELEZ INTERNATION 1,625 2023-01-20	EUR	531	0,41
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		26.477	20,25	XS0863907522 - Bonos GENERALI ASSICUR 7,750 2022-12-12	EUR	848	0,65
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	3.446	2,64	DE000A14J9N8 - Bonos ALLIANZ AG-REG 2,241 2025-07-07	EUR	759	0,58
IT0005240830 - Obligaciones TESORO ITALIANO 2,200 2027-06-01	EUR	14.075	10,78	XS0951553592 - Obligaciones AVIVA PLC 6,125 2023-07-05	EUR	1.456	1,11
FR0013341682 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,750 2028-11-25	EUR	2.555	1,96	FR0010941484 - Bonos CNP ASSURANCES 6,000 2020-09-14	EUR	372	0,28
PT0TVKOE0002 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,600 2022-08-02	EUR	1.025	0,79	FR0011033851 - Bonos CNP ASSURANCES 6,875 2021-09-30	EUR	568	0,44
PT0TVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	3.862	2,96	XS1204254715 - Obligaciones NN GROUP NV 1,000 2022-03-18	EUR	310	0,24
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		24.963	19,13	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		51.287	39,29
PTGGDAOE0001 - Bonos GALP 1,375 2023-09-19	EUR	312	0,24	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		76.250	58,42
XS1953929608 - Obligaciones ACQUIRENTE UNICO SPA 2,800 2026-02-20	EUR	1.104	0,85	TOTAL RENTA FIJA		76.250	58,42
XS1398336351 - Obligaciones MERLIN PROPERTIES SO 2,225 2023-04-25	EUR	537	0,41	LU1681044480 - Participaciones AMUNDI ETF MSCI EMERG ASIA	EUR	217	0,17
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	7.241	5,55	FR0010251744 - Participaciones LYXOS ETFIBEX35 DR	EUR	2.004	1,53
XS0599993622 - Bonos INSTITUTO CREDITO OF 6,000 2021-03-08	EUR	1.635	1,25	LU1681040223 - Participaciones AMUNDI ETF DOW JONES STOXX 600	EUR	2.158	1,65
PTBCEPIOM0057 - Bonos BANCO COMERCIAL PORT 0,750 2022-05-31	EUR	717	0,55	DE0005933956 - Participaciones SHARES EURO STOXX50 UCITS	EUR	2.580	1,98
IT0005151854 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 2,125 2025-11-26	EUR	2.701	2,07	DE0002635281 - Participaciones SHARES EUR STOXX SELDIV30 DE	EUR	2.454	1,88
PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	923	0,71	DE000A0H08M3 - Participaciones SHARES EUROPE600 OIL & GAS DE	EUR	981	0,75
PTBPIAOM0026 - Bonos BANCO BPI 0,250 2024-03-22	EUR	304	0,23	IE00B5M1WJ87 - Participaciones SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	EUR	2.922	2,24
XS1511787407 - Obligaciones MORGAN STANLEY 0,296 2022-01-27	EUR	502	0,38	LU0274208692 - Participaciones DB X-TRACKERS MSCI WORLD IND	EUR	2.323	1,78
XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	1.699	1,30	IE00BFG1RG61 - Participaciones INVESCO GS EQ FACTOR WORLD	USD	660	0,51
XS1594368539 - Bonos BBVA 0,207 2022-04-12	EUR	1.815	1,39	JP3027630007 - Participaciones NOMURA ASSET MANAGEMENT	JPY	464	0,36
XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	2.007	1,54	US78462F1030 - Participaciones SPDR TRUST SERIES 1	USD	1.160	0,89
XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	1.009	0,77	US9229083632 - Participaciones VANGUARD S&P 500 ETF	USD	1.160	0,89
XS1795253134 - Bonos CITIGROUP 0,102 2023-03-21	EUR	2.658	2,04	LU1079841513 - Participaciones JOSSIAM SHILLER BRLY CAPE	USD	1.987	1,52
XS1602557495 - Bonos BANK OF AMERICA 0,386 2023-05-04	EUR	3.067	2,35	TOTAL IIC		21.069	16,15
XS1374865555 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 2,000 2023-03-04	EUR	748	0,57	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		97.319	74,57
XS1956955980 - Obligaciones RABOBANK NEDERLAND 0,625 2024-02-27	EUR	513	0,39	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		123.796	94,82
XS1550951641 - Obligaciones SANTANDER CONSUMER F 0,875 2022-01-24	EUR	822	0,63				

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	3.742	Cobertura
Total subyacente Renta Variable		3.742	
Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	Venta Futuro BUNDES REPUBLIC	5.300	Inversión
Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	Venta Futuro FRANCE GOVT OF	2.000	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		7.300	
TOTAL OBLIGACIONES:		11.042	