

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Pensiones Allianz Renta se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Europopular Renta que pertenece a la categoría de Renta Fija a Corto Plazo (según la clasificación de INVERCO). Dentro de esta categoría, el Fondo invierte todo su patrimonio en valores de renta fija y activos monetarios, de emisores tanto públicos como privados con diferentes plazos de vencimiento, preferiblemente inferiores a 18 meses, todos ellos de reconocida solvencia y alta calificación crediticia. Existe la posibilidad de invertir en divisas distintas al euro. El Plan de Pensiones Allianz Renta devenga diariamente una comisión de gestión del 0,20% anual del valor de la cuenta de posición del Plan y una comisión de depósito del 0,05% 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	16/06/1997
Patrimonio (Euros)	49.426.470,65
Número de partícipes	2.356
Número de beneficiarios	573
Comisión anual gestión	0,200%
Comisión anual depósito	0,050%
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	EUROPOPULAR RENTA

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	3.308.401,83

Rentabilidad del Plan

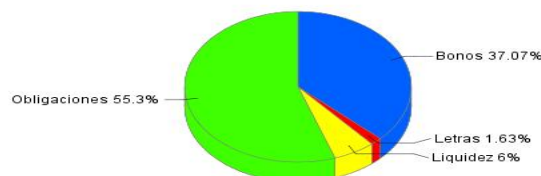
Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.	Histórica T.A.E.
1,70%	1,70%	0,35%	0,70%	1,88%	2,07%	2,44%	2,59%

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	49.426.470,65	10,70934	2.929
Año 2018	52.668.958,91	10,53023	3.174
Año 2017	58.949.790,61	10,67693	3.409
Año 2016	65.445.266,63	10,59855	3.864

% 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	%
ES0000012B39 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,400 2028-04-30	EUR	8.780	2,00	PTBPIAOM0026 - Bonos BANCO BPI 0,250 2024-03-22	EUR	1.114	0,25
ES0000012729 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,950 2026-04-30	EUR	16.368	3,73	XS1935261013 - Obligaciones PKO BANK 0,250 2021-11-23	EUR	2.216	0,50
ES00000128P8 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,500 2027-04-30	EUR	15.440	3,51	XS1706111876 - Obligaciones MORGAN STANLEY 2021-11-09	EUR	5.106	1,16
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	30.630	6,97	XS1511787407 - Obligaciones MORGAN STANLEY 0,296 2022-01-27	EUR	2.210	0,50
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		71.218	16,21	XS1678372472 - Bonos BBVA 0,750 2022-09-11	EUR	2.549	0,58
ES0205061007 - Obligaciones CANAL DE ISABEL III 1,680 2025-02-26	EUR	5.886	1,34	XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	4.798	1,09
XS1799545329 - Obligaciones ACTIVIDADES DE CONST 1,875 2026-01-20	EUR	3.642	0,83	XS1594368539 - Bonos BBVA 0,207 2022-04-12	EUR	2.319	0,53
XS1509942923 - Obligaciones INMOBILIARIACOLONIA 1,450 2024-10-28	EUR	7.132	1,62	XS1195284705 - Obligaciones BANCO SANTANDER CENT 0,200 2020-03-04	EUR	801	0,18
XS1416688890 - Obligaciones MERLIN PROPERTIES SO 2,375 2022-05-23	EUR	5.110	1,16	XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	4.114	0,94
ES0415306069 - Bonos CAJA RURAL DE NAVARR 0,875 2025-05-08	EUR	2.615	0,60	XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	6.861	1,56
ES0312298021 - Obligaciones AYT CEDULAS CAJAS GL 3,750 2022-12-14	EUR	447	0,10	XS1939355753 - Bonos CITIGROUP 0,500 2022-01-29	EUR	3.244	0,74
ES0312298054 - Obligaciones AYT CEDULAS CAJAS GL 4,000 2021-03-24	EUR	6.816	1,55	XS1882544205 - Obligaciones ING GROEP 0,447 2023-09-20	EUR	2.436	0,55
ES0377964004 - Obligaciones TDA 19 A MTGE 0,000 2036-03-22	EUR	9	0,00	XS1811433983 - Bonos BANK OF AMERICA 0,298 2024-04-25	EUR	6.848	1,56
ES0377979028 - Obligaciones TDA 15 A2 MTGE 0,000 2042-06-27	EUR	369	0,08	XS1560862580 - Bonos BANK OF AMERICA 0,397 2022-02-07	EUR	1.509	0,34
ES0347861009 - Obligaciones PASTOR IM FTH/FTA 0,000 2041-09-22	EUR	1.280	0,29	XS1560863554 - Bonos BANK OF AMERICA 0,736 2021-02-07	EUR	3.149	0,72
ES0377981024 - Obligaciones TDA 20 A2 0,000 2036-04-26	EUR	5	0,00	XS1069772082 - Obligaciones RABOBANK NEDERLAND 2,500 2021-05-26	EUR	1.885	0,43
XS2058729653 - Obligaciones BBVA 0,375 2024-10-02	EUR	2.092	0,48	DK0009511537 - Obligaciones NYKREDIT 0,750 2021-07-14	EUR	711	0,16
XS1645495349 - Obligaciones CAIXABANK 2,750 2028-07-14	EUR	5.141	1,17	XS1413580579 - Obligaciones SANTANDER CONSUMER F 1,000 2021-05-26	EUR	1.227	0,28
IT0005161325 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,680 2021-02-28	EUR	2.441	0,56	XS0318729950 - Obligaciones DEUTSCHE BANK 0,058 2022-09-05	EUR	6.309	1,44
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		42.986	9,78	XS1458408306 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,596 2021-07-27	EUR	12.965	2,95
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		114.204	25,99	XS1599167589 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,557 2022-04-19	EUR	4.948	1,13
TOTAL RENTA FIJA		114.204	25,99	XS1227609879 - Bonos CENTRAL BANK OF SAV 1,000 2020-05-06	EUR	4.597	1,05
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		114.204	25,99	XS1720806774 - Obligaciones RAIFFEISENLANDESBANK 0,750 2023-05-22	EUR	3.772	0,86
IT0000366655 - Obligaciones TESORO ITALIANO 9,000 2023-11-01	EUR	9.811	2,23	XS1753030490 - Obligaciones FCA BANK SPA 0,000 2021-06-17	EUR	4.800	1,09
IT0004513641 - Obligaciones TESORO ITALIANO 5,000 2025-03-01	EUR	10.883	2,48	XS2004880832 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,523 2024-06-10	EUR	4.857	1,11
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	11.230	2,56	XS1394777665 - Obligaciones TELEFONICA 0,750 2022-04-13	EUR	3.887	0,88
IT0004759673 - Obligaciones TESORO ITALIANO 5,000 2022-03-01	EUR	7.649	1,74	XS1028600473 - Obligaciones FRANCE TELECOM 4,250 2020-02-07	EUR	812	0,18
IT0005001547 - Obligaciones TESORO ITALIANO 3,750 2024-09-01	EUR	8.456	1,92	XS1499604905 - Obligaciones VODAFONE GROUP PLC 0,500 2024-01-30	EUR	2.544	0,58
IT0005137614 - Bonos TESORO ITALIANO 0,360 2022-12-15	EUR	4.916	1,12	XS1792505197 - Obligaciones GENERAL MOTORS 0,151 2022-03-26	EUR	2.790	0,63
IT0005388928 - Letras TESORO ITALIANO 0,005 2021-11-29	EUR	7.196	1,64	XS1821814800 - Obligaciones FORD MOTOR COMPANY 0,032 2021-05-14	EUR	7.754	1,76
US912828X398 - Obligaciones TESORO USA 0,125 2022-04-15	USD	6.210	1,41	XS1048428012 - Obligaciones VOLKSWAGEN BANK 3,750 2045-03-24	EUR	3.849	0,88
IE00B4TV0D44 - Obligaciones REPUBLICA DEIRLANDA 5,400 2025-03-13	EUR	10.213	2,32	XS1317725726 - Obligaciones FCE BANK PLC 1,528 2020-11-09	EUR	913	0,21
PTOTEKOE0011 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 2,875 2025-10-15	EUR	14.220	3,24	XS1590503279 - Obligaciones FCE BANK PLC 0,088 2020-08-26	EUR	2.398	0,55
PTOTVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	2.169	0,49	XS0951565091 - Obligaciones ENI SPA 3,250 2023-07-10	EUR	790	0,18
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		92.953	21,15	XS1501167164 - Obligaciones TOTAL SA-B 2,708 2023-05-05	EUR	2.284	0,52
XS1148074518 - Obligaciones ALBEMARLE CORP 1,875 2021-12-08	EUR	1.273	0,29	XS1413581205 - Obligaciones TOTAL SA-B 3,875 2022-05-18	EUR	4.543	1,03
XS1419858094 - Obligaciones AIR PRODUCTS& CHEM 0,375 2021-06-01	EUR	2.019	0,46	XS1195201931 - Obligaciones TOTAL SA-B 2,250 2021-02-26	EUR	104	0,02
XS0953958641 - Obligaciones SPP INFRASTRUCTURE F 3,750 2020-07-18	EUR	2.066	0,47	XS1082660744 - Obligaciones ORLEN CAPITAL AB 2,500 2021-06-30	EUR	2.623	0,60
XS1090450047 - Obligaciones NET4GAS SRO 2,500 2021-07-28	EUR	1.048	0,24	XS1086835979 - Obligaciones CARREFOUR SUPERMARCH 1,750 2022-07-15	EUR	630	0,14
XS2020670696 - Bonos MEDTRONIC INC 0,000 2022-02-12	EUR	3.105	0,71	XS1419636862 - Obligaciones SVENSKA CELLULOSA AB 0,500 2021-05-26	EUR	2.629	0,60
XS1843449809 - Obligaciones TAKEDA CHEMICAL INDU 0,692 2022-11-21	EUR	5.214	1,19	XS2010039035 - Bonos DEUTSCHE BAHN FINAN 0,950 2025-01-22	EUR	1.622	0,37
XS2002532567 - Obligaciones BECTON DICKINSON AND 0,632 2023-06-04	EUR	2.537	0,58	XS1110430193 - Obligaciones GLENCORE FINANCE EUR 1,625 2021-10-18	EUR	4.985	1,13
XS1152338072 - Bonos MERCKGROUP 2,625 2021-06-12	EUR	2.569	0,58	XS0503665290 - Obligaciones AXA UAPI 5,250 2020-04-16	EUR	6.415	1,46
XS1883354620 - Bonos ABBOTT IRELAND FINAN 0,875 2023-09-27	EUR	2.536	0,58	XS0608392550 - Obligaciones MUNICH RE 6,000 2021-05-26	EUR	1.791	0,41
FR0013266343 - Obligaciones GECINA 0,000 2022-06-30	EUR	2.209	0,50	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		207.188	47,15
IT0005240509 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 0,750 2020-01-25	EUR	6.826	1,55	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		300.141	68,30
FR0011008705 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 1,850 2027-07-25	EUR	16.587	3,78	TOTAL RENTA FIJA		300.141	68,30
XS1072141861 - Bonos ADIF ALTA VELOCIDAD 3,500 2024-05-27	EUR	6.191	1,41	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		300.141	68,30
PTPETUOM0018 - Obligaciones PARPUBLICA 3,750 2021-07-05	EUR	2.046	0,47	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		414.345	94,29
PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	2.255	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 BUONI POLIENNALI 1,20%	10.000	Cobertura
	Total subyacente Renta Fija	10.000	

	Instrumento	Importe nominal comprometido	Objetivo de la inversión
Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	Venta Futuro BUNDES REPUBLIC	9.000	Inversión
Futuro BUNDES OBLIGATION	Venta Futuro BUNDES OBLIGATION	288	Cobertura
Futuro EURO DOLAR FIX 125000 Fisica	Compra Futuro EURO DOLAR	6.263	Inversión
Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	Venta Futuro FRANCE GOVT OF	11.900	Cobertura
Futuro US TREASURY N/B 2	Venta Futuro US TREASURY N/B 2	2.182	Inversión
Total subyacente Tipo Cambio		29.633	
TOTAL OBLIGACIONES:		39.633	