

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Pensiones Allianz Renta Fija a Largo Plazo se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Europopular Renta Fija a Largo Plazo que pertenece a la categoría de Renta Fija a Largo 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 de reconocida solvencia y alta calificación crediticia, con diferentes plazos de vencimiento. El Plan de Pensiones Allianz Renta Fija a Largo Plazo 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	31/03/2008
Patrimonio (Euros)	14.398.774,02
Número de partícipes	967
Número de beneficiarios	133
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 FIJA L.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	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	3.632.684,09

Rentabilidad del Plan

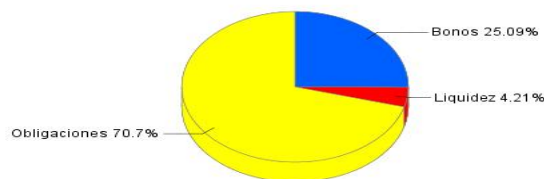
Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.	Histórica T.A.E.
4,70%	4,70%	1,63%	1,63%	3,07%	-	-	3,53%

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	14.398.774,02	9,00137	1.100
Año 2018	14.525.751,89	8,59704	1.185
Año 2017	16.851.475,06	8,71262	1.289
Año 2016	20.467.417,91	8,57608	1.528

% 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	%
ES0000101768 - Obligaciones COMUNIDAD DEMADRID 0,997 2024-09-30	EUR	838	0,71	PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	718	0,61
ES0000101602 - Obligaciones COMUNIDAD DEMADRID 4,125 2024-05-21	EUR	601	0,51	NL0013400401 - Obligaciones NN GROUP NV 0,250 2024-02-27	EUR	1.422	1,20
ES00000123X3 - Bonos REINO DE ESPAÑA 4,400 2023-10-31	EUR	4.377	3,70	XS1511787407 - Obligaciones MORGAN STANLEY 0,296 2022-01-27	EUR	904	0,76
ES00000124W3 - Bonos REINO DE ESPAÑA 3,800 2024-04-30	EUR	836	0,71	XS1678372472 - Bonos BBVA 0,750 2022-09-11	EUR	612	0,52
ES00000126A4 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,800 2024-11-30	EUR	2.167	1,83	XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	1.000	0,84
ES00000127A2 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,950 2030-07-30	EUR	2.165	1,83	XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	1.514	1,28
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	3.041	2,57	XS1811433983 - Bonos BANK OF AMERICA 0,298 2024-04-25	EUR	1.712	1,45
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		14.024	11,86	XS1560862580 - Bonos BANK OF AMERICA 0,397 2022-02-07	EUR	1.006	0,85
XS1416688890 - Obligaciones MERLIN PROPERTIES SO 2,375 2022-05-23	EUR	1.490	1,26	XSO986063864 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 5,750 2020-10-28	EUR	894	0,76
ES0371622046 - Obligaciones CEDULAS TDA 5 4,250 2027-03-28	EUR	398	0,34	XS2050933972 - Obligaciones RABOBANK NEDERLAND 3,250 2049-12-29	EUR	1.002	0,85
ES0415306069 - Bonos CAJA RURAL DE NAVARR 0,875 2025-05-08	EUR	523	0,44	XSO557252417 - Obligaciones RABOBANK NEDERLAND 3,750 2020-11-09	EUR	519	0,44
ES0317046003 - Obligaciones CEDULAS TDA 6 3,875 2025-05-23	EUR	1.853	1,57	XS1069772082 - Obligaciones RABOBANK NEDERLAND 2,500 2021-05-26	EUR	838	0,71
ES0338147004 - Obligaciones UCI 0,000 2042-06-15	EUR	252	0,21	XS1413580579 - Obligaciones SANTANDER CONSUMER F 1,000 2021-05-26	EUR	614	0,52
ES0377981024 - Obligaciones TDA 20 A2 0,000 2036-04-26	EUR	1.028	0,87	XS1384064587 - Obligaciones SANTANDER CONSUMER F 3,250 2026-04-04	EUR	1.163	0,98
XS1954087695 - Obligaciones BBVA 2,575 2029-02-22	EUR	1.744	1,47	DE000A161W62 - Obligaciones DEUTSCHE BOERSE AG 2,750 2021-02-05	EUR	949	0,80
XS2058729653 - Obligaciones BBVA 0,375 2024-10-02	EUR	897	0,76	XSO318729950 - Obligaciones DEUTSCHE BANK 0,058 2022-09-05	EUR	1.639	1,39
XS1645495349 - Obligaciones CAIXABANK 2,750 2028-07-14	EUR	643	0,54	FR0013063385 - Bonos BPCE 2,750 2022-11-30	EUR	536	0,45
XS1951220596 - Obligaciones BANKIA SA 3,750 2029-02-15	EUR	1.120	0,95	XS1599167589 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,557 2022-04-19	EUR	1.313	1,11
IT0005161325 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,680 2021-02-28	EUR	524	0,44	BE6298043272 - Obligaciones BELFIUS BANK & INSUR 0,750 2022-09-12	EUR	511	0,43
ES0205045018 - Obligaciones CRITERIA 1,500 2023-05-10	EUR	1.570	1,33	XS1720806774 - Obligaciones RAIFFEISENLANDESBANK 0,750 2023-05-22	EUR	917	0,78
XS2025480596 - Obligaciones ABERTIS INFRASTRUCT 1,625 2029-04-15	EUR	708	0,60	XS2010038227 - Obligaciones MOODY'S CORPORATION 0,950 2029-11-25	EUR	1.013	0,86
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		12.750	10,78	XS1499604905 - Obligaciones VODAFONE GROUP PLC 0,500 2024-01-30	EUR	814	0,69
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		26.774	22,64	XS1529934801 - Obligaciones CETIN FINANCE BV 1,423 2021-12-06	EUR	1.439	1,22
TOTAL RENTA FIJA		26.774	22,64	FR0013292687 - Obligaciones RENAULT SA 0,176 2024-11-04	EUR	476	0,40
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		26.774	22,64	XS2075185228 - Bonos HARLEY-DAVIDSON FINL 0,900 2024-08-19	EUR	457	0,39
IT0000366655 - Obligaciones TESORO ITALIANO 9,000 2023-11-01	EUR	6.316	5,34	FR0011318658 - Obligaciones ELECTRICITE DE FRANC 2,750 2023-03-10	EUR	333	0,28
IT0004513641 - Obligaciones TESORO ITALIANO 5,000 2025-03-01	EUR	2.473	2,09	XS1847692636 - Obligaciones IBERDROLA INTERNATIO 1,250 2026-07-28	EUR	2.129	1,80
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	1.279	1,08	XS2010036874 - Obligaciones ORSTED 1,750 2027-12-09	EUR	202	0,17
IT0004801541 - Obligaciones TESORO ITALIANO 5,500 2022-09-01	EUR	1.742	1,47	XS1501167164 - Obligaciones TOTAL SA-B 2,708 2023-05-05	EUR	870	0,74
IT0005001547 - Obligaciones TESORO ITALIANO 3,750 2024-09-01	EUR	2.317	1,96	XS1413581205 - Obligaciones TOTAL SA-B 3,875 2022-05-18	EUR	443	0,37
IT0005240350 - Obligaciones TESORO ITALIANO 2,450 2033-09-01	EUR	2.651	2,24	XS1974787480 - Obligaciones TOTAL SA-B 1,750 2024-04-04	EUR	1.576	1,33
IT0005246134 - Obligaciones TESORO ITALIANO 1,300 2028-05-15	EUR	4.100	3,47	XS1195201931 - Obligaciones TOTAL SA-B 2,250 2021-02-26	EUR	104	0,09
IT0005363111 - Obligaciones TESORO ITALIANO 3,850 2049-09-01	EUR	1.602	1,35	XS1908370171 - Bonos INTERCONTINENTAL HOT 2,125 2027-05-15	EUR	1.519	1,28
US912828S505 - Obligaciones TESORO USA 0,125 2026-07-15	USD	2.944	2,49	XS1030851791 - Bonos LUXOTTICA GROUP 2,625 2024-02-10	EUR	282	0,24
FR0013404969 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 1,500 2050-05-25	EUR	1.132	0,96	XS1329671132 - Bonos EXOR SPA 2,125 2022-12-02	EUR	1.580	1,34
PTOTEOE0020 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 4,100 2045-02-15	EUR	2.592	2,19	XS1110430193 - Obligaciones GLENCORE FINANCE EUR 1,625 2021-10-18	EUR	1.558	1,32
PTOTEKOE0011 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 2,875 2025-10-15	EUR	1.680	1,42	XS1196536731 - Bonos FLOWERVE CORPORA 1,250 2022-03-17	EUR	1.435	1,21
XS1738511978 - Obligaciones REPUBLIC OF ICELAND 0,500 2022-12-20	EUR	203	0,17	DE000A1RE1Q3 - Bonos ALLIANZ AG-REG 5,625 2022-10-17	EUR	1.856	1,57
XS1968814332 - Obligaciones REPUBLICA DE AUSTRIA 2,375 2024-03-26	EUR	847	0,72	XSO503665290 - Obligaciones AXA UAP 5,250 2020-04-16	EUR	526	0,44
FR0013330693 - Obligaciones CAISSE FRANCAISE 1,000 2028-04-25	EUR	4.858	4,11	XSO878743623 - Obligaciones AXA UAP 5,125 2023-07-04	EUR	474	0,40
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		36.736	31,06	XS1083986718 - Obligaciones AVIVA PLC 3,875 2024-07-03	EUR	1.137	0,96
XS1107552959 - Obligaciones AGUAS BARCELONA 1,944 2021-09-15	EUR	258	0,22	XSO856556807 - Obligaciones HANNOVER FINANCE 5,000 2023-06-30	EUR	473	0,40
PTGGDAOE0001 - Bonos GALP 1,375 2023-09-19	EUR	104	0,09	FR0011805803 - Obligaciones COFACE 4,125 2024-03-27	EUR	1.742	1,47
XS1090450047 - Obligaciones NET4GAS SRO 2,500 2021-07-28	EUR	2.085	1,76	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		50.163	42,41
XS1822506272 - Obligaciones BECTON DICKINSON AND 1,401 2023-05-24	EUR	1.461	1,23	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		86.899	73,47
FR0013266343 - Obligaciones GECINA 0,000 2022-06-30	EUR	602	0,51	TOTAL RENTA FIJA		86.899	73,47
FR0011008705 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 1,850 2027-07-25	EUR	1.006	0,85	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		86.899	73,47
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	2.426	2,05	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		113.673	96,11

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 US TREASURY N/B 2,00 %	2.273	Cobertura
Total subyacente Renta Fija		2.273	
	Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	100	Inversión
	Futuro BUNDESSCHATZANW "0"	5.600	Inversión

	Instrumento	Importe nominal comprometido	Objetivo de la inversión
Futuro BUONI POLIENNALI 2,80%	Compra Futuro BUONI POLIENNALI	400	Inversión
Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	Venta Futuro FRANCE GOVT OF	4.100	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		10.200	
TOTAL OBLIGACIONES:		12.473	