

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Pensiones Allianz Vida se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Europopular Vida que pertenece a la categoría de Renta Fija Mixta (según la clasificación de INVERCO). Dentro de esta categoría, el Fondo invierte menos del 30% en valores de renta variable de la mayor solvencia y liquidez, cotizados en mercados europeos y en otros países de la OCDE, el resto se invierte en renta fija y activos monetarios de reconocida solvencia y alta calificación crediticia. El Plan de Pensiones Allianz Vida devenga diariamente una comisión de gestión del 0,30% anual del valor de la cuenta de posición del Plan y una comisión de depósito del 0,10% 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	01/12/1988
Patrimonio (Euros)	94.080.038,55
Número de partícipes	4.250
Número de beneficiarios	844
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	EUROPOPULAR-VIDA

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	1.465,56
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	21.327.277,08

Rentabilidad del Plan

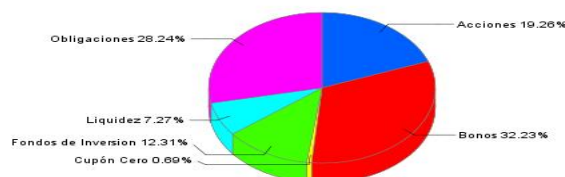
Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.	Histórica T.A.E.
6,58%	6,58%	1,88%	1,90%	2,78%	2,88%	2,41%	6,04%

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	94.080.038,55	37,12241	5.094
Año 2018	96.329.613,25	34,83193	5.482
Año 2017	106.763.653,12	36,05768	5.769
Año 2016	112.369.536,33	35,10070	6.226

% 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	5.001	0,73	XS1792505197 - Obligaciones GENERAL MOTORS 0,151 2022-03-26	EUR	3.387	0,50
ES0000012B88 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,400 2028-07-30	EUR	10.943	1,60	XS1767930826 - Obligaciones FORD MOTOR COMPANY 0,025 2022-12-07	EUR	1.935	0,28
ES0000012729 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,950 2026-04-30	EUR	2.032	0,30	XS1419636862 - Obligaciones SVENSKA CELLULOSA AB 0,500 2021-05-26	EUR	4.752	0,69
ES00000128Q6 - Bonos REINO DE ESPAÑA 2,350 2033-07-30	EUR	19.000	2,78	XS1330300341 - Bonos ISS GLOBAL A/S 1,125 2021-01-07	EUR	947	0,14
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	36.327	5,31	XS1346872580 - Obligaciones MONDELEZ INTERNATIONAL 1,625 2023-01-20	EUR	3.612	0,53
ES0224261042 - Obligaciones CORES 1,500 2022-11-27	EUR	5.560	0,81	XS0863907522 - Bonos GENERALI ASSICUR 7,750 2022-12-12	EUR	3.028	0,44
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		78.862	11,53	DE000A14J9N8 - Bonos ALLIANZ AG-REG 2,241 2025-07-07	EUR	4.340	0,63
XS1509942923 - Obligaciones INMOBILIARIACOLONIA 1,450 2024-10-28	EUR	2.412	0,35	XS0951553592 - Obligaciones AVIVA PLC 6,125 2043-07-05	EUR	5.942	0,87
ES0422714040 - Bonos CAJAS RURALES UNIDAS 1,000 2020-10-22	EUR	7.891	1,15	FR0010941484 - Bonos CNP ASSURANCES 6,000 2020-09-14	EUR	2.177	0,32
XS2058729653 - Obligaciones BBVA 0,375 2024-10-02	EUR	1.594	0,23	FR0011033851 - Bonos CNP ASSURANCES 6,875 2021-09-30	EUR	2.387	0,35
XS1897489578 - Obligaciones CAIXABANK 1,750 2023-10-24	EUR	4.623	0,68	XS1204254715 - Obligaciones NN GROUP NV 1,000 2022-03-18	EUR	3.511	0,51
ES0313307201 - Obligaciones BANKIA SA 0,875 2024-03-25	EUR	721	0,11	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		235.316	34,37
ES0205032016 - Obligaciones FERROVIAL 0,375 2022-09-14	EUR	2.424	0,35	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		314.940	46,01
XS2025466413 - Obligaciones ABERTIS INFRAESTRUCTO 0,625 2025-07-15	EUR	1.486	0,22	TOTAL RENTA FIJA		314.940	46,01
XS0768664731 - Obligaciones TALANX FINANZ AG 8,367 2022-06-15	EUR	1.625	0,24	FR0000120073 - Acciones AIR LIQUIDE	EUR	1.141	0,17
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		22.777	3,33	IE00BZ12WP82 - Acciones LINDE AG	EUR	5.568	0,81
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		101.639	14,86	FR0000130809 - Acciones SOCIETE GENERALE	EUR	1.400	0,20
TOTAL RENTA FIJA		101.639	14,86	NL0011821202 - Acciones ING GROEP	EUR	1.952	0,29
ES0113211835 - Acciones BBVA	EUR	1.883	0,28	FR0000045072 - Acciones CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ PARIS	EUR	1.526	0,22
ES0113900J37 - Acciones BANCO SANTANDER CENTRAL HISPAN	EUR	3.257	0,48	FR0000131104 - Acciones BNP PARIBAS	EUR	2.350	0,34
ES0144580Y14 - Acciones IBERDROLA	EUR	3.749	0,55	IT0003128367 - Acciones ENEL SPA	EUR	3.951	0,58
ES0178430E18 - Acciones TELEFONICA	EUR	1.438	0,21	FR0000133308 - Acciones FRANCE TELECOM	EUR	1.434	0,21
ES0148396007 - Acciones INDITEX	EUR	1.841	0,27	DE0005557508 - Acciones DEUTSCHE TELEKOM	EUR	2.219	0,32
ES0105027009 - Acciones CIA DISTRIB INTEGRAL LOGISTA	EUR	1.559	0,23	NL0000388619 - Acciones UNILEVER NV-CVA	EUR	3.576	0,52
TOTAL RENTA VARIABLE COTIZADA		13.728	2,02	FR0000120644 - Acciones DANONE	EUR	1.338	0,20
TOTAL RENTA VARIABLE		13.728	2,02	NL0011794037 - Acciones KONINKLIJKE AHOLD NV	EUR	2.014	0,29
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		115.366	16,88	FR0000121014 - Acciones LOUIS VUITTON MOET HENNESSY	EUR	6.200	0,91
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	17.732	2,59	BE0974293251 - Acciones ANHEUSER-BUSCH INBEV	EUR	3.416	0,50
IT0005240830 - Obligaciones TESORO ITALIANO 2,200 2027-06-01	EUR	37.212	5,44	FR0000125486 - Acciones VINCI S.A.	EUR	4.882	0,71
FR0013341682 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,750 2028-11-25	EUR	10.648	1,56	IE0001827041 - Acciones CRH PLC	EUR	1.613	0,24
PT0TVKOE0002 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,600 2022-08-02	EUR	5.871	0,86	CH0012214059 - Acciones LAFARGEHOLCIM LTD	CHF	1.500	0,22
PT0TVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	8.160	1,19	DE0008404005 - Acciones ALLIANZ AG-REG	EUR	6.451	0,94
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		79.624	11,64	FR0000120628 - Acciones AXA.UAP	EUR	5.063	0,74
PTGGDAOE0001 - Bonos GALP 1,375 2023-09-19	EUR	1.874	0,27	DE0008430026 - Acciones MUENCHENER RUECKEVER AG-REG	EUR	1.939	0,28
XS1953929608 - Obligaciones ACQUIRENTE UNICO SPA 2,800 2026-02-20	EUR	3.864	0,56	DE0007236101 - Acciones SIEMENS AG	EUR	7.184	1,05
XS1398336351 - Obligaciones MERLIN PROPERTIES SO 2,225 2023-04-25	EUR	3.116	0,46	NL0000009538 - Acciones PHILIPS ELECTRONICS	EUR	2.427	0,35
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	43.574	6,37	DE0007164600 - Acciones SAP	EUR	6.384	0,93
PTBPCPIOM0057 - Bonos BANCO COMERCIAL PORT 0,750 2022-05-31	EUR	2.662	0,39	NL0010273215 - Acciones ASML HOLDING N.V	EUR	5.346	0,78
IT0005151854 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 2,125 2025-11-26	EUR	10.641	1,56	DE000BAY0017 - Acciones BAYER	EUR	3.841	0,56
PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	5.023	0,73	FR0000120578 - Acciones SANOFI-AVENTIS SA	EUR	6.190	0,90
PTBPIAOM0026 - Bonos BANCO BPI 0,250 2024-03-22	EUR	1.317	0,19	IT0003132476 - Acciones ENI SPA	EUR	2.503	0,37
XS1511787407 - Obligaciones MORGAN STANLEY 0,296 2022-01-27	EUR	5.827	0,85	FR0000120271 - Acciones TOTAL SA-B	EUR	7.956	1,16
XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	7.197	1,05	GB0007980591 - Acciones BP AMOCO PLC	GBP	1.289	0,19
XS1594368539 - Bonos BBVA 0,207 2022-04-12	EUR	8.569	1,25	FR0000127771 - Acciones VIVENDI UNIVERSAL	EUR	2.069	0,30
XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	5.318	0,78	FR0000121667 - Acciones ESSILOR INTERNATIONAL	EUR	3.181	0,46
XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	5.550	0,81	DE0005552004 - Acciones DEUTSCHE POST FINANCE	EUR	2.181	0,32
XS1795253134 - Bonos CITIGROUP 0,102 2023-03-21	EUR	10.933	1,60	DE000A1EWWW0 - Acciones ADIDAS-SALOMON AG	EUR	1.931	0,28
XS1602557495 - Bonos BANK OF AMERICA 0,386 2023-05-04	EUR	12.515	1,83	DE0007100000 - Acciones DAIMLER CHRYSLERAG	EUR	4.185	0,61
IT0005199267 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 0,310 2023-06-30	EUR	1.991	0,29	DE0005190003 - Acciones BMW AG	EUR	1.293	0,19
XS1374865555 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 2,000 2023-03-04	EUR	3.204	0,47	TOTAL RENTA VARIABLE COTIZADA		117.494	17,14
XS1956955980 - Obligaciones RABOBANK NEDERLAND 0,625 2024-02-27	EUR	2.155	0,31	TOTAL RENTA VARIABLE		117.494	17,14
XS1550951641 - Obligaciones SANTANDER CONSUMER F 0,875 2022-01-24	EUR	4.929	0,72	LU1681044480 - Participaciones AMUNDI ETF MSCI EMERG ASIA	EUR	1.677	0,25
XS1511589605 - Obligaciones SKANDINAVISKA ENSKIL 1,375 2023-10-31	EUR	6.044	0,88	FR0010251744 - Participaciones LYXOS ETFIBEX35 DR	EUR	3.063	0,45
XS1571331955 - Obligaciones DNB NORBANK ASA 1,250 2022-03-01	EUR	5.572	0,81	LU1681040223 - Participaciones AMUNDI ETF DOW JONES STOXX 600	EUR	2.629	0,38
XS1551000364 - Bonos MEDIOBANCA 0,750 2020-02-17	EUR	7.054	1,03	DE0005933956 - Participaciones SHARES EURO STOXX50 UCITS	EUR	2.795	0,41
XS1973750869 - Bonos MEDIOBANCA 1,625 2025-01-07	EUR	1.165	0,17	DE0002635281 - Participaciones SHARES EUR STOXX SELDIV30 DE	EUR	4.118	0,60
FR0013241130 - Bonos BPCE 0,655 2022-03-09	EUR	4.472	0,65	IE00B5M1WJ87 - Participaciones SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	EUR	4.489	0,66

Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%	Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%
XS1458408306 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,596 2021-07-27	EUR	2.807	0,41	LU0274208692 - Participaciones DB X-TRACKERS MSCI WORLD IND	EUR	17.928	2,62
XS1577427526 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,235 2022-09-09	EUR	2.119	0,31	IE00BFG1RG61 - Participaciones INVESCO GS EQ FACTOR WORLD	USD	2.548	0,37
XS1599167589 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,557 2022-04-19	EUR	8.179	1,20	JP3027630007 - Participaciones NOMURA ASSET MANAGEMENT	JPY	5.561	0,81
DE000A2DASD4 - Obligaciones DEUT PFANDBREIFBANK 0,875 2021-01-29	EUR	5.998	0,88	US78462F1030 - Participaciones SPDR TRUST SERIES 1	USD	7.162	1,05
XS1418630023 - Obligaciones NASDAQ 1,750 2023-05-19	EUR	3.813	0,56	IE00B3YCGJ38 - Participaciones SOURCE S&P 500 UCITS ETF	USD	15.690	2,29
XS1801906279 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,083 2023-04-10	EUR	2.152	0,31	US9229083632 - Participaciones VANGUARD S&P 500 ETF	USD	7.161	1,05
XS2013531228 - Bonos NATWEST MARKERTS PLC 0,324 2021-06-18	EUR	1.104	0,16	LU1079841513 - Participaciones OSSIAM SHILLER BRLY CAPE	USD	9.020	1,32
XS1499604905 - Obligaciones VODAFONE GROUP PLC 0,500 2024-01-30	EUR	3.867	0,57	TOTAL IIC		83.839	12,26
XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,890 2020-05-28	EUR	2.697	0,39	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		516.273	75,41
XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,950 2020-05-28	EUR	1.998	0,29	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		631.639	92,29

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 Física	Venta Futuro EURO STOXX	69.339	Cobertura
Total subyacente Renta Variable		69.339	
Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	Venta Futuro BUNDES REPUBLIC	22.400	Cobertura
Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	Venta Futuro FRANCE GOVT OF	12.000	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		34.400	
TOTAL OBLIGACIONES:		103.739	