

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Pensiones Inforplan 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 un máximo 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 Inforplan devenga diariamente una comisión de gestión del 0,72% anual y una comisión de depósito del 0,18% 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 | 16/12/1988 |
| Patrimonio (Euros) | 6.178.677,84 |
| Número de partícipes | 373 |
| Número de beneficiarios | 15 |
| Comisión anual gestión | 0,720% |
| Comisión anual depósito | 0,180% |
| Otros Gastos Imputab.al Plan | 0,000% |
| 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

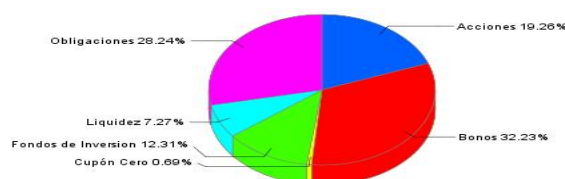
| Acumul. año | Último ejercicio T.A.E. | 3 años T.A.E. | 5 años T.A.E. | 10 años T.A.E. | 15 años T.A.E. | 20 años T.A.E. | Histórica T.A.E. |
|-------------|-------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| 6,01% | 6,01% | 1,34% | 1,36% | 2,22% | - | - | 2,30% |

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 | 6.178.677,84 | 39,86619 | 388 |
| Año 2018 | 6.589.244,60 | 37,60485 | 427 |
| Año 2017 | 8.026.726,89 | 39,13336 | 463 |
| Año 2016 | 10.266.023,24 | 38,30068 | 539 |

% 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 | |