

VOCACIÓN DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTIÓN

El Plan de Pensiones Pastor Fijo se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Pastor Fijo que pertenece a la categoría de Renta Fija Mixta (según la clasificación de INVERCO). Dentro de esta categoría, el Fondo invierte un máximo del 15% 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 Pastor Fijo devenga diariamente una comisión de gestión del 1,30% anual y una comisión de depósito del 0,20% 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	20/12/1988
Patrimonio (Euros)	66.109.408,26
Número de partícipes	13.049
Número de beneficiarios	610
Comisión anual gestión	1,300%
Comisión anual depósito	0,200%
Otros Gastos Imputab.al Plan	0,018%
Depositario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	PricewaterhouseCoopers
Gestora	ALLIANZ POPULAR PENSIONES E.G.F.P.,
Modalidad	Individual
Integrado en el Fondo	PASTOR FIJO,FONDO DE PENSIONES

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	86,40
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	2.482.545,47

Rentabilidad del Plan

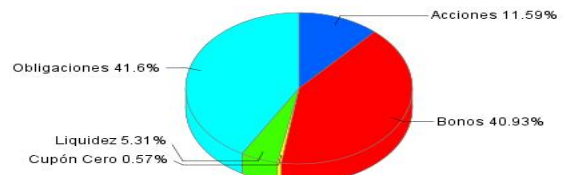
Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.	Histórica T.A.E.
3,18%	3,18%	-0,46%	-0,16%	1,12%	1,22%	1,47%	3,99%

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	66.061.545,86	20,28472	13.659
Año 2018	69.721.276,29	19,65983	14.615
Año 2017	80.476.235,47	20,56887	15.721
Año 2016	92.609.543,22	20,56990	17.235

% 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	708	1,01	DE000A2DASD4 - Obligaciones DEUT PFANDBREIFBANK 0,875 2021-01-29	EUR	915	1,30
ES0001353228 - Obligaciones COMUNIDAD FORAL DE NJ4,000 2021-11-23	EUR	619	0,88	XS1801906279 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,083 2023-04-10	EUR	278	0,40
ES00000128Q6 - Bonos REINO DE ESPAÑA 2,350 2033-07-30	EUR	3.421	4,88	XS2013531228 - Bonos NATWEST MARKETS PLC 0,324 2021-06-18	EUR	301	0,43
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	4.518	6,44	XS1499604905 - Obligaciones VODAFONE GROUP PLC 0,500 2024-01-30	EUR	509	0,73
ES0224261042 - Obligaciones CORES 1,500 2022-11-27	EUR	839	1,20	XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,890 2020-05-28	EUR	400	0,57
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		10.104	14,41	XS1792505197 - Obligaciones GENERAL MOTORS 0,151 2022-03-26	EUR	399	0,57
XS1509942923 - Obligaciones INMOBILIARIACOLONIA 1,450 2024-10-28	EUR	420	0,60	XS1767930826 - Obligaciones FORD MOTOR COMPANY 0,025 2022-12-07	EUR	290	0,41
ES0334699008 - Obligaciones PITCH1 5,125 2022-07-20	EUR	1.156	1,65	BE6243179650 - Obligaciones ANHEUSER-BUSCH INBEV 2,875 2024-09-25	EUR	378	0,54
ES0345782009 - Obligaciones HIPOCAT 7 0,130 2034-12-31	EUR	50	0,07	XS0857662448 - Bonos MACDONALDS CORPORATI 2,375 2024-11-27	EUR	334	0,48
XS1897489578 - Obligaciones CAIXABANK 1,750 2023-10-24	EUR	630	0,90	XS0863907522 - Bonos GENERALI ASSICUR 7,750 2022-12-12	EUR	485	0,69
ES0205032016 - Obligaciones FERROVIAL 0,375 2022-09-14	EUR	404	0,58	DE000A1RE1Q3 - Bonos ALLIANZ AG-REG 5,625 2022-10-17	EUR	464	0,66
XS2025466413 - Obligaciones ABERTIS INFRAESTRUCT 0,625 2025-07-15	EUR	198	0,28	DE000A14J9N8 - Bonos ALLIANZ AG-REG 2,241 2025-07-07	EUR	542	0,77
XS0768664731 - Obligaciones TALANX FINANZ AG 8,367 2022-06-15	EUR	250	0,36	XS0798504030 - Obligaciones WILLOW NO 2 POR ZURI 3,375 2022-06-27	EUR	110	0,16
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		3.109	4,44	XS0951553592 - Obligaciones AVIVA PLC 6,125 2043-07-05	EUR	659	0,94
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		13.213	18,85	FR0010941484 - Bonos CNP ASSURANCES 6,000 2020-09-14	EUR	212	0,30
TOTAL RENTA FIJA		13.213	18,85	FR0011033851 - Bonos CNP ASSURANCES 6,875 2021-09-30	EUR	341	0,49
ES0113211835 - Acciones BBVA	EUR	118	0,17	XS1204254715 - Obligaciones NN GROUP NV 1,000 2022-03-18	EUR	516	0,74
ES0113900J37 - Acciones BANCO SANTANDER CENTRAL HISPAN	EUR	205	0,29	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		32.442	46,26
ES0144580Y14 - Acciones IBERDROLA	EUR	236	0,34	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		45.058	64,25
ES0178430E18 - Acciones TELEFONICA	EUR	90	0,13	TOTAL RENTA FIJA		45.058	64,25
ES0148396007 - Acciones INDITEX	EUR	99	0,14	FR0000120073 - Acciones AIR LIQUIDE	EUR	73	0,10
ES0105027009 - Acciones CIA DISTRIB INTEGRAL LOGISTA	EUR	97	0,14	IE00BZ12WP82 - Acciones LINDE AG	EUR	306	0,44
TOTAL RENTA VARIABLE COTIZADA		844	1,21	FR0000130809 - Acciones SOCIETE GENERALE	EUR	88	0,13
TOTAL RENTA VARIABLE		844	1,21	NL0011821202 - Acciones ING GROEP	EUR	123	0,17
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		14.058	20,06	FR0000045072 - Acciones CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ PARIS	EUR	96	0,14
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	1.791	2,55	FR0000131104 - Acciones BNP PARIBAS	EUR	148	0,21
IT0005240830 - Obligaciones TESORO ITALIANO 2,200 2027-06-01	EUR	6.701	9,56	IT0003128367 - Acciones ENEL SPA	EUR	248	0,35
FR0013341682 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,750 2028-11-25	EUR	1.065	1,52	FR0000133308 - Acciones FRANCE TELECOM	EUR	90	0,13
PT0TVKOE0002 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,600 2022-08-02	EUR	795	1,13	DE0005557508 - Acciones DEUTSCHE TELEKOM	EUR	139	0,20
PT0TVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	2.264	3,23	NL0000388619 - Acciones UNILEVER NV-CVA	EUR	225	0,32
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		12.617	17,99	FR0000120644 - Acciones DANONE	EUR	89	0,13
PTGGDAOE0001 - Bonos GALP 1,375 2023-09-19	EUR	312	0,45	NL0011794037 - Acciones KONINKLIJKE AHOLD NV	EUR	127	0,18
XS1090450047 - Obligaciones NET4GAS SRO 2,500 2021-07-28	EUR	210	0,30	FR0000121014 - Acciones LOUIS VUITTON MOET HENNESSY	EUR	341	0,49
XS1953929608 - Obligaciones ACQUIRENTE UNICO SPA 2,800 2026-02-20	EUR	662	0,94	BE0974293251 - Acciones ANHEUSER-BUSCH INBEV	EUR	184	0,26
XS1398336351 - Obligaciones MERLIN PROPERTIES SO 2,225 2023-04-25	EUR	430	0,61	FR0000125486 - Acciones VINCI S.A.	EUR	307	0,44
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	4.598	6,56	IE0001827041 - Acciones CRH PLC	EUR	101	0,14
PTBCEPIOM0057 - Bonos BANCO COMERCIAL PORT 0,750 2022-05-31	EUR	410	0,58	CH0012214059 - Acciones LAFARGEHOLCIM LTD	CHF	97	0,14
IT0005151854 - Obligaciones BANCA MONTE DEI PASC 2,125 2025-11-26	EUR	1.404	2,00	DE0008404005 - Acciones ALLIANZ AG-REG	EUR	405	0,58
PTCMGTOM0029 - Obligaciones CAIXA ECO MONTEPIO G 0,875 2022-10-17	EUR	718	1,02	FR0000120628 - Acciones AXA.UAP	EUR	318	0,45
PTBPIAOM0026 - Bonos BANCO BPI 0,250 2024-03-22	EUR	203	0,29	DE0008430026 - Acciones MUENCHENER RUECKEVER AG-REG	EUR	122	0,17
XS1511787407 - Obligaciones MORGAN STANLEY 0,296 2022-01-27	EUR	804	1,15	DE0007236101 - Acciones SIEMENS AG	EUR	451	0,64
XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	1.000	1,43	NL0000009538 - Acciones PHILIPS ELECTRONICS	EUR	152	0,22
XS1594368539 - Bonos BBVA 0,207 2022-04-12	EUR	1.008	1,44	DE0007164600 - Acciones SAP	EUR	401	0,57
XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	702	1,00	NL0010273215 - Acciones ASML HOLDING N.V	EUR	336	0,48
XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	807	1,15	DE000BAY0017 - Acciones BAYER	EUR	258	0,37
XS1795253134 - Bonos CITIGROUP 0,102 2023-03-21	EUR	1.454	2,07	FR0000120578 - Acciones SANOFI-AVENTIS SA	EUR	389	0,55
XS1602557495 - Bonos BANK OF AMERICA 0,386 2023-05-04	EUR	1.388	1,98	IT0003132476 - Acciones ENI SPA	EUR	158	0,23
IT0005199267 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 0,310 2023-06-30	EUR	353	0,50	FR0000120271 - Acciones TOTAL SA-B	EUR	502	0,72
XS1374865555 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 2,000 2023-03-04	EUR	107	0,15	GB0007980591 - Acciones BP AMOCO PLC	GBP	81	0,12
XS1956955980 - Obligaciones RABOBANK NEDERLAND 0,625 2024-02-27	EUR	205	0,29	FR0000127771 - Acciones VIVENDI UNIVERSAL	EUR	130	0,19
XS1550951641 - Obligaciones SANTANDER CONSUMER F 0,875 2022-01-24	EUR	719	1,03	FR0000121667 - Acciones ESSILOR INTERNATIONAL	EUR	200	0,28
XS1511589605 - Obligaciones SKANDINAVISKA ENSKIL 1,375 2023-10-31	EUR	922	1,31	DE0005552004 - Acciones DEUTSCHE POST FINANCE	EUR	137	0,20
XS1571331955 - Obligaciones DNB NORBANK ASA 1,250 2022-03-01	EUR	722	1,03	DE000A1EWWW0 - Acciones ADIDAS-SALOMON AG	EUR	121	0,17
XS1551000364 - Bonos MEDIOBANCA 0,750 2020-02-17	EUR	907	1,29	DE0007100000 - Acciones DAIMLER CHRYSLERAG	EUR	258	0,37
XS1973750869 - Bonos MEDIOBANCA 1,625 2025-01-07	EUR	212	0,30	DE0005190003 - Acciones BMW AG	EUR	82	0,12
FR0013241130 - Bonos BPCE 0,655 2022-03-09	EUR	610	0,87	TOTAL RENTA VARIABLE COTIZADA		7.283	10,40
XS1576650813 - Bonos SPAREBANK 0,500 2022-03-09	EUR	814	1,16	TOTAL RENTA VARIABLE		7.283	10,40

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	1.380	1,97	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		52.341	74,65
XS1577427526 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,235 2022-09-09	EUR	1.038	1,48	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		66.399	94,71
XS1599167589 - Obligaciones BANCA INTESASAN PAO 0,557 2022-04-19	EUR	1.212	1,73				

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	1.759	Cobertura
Total subyacente Renta Variable		1.759	
Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	Venta Futuro BUNDES REPUBLIC	2.800	Cobertura
Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	Venta Futuro FRANCE GOVT OF	1.300	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		4.100	
TOTAL OBLIGACIONES:		5.859	