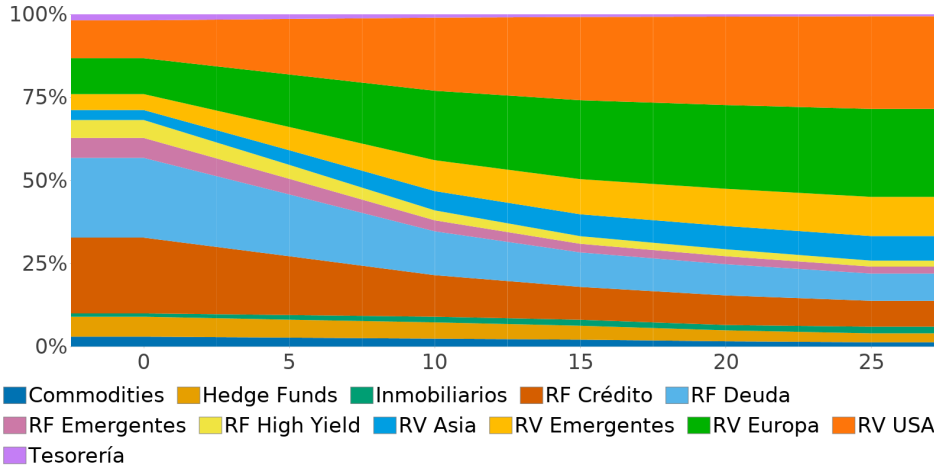


Datos a 25/06/2024

Política de Inversión

Gestión activa adaptando las inversiones hacia un perfil más conservador a medida que se acerca al horizonte temporal de jubilación del año 2040.

Asignación dinámica de los activos



Una vez alcanzada la fecha objetivo, la distribución será 30% en Renta Variable, 60% en Renta Fija y 10% en Alternativos.

Evolución valor de la participación



Rentabilidades y riesgo histórico

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Rentabilidad Acumulada Año Actual e Interanual

25/06/2024	Últimos 12 meses
8,62 %	14,38 %

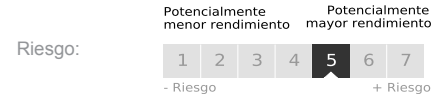
Rentabilidad Mensual del Año Actual

Ene	Feb	Mar	Abr	May
1,3%	3,8%	6,4%	4,9%	6,3%

Datos Plan de Pensiones

Nivel de riesgo

Indicador de riesgo exigido por la O.M. ECC/2316/2015



El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

¿Por qué en esta categoría? Por la exposición a renta variable, riesgo de crédito, tipo de interés y divisa.

Comisiones

Entidad gestora:	1,500 %
Entidad depositaria:	0,170 %
Gastos Indirectos:	0,07 %

La estimación del total de gastos anualizados del plan es de un 1,69000 % . Este porcentaje puede variar cada año e incluye la comisión de gestión y de depositaria, así como los gastos de servicios externos y de transacción de las inversiones, los cuales incorporan los gastos de análisis sobre las inversiones. Si existen, también se contemplan los costes indirectos y las retrocesiones de comisión correspondientes a fondos de inversión.

Datos a 25/06/2024

Rentabilidad Últimos Años

2023	2022	2021	2020	2019
11,34 %	-11,58 %	16,97 %	1,00 %	19,15 %

Rentabilidad y Riesgo

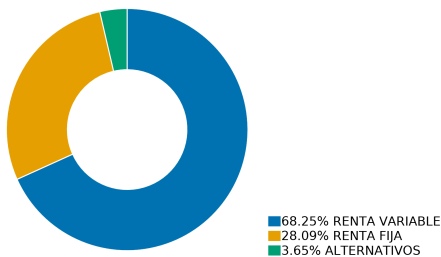
Mejor mes	Peor mes	Nº meses positivos	Nº meses negativos	Máxima caída	Días recuperación
7,17 %	-11,13 %	38	22	-26,81 %	318

Estadísticas de rentabilidades y riesgo

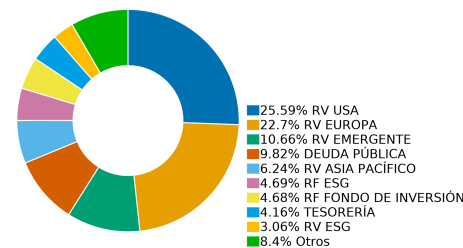
Volatilidad
6,19 %

Distribución de las inversiones

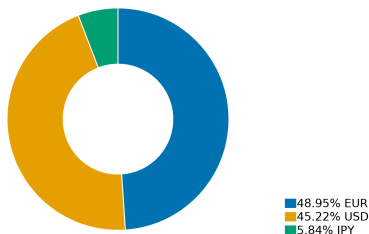
CARTERA



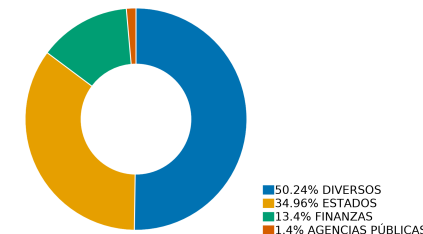
SECTORES



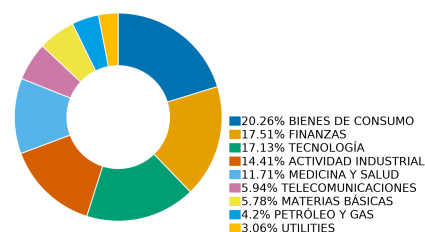
DIVISA



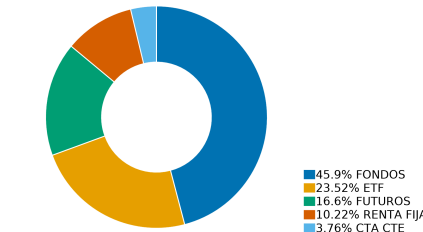
SECTOR RENTA FIJA



SECTOR RENTA VARIABLE



TIPO ACTIVO



Inversión socialmente responsable y con el objetivo de sostenibilidad

VidaCaixa considera criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la gestión de sus inversiones. Estos factores se integran de forma sistemática en todo el proceso de inversión, desde el análisis financiero hasta la toma de decisiones de inversión y su posterior seguimiento. Alinear los criterios financieros con aquellos vinculados a la inversión sostenible puede tener un efecto favorable en los resultados financieros a largo plazo de las empresas, a la vez que contribuyen a un mayor progreso en materia medioambiental, social y de buen gobierno.

Comentario del gestor

Los datos macroeconómicos volvieron a terreno mixto en el mes de mayo, si bien el foco del mercado se ha centrado en saber hasta qué punto la inflación puede reducirse significativamente, incluso con el efecto de un crecimiento económico más estable o menos potente de lo esperado. Esto podría hacer que los Bancos Centrales, pero en especial la Reserva Federal, no fueran tan contundentes con las bajadas de tipos de interés que actualmente descuentan los mercados. Mayo ha sido un buen mes tanto para la renta variable como para la renta fija. El optimismo de los inversores sobre las perspectivas económicas ha favorecido a los activos de riesgo, por ello los principales índices de renta variable de los países desarrollados han registrado retornos positivos en el mes. En EE. UU. el S&P 500 avanza en mayo un +4,80% y su índice tecnológico Nasdaq también crece en el mes, si bien con mayor intensidad, al registrar retornos positivos en mayo de +6,88% gracias al avance de las "7 Magníficas" con especial relevancia de Nvidia. Y en Europa, el índice Eurostoxx50 registra rentabilidad positiva en el mes de mayo de +1,27%, donde las principales referencias europeas también mantienen ese tono positivo. Sin embargo, los mercados emergentes registran ganancias más tímidas en mayo, el MSCI Emerging Markets Index avanza un discreto +0,29%. En ello ha contribuido la zona asiática, el índice MSCI EM Asia ha crecido en el mes un +1,24%, apoyado por las nuevas medidas aprobadas por el gobierno chino para impulsar su mercado inmobiliario. Sin embargo, la zona de América Latina ha traído al agregado emergente. La renta fija global registró también comportamiento positivo, ya que los mercados siguieron anticipando recortes de tipos este verano, aunque con diferencias en el calendario entre EE. UU. y Europa. El mercado de bonos de deuda soberana ha mostrado un comportamiento mixto entre Eurozona vs EE. UU, donde este último registra rentabilidad positiva en mayo, por el contrario de Europa. El comportamiento de la deuda corporativa ha sido positivo en el mes. Tanto en la Eurozona como Estados Unidos, los índices de referencia devuelven retornos positivos en mayo. La cotización del euro frente al dólar marcaba una subida de un 1,7% en el mes, situando el eurodólar en 1,084 al cierre de mayo.

Datos a 25/06/2024

VidaCaixa considera que integrar estos factores, junto a criterios financieros, pueden reducir los riesgos existentes y mejorar las rentabilidades a largo plazo de los productos que ofrece. VidaCaixa está comprometida con las principales organizaciones internacionales que lideran el cambio hacia una economía sostenible, como los Principios de Inversión Responsable (PRI) de Naciones Unidas o Los Principios de la Sostenibilidad en Seguros (PSI) de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Además, cuenta con sus propias políticas con el objetivo de garantizar una actuación responsable en toda su cadena de valor. VidaCaixa dispone de políticas y declarativos de actuación en sostenibilidad, conforme con los requerimientos regulatorios vigentes y con los valores corporativos de todo el Grupo CaixaBank: calidad, confianza y compromiso social. Si quiere más información sobre la aproximación en materia de sostenibilidad que realiza VidaCaixa puede consultar la memoria de actividades.

Principales métricas de sostenibilidad



■ Cartera
■ Índice de referencia

Contribución a los ODS (2)

Distribución de las inversiones en los ODS



Información descriptiva. La contribución actual a los Objetivos de Desarrollo Sostenible puede variar en el futuro.

100 % de los activos gestionados bajo criterios ASG

Exclusiones

- Actividad significativa en armamento convencional
- Armamento controvertido
- Actividad significativa en generación y extracción de carbón térmico
- Actividad significativa en arenas bituminosas

Los datos reflejados en estos apartados se presentan a mes vencido.

Adhesiones y certificaciones

Principles for Responsible Investment

★★★★★

MÁXIMA PUNTUACIÓN EN POLÍTICA, GOBERNANZA Y ESTRATEGIA

Datos a 25/06/2024

PRINCIPALES VALORES*

PRINCIPALES VALORES

Valores	Porcentaje
PLAN ABIERTO PENS55	23,02 %
S&P500 EMINI FUT SEP24	16,91 %
PLAN ABIERTO PENS39	8,68 %
VANGUARD-EMR MS IN-IUSD+ ACC	5,26 %
PLAN ABIERTO PENS67	4,69 %
ISHARES CORE EURO CORP BOND	3,87 %
CUENTA CORRIENTE	3,76 %
ISHARES CORE EM IMI ACC	3,45 %
NEXT FUNDS TOPIX ETF	3,23 %
AMUNDI MSCI WORLD SRI C NZ	3,06 %

*Valores actuales de la cartera que se van actualizando en función de la inversión.

Fiscalidad

Nota: Fiscalidad aplicable de acuerdo con la normativa vigente en la fecha de emisión, si se cumplen los requisitos exigidos en la misma. En la fecha de cada pago se aplicará la fiscalidad vigente en ese momento.

En el País Vasco y Navarra existe un régimen fiscal propio con particularidades propias no desarrolladas en este documento.

Aportaciones

La Ley limita los importes que pueden aportarse a un plan de pensiones y que pueden reducirse en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF).

Límite general legal

El total de las aportaciones y contribuciones empresariales anuales máximas a los planes de pensiones no podrá exceder de 1.500 euros.

Incremento legal del límite general

El límite general de 1.500 euros se podrá incrementar en los siguientes casos y cuantías:

1. ° Se podrá incrementar en 8.500 euros anuales, siempre que este incremento provenga de contribuciones empresariales o de aportaciones del trabajador al mismo plan de pensiones de empleo. La aportación de trabajador será de importe igual o inferior al resultado de aplicar a la contribución que le realice la empresa el coeficiente que corresponda según el siguiente cuadro:

En cualquier caso, las cantidades aportadas que no hayan podido reducirse en la base imponible por insuficiencia de la base o por aplicación del límite porcentual, podrán reducirse en los cinco ejercicios siguientes, respetando el correspondiente límite.

Importe anual de la contribución	Aportación máxima del trabajador
Igual o inferior a 500 euros.	El resultado de multiplicar la contribución empresarial por 2,5.
Entre 500,01 a 1.500 euros.	1.250 euros, más el resultado de multiplicar por 0,25 la diferencia entre la contribución empresarial y 500 euros.
Más de 1.500 euros.	El resultado de multiplicar la contribución empresarial por 1.

No obstante, en todo caso se aplicará el coeficiente 1 cuando el trabajador obtenga en el ejercicio rendimientos íntegros del trabajo superiores a 60.000 euros procedentes de la empresa que realiza la contribución al plan de pensiones de empleo.

Información adicional

Trasposos entre planes

Puede traspasarse el saldo de un plan de pensiones a otro plan de pensiones o plan de previsión asegurado (PPA), bien de la misma entidad o de otra distinta. El traspaso puede solicitarse en cualquier momento y tantas veces como se desee, y sin ningún tipo de coste.

Formas de Cobro del plan de pensiones

El plan de pensiones puede cobrarse en caso de jubilación, invalidez total o permanente, fallecimiento o en caso de gran dependencia o dependencia severa. Además, también puede cobrarse en caso de enfermedad grave, desempleo de larga duración y a partir del 1 de enero de 2015 se introduce un nuevo supuesto de liquidez para aportaciones realizadas a partir de esta fecha y con una antigüedad de 10 años.

Capital
Renta Asegurada
Renta Financiera
Mixta

Datos de interés

Patrimonio:	1.375.453.549,05 €
Nº partícipes:	175.611
Fecha inicio del Plan:	02/11/2015
Valor participación:	16,09577746 €
Mínimo de entrada:	6,01 €
Comercializadora:	CaixaBank, S.A.
Auditor del fondo:	Deloitte, S.L.

Datos a 25/06/2024

2. ° Se podrá incrementar en 4.250 euros anuales:

- Por aportaciones a los planes de pensiones de empleo simplificados de trabajadores por cuenta propia o autónomos;
- Por aportaciones propias que el empresario individual realice a planes de pensiones de empleo de los que, a su vez, sea promotor y participe.

■ Prestaciones

Las prestaciones percibidas tributan como rendimientos del trabajo sujetos a retención a cuenta en el IRPF. No tributan por el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

Si la prestación se cobra en forma de capital en el ejercicio que se produzca la contingencia o en los dos siguientes, se podrá aplicar una reducción fiscal del 40% sobre la parte correspondiente a las aportaciones realizadas antes del 1 de enero de 2007.

Nota: Fiscalidad aplicable de acuerdo con la normativa vigente en la fecha de emisión, si se cumplen los requisitos exigidos en la misma. En la fecha de cada pago se aplicará la fiscalidad vigente en ese momento. En el País Vasco y Navarra existe un régimen fiscal propio con particularidades propias no desarrolladas en este documento.

■ Beneficiario

La designación de beneficiarios y el procedimiento de solicitud de las prestaciones están establecidos en el reglamento del plan.

■ Valoración de las operaciones

El valor aplicado para el pago de prestaciones en forma de capital, pagos sin periodicidad regular, o pagos únicos o sucesivos, será el valor diario correspondiente a la fecha de vencimiento prevista. En el caso de pago de prestaciones en forma de renta financiera, se aplicará el valor diario correspondiente a la fecha de abono prevista, así como para la contratación de la prestación en forma de renta de seguros, se aplicará el valor diario correspondiente a la fecha de contratación. Cuando se soliciten cobros parciales de derechos económicos, la solicitud del beneficiario deberá indicar si los derechos económicos que desea percibir corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a 1 de enero de 2007, si las hubiera.

■ Glosario de términos

(1) La valoración ASG tiene una base de 0-10. La métrica determina la resiliencia de la cartera a riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza en el largo plazo. Cuanto más alta la puntuación, mejor calidad ASG de las compañías en cartera. Fuente: MSCI. Referente a los indicadores de valoración ASG ©2021 MSCI ESG Research LLC, Aunque los proveedores de información de VidaCaixa —incluyendo, sin limitación, MSCI ESG Research LLC y sus afiliados (las «Partes de ESG») — obtienen la información (la «Información») de fuentes que consideran fiables, ninguna de las Partes de ESG garantiza la originalidad, la exactitud o la integridad de los datos aquí incluidos y renuncian expresamente a todas las garantías expresas o implícitas, incluyendo las de comerciabilidad e idoneidad para un propósito particular. La información solo puede usarse para uso interno, no se puede reproducir ni re fundir de ninguna forma ni puede utilizarse como base o componente de ningún instrumento o producto financiero o índice. Además, ninguna de las informaciones puede utilizarse en sí misma para determinar qué valores comprar o vender o cuándo comprarlos o venderlos. Ninguna de las Partes de ESG tendrá responsabilidad alguna por los errores u omisiones con relación a los datos que figuran en el presente documento, ni por los daños directos, indirectos, especiales, punitivos, consecuentes o de cualquier otro tipo (incluyendo el lucro cesante), aunque se notifique la posibilidad de tales daños.

(2) Emisiones CO₂ (t/\$M ventas) es la intensidad media de emisiones de dióxido de carbono. Esto indica la exposición de una cartera a empresas intensivas en dióxido de carbono, medida en toneladas de CO₂e por millón de ventas. Como referencia, un índice global tiene una intensidad aproximada de 140 t/\$M ventas a dic-2020.

■ Entidad Gestora

VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros
Paseo de la Castellana 189, plantas 1 y 2,
28046 Madrid (España)- NIF A-58333261
Inscrita en el registro de entidades gestoras de la DGSFP con el código de entidad 00021.

■ Entidad Depositaria

Cecabank, S.A.
Calle Alcalá 27, 28014 Madrid, (España) -
NIF A-86436011
Inscrita en el registro de entidades depositarias de la DGSFP con el código de entidad D0193.

■ Promotor

VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros
Paseo de la Castellana 189, plantas 1 y 2,
28046 Madrid (España) - NIF A-58333261
Inscrita en el registro de entidades gestoras de la DGSFP con el código de entidad G0021.

La entidad gestora y la entidad depositaria no forman parte del mismo grupo de sociedades. La entidad gestora ha adoptado los procedimientos para evitar conflictos de interés y para realizar operaciones vinculadas, previstos en el RD 304/2004, y adoptará en todo momento los procedimientos que prevea la normativa vigente.

Se puede consultar el documento de Datos Fundamentales de este plan en cualquier oficina de CaixaBank o en www.CaixaBank.es

Datos a 25/06/2024

(3) Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) son objetivos que buscan poner fin a la pobreza a través de mejoras en la salud, en la educación, en el crecimiento económico y la reducción de las desigualdades, además de abordar el cambio climático, preservar los océanos y los bosques del planeta, como se detalla en la página web de Naciones Unidas: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals>