

## POLÍTICA DE INVERSIÓN

Invierte en valores de renta fija a largo plazo principalmente en euros, bonos ligados a la inflación y depósitos, con buena calidad crediticia, pudiendo invertir hasta un 20% en deuda emergente y deuda high yield. No existen limitaciones para la duración de la cartera. La revalorización refleja la acumulación de los intereses y la evolución de los precios de las inversiones en el mercado.

## DATOS DEL PLAN DE PENSIONES

<b>Vocación</b>	RENDA FIJA LARGO PLAZO
<b>Fecha constitución</b>	18/10/2002
<b>E. Gestora</b>	BANSABADELL PENSIONES, E.G.F.P., S.A. G0085
<b>E. Depositaria</b>	BNP Paribas S.A., Sucursal en España
<b>E. Promotora</b>	BANCO DE SABADELL, S.A.
<b>E. Auditora</b>	ERNST & YOUNG SL
<b>Divisa de denominación del fondo</b>	EUR
<b>Fondo de Pensiones</b>	FONDOATLÁNTICO 15, FONDO DE PENSIONES
<b>Suscripción mínima</b>	No hay

## INDICADOR DE RIESGO Y ALERTAS SOBRE LIQUIDEZ

**Indicador de Riesgo** 1 **2** 3 4 5 6 7

Este dato es indicativo del riesgo del plan y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del plan. Además, no hay garantía de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

**Alertas sobre liquidez:** Alerta mostrada en caso de que el producto financiero tenga posibles limitaciones respecto a la liquidez y a la venta anticipada:

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

## EVOLUCIÓN HISTÓRICA



## INVERSIÓN EN CARTERA

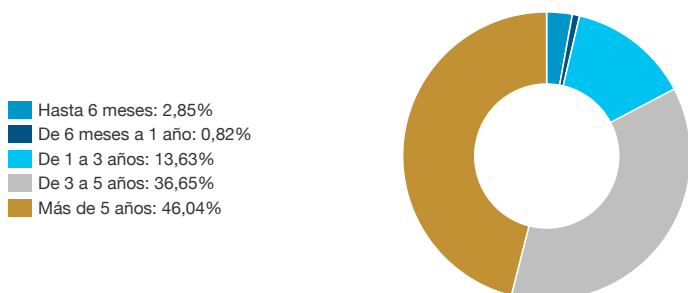
<b>Número de posiciones</b>	172
<b>Duración en años</b>	5,42

## Principales posiciones

FUT.US 2YR NOTE (CBT) 06/26 CBOT (USD)	12,54%
OB.DBR 1.7% 08/32	8,47%
FUT.EURO-BUND 03/26 EUREX	5,57%
OB.DBR 0% 08/31 G	2,92%
OB.BTPS 5.25% 11/29	2,76%
OB.DBR 2.3% 02/33 TWIN	2,29%
OB.US TSY 6.25 05/30 (USD)	1,96%
OB.EDPPL 4.125% 04/29 EMTN	1,78%
OB.SANTAN 3.875% 04/29 EMTN	1,75%
OB.CABKSM 3.75% 09/29 EMTN	1,73%

## Estructura de la cartera

### Distribución por tramos de duración



## COMISIONES

<b>Gestión (anual; incluye comisiones indirectas)</b>	0,85%
<b>Depósito (anual; incluye comisiones indirectas)</b>	0,15%
<b>Otros gastos (auditoría...)</b>	0,00%
<b>Reembolso y suscripción</b>	0,00%

## DATOS PATRIMONIALES (Euros)

<b>Patrimonio</b>	62 183 225,08
<b>Valor liquidativo participación</b>	7,8333735

## RENTABILIDADES (Históricas)

### Rentabilidades anuales (TAE)

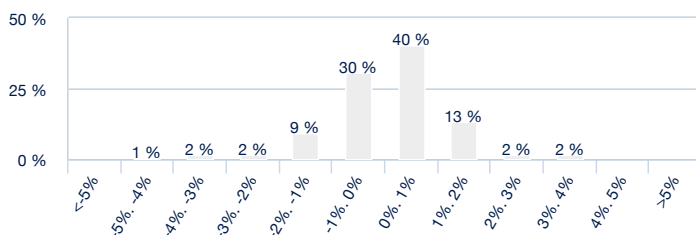
<b>2021</b>	-1,66%
<b>2022</b>	-12,65%
<b>2023</b>	4,76%
<b>2024</b>	2,43%
<b>2025</b>	0,15%

### Rentabilidades acumuladas

<b>año actual</b>	1,44%
<b>3 meses</b>	0,82%
<b>12 meses</b>	0,72%
<b>últimos 3 años</b>	8,95%
<b>últimos 5 años</b>	-5,16%

La rentabilidad registrada en el pasado no es ninguna garantía para el futuro.

## Distribución de frecuencias de las rentabilidades mensuales



En el eje horizontal aparece la rentabilidad presentada en intervalos. En el eje vertical aparece el número de meses, en porcentaje. El gráfico indica el número de meses (en porcentaje) en los que se ha obtenido una rentabilidad mensual (positiva o negativa) durante los últimos 10 años o inicio de la actividad.

## ESTADÍSTICAS (Últimos 36 meses)

### Rentabilidad

<b>% Meses rentabilidad positiva</b>	61,11%
<b>Rentabilidad mejor mes</b>	2,41%
<b>Rentabilidad peor mes</b>	-1,62%

### Riesgo

<b>Volatilidad del fondo</b>	3,83%
<b>Ratio de Sharpe</b>	-0,01