

## POLÍTICA D'INVERSIÓ

L'objectiu és la rendibilització del patrimoni amb un horitzó d'inversió en 2045 per mitjà de la gestió activa de la cartera de renda fixa i de renda variable. La inversió neutral el 2018 en renda variable serà de 95% i aquest pes es reduirà gradualment per a atendre 10% en arribar a l'horitzó de 2045.

## EVOLUCIÓ HISTÒRICA



## COMISSIONS

Gestió (anual;inclou comissions indirectes)	1.50%
Dipòsit (anual;inclou comissions indirectes)	0.20%
Altres despeses (auditoria...)	0.00%
Reemborsament i subscripció	0.00%

## DADES PATRIMONIALS (Euros)

Patrimoni	31 967 291,75
Valor liquidatiu participació	17,26967061

## INVERSIÓ EN CARTERA

Nombre de posicions	432
Duració en anys	2,72

### Principals posicions

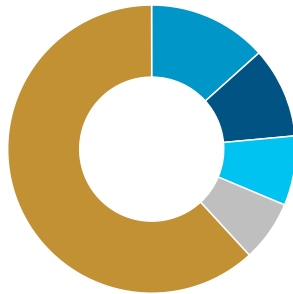
OB.SPAIN 5.15% 10/44	19,90%
FUT.MSCI EMGMKT 03/26 ICE-NYF (USD)	9,18%
OB.US TSY 4.625% 09/26 (USD)	3,27%
AC.ASML HOLDING NV	2,72%
FUT.SP500 MIC EMIN FU 03/26 CME (USD)	1,92%
AC.SAP SE / XETRA	1,63%
AC.NVIDIA CORP (USD)	1,57%
AC.APPLE INC (USD)	1,40%
AC.SIEMENS AG-REG	1,36%
AC.LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUI	1,33%

## Estructura de la cartera

Renda Fixa:	17,92%
-------------	--------

### Distribució per trams de duració

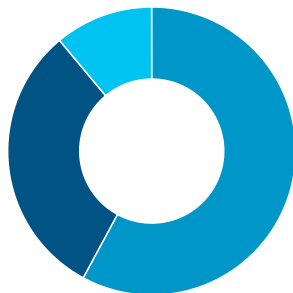
- Fins a 6 mesos: 13,37%
- De 6 mesos a 1 any: 10,16%
- D'1 a 3 anys: 7,80%
- De 3 a 5 anys: 6,83%
- Més de 5 anys: 61,83%



Renda Variable:	82,08%
-----------------	--------

### Distribució per àrees geogràfiques de la Renda Variable

- Borsa Europea: 57,86%
- Borsa Nord-Amèrica: 31,04%
- Borsa Global Emergents: 11,04%



Altres:	-
---------	---

## DADES DEL PLA DE PENSIONS

Vocació	RENDA VARIABLE
Model de cartera	MIXTE
Data constitució	31/10/2013
E. Gestora	BANSABADELL PENSIONES, E.G.F.P., S.A. G0085
E. Dipositària	BNP Paribas S.A., Sucursal en España
E. Promotora	BANCO DE SABADELL, S.A.
E. Auditora	ERNST & YOUNG SL
Divisa de denominació del pla de pensions	EUR
Fons de Pensions	BANSABADELL 1009, FONDO DE PENSIONES
Subscripció mínima	No n'hi ha

## INDICADOR DE RISC I ALERTES SOBRE LIQUIDITAT

Indicador de Risc	1 2 3 4 5 6 7
-------------------	---------------

Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada en base a dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties de que la categoria esmentada romangui inalterable, podent variar al llarg del temps.

**Alertes sobre liquiditat:** Alerta mostrada en el cas que el producte financer tingui possibles limitacions respecte a la liquiditat i a la venda anticipada:

- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.
- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible si es produeix alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulats a la normativa de plans i fons de pensions.

## RENDIBILITATS (Històriques)

### Rendibilitats anuals (TAE)

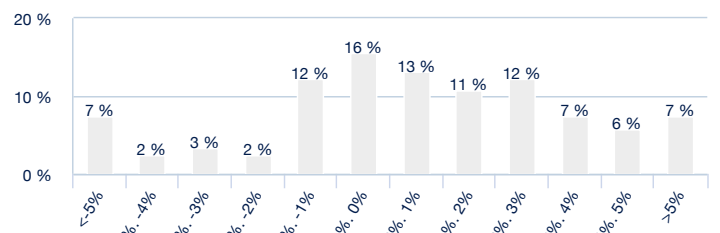
2021	21,56%
2022	-17,52%
2023	11,84%
2024	9,57%
2025	8,83%

### Rendibilitats acumulades

any actual	8,83%
3 mesos	2,93%
12 mesos	8,83%
últims 3 anys	33,36%
últims 5 anys	33,71%

La rendibilitat registrada en el passat no és cap garantia per al futur.

### Distribució de freqüències de les rendibilitats mensuals



A l'eix horitzontal apareix la rendibilitat presentada en intervals. A l'eix vertical apareix el nombre de mesos, en percentatge. La gràfica indica el nombre de mesos (en percentatge) en els que s'ha obtingut una rendibilitat mensual (positiva o negativa) durant els últims 10 anys o inici de l'activitat.

## ESTADÍSTIQUES (Últims 36 mesos)

### Rendibilitat

% Mesos rendibilitat positiva	63,89%
Rendibilitat millor mes	7,06%
Rendibilitat pitjor mes	-5,01%

### Risc

Volatilitat del pla de pensions	10,24%
Ràtio de Sharpe	0,68