

POLÍTICA D'INVERSIÓ

L'objectiu és la rendibilització del patrimoni amb un horitzó d'inversió fins el 2045 mitjançant la gestió activa de la cartera de renda fixa i de renda variable. La inversió neutral en 2018 en renda variable serà del 15% i aquest pes s'anirà reduint gradualment fins arribar al 7,5% als cinc anys del seu horitzó d'inversió.

EVOLUCIÓ HISTÒRICA



COMISSIONS

Gestió (anual;inclou comissions indirectes)	1,30%
Dipòsit (anual;inclou comissions indirectes)	0,20%
Altres despeses (auditoria...)	0,01%
Reemborsament	0,00%

INVERSIÓ EN CARTERA

Nombre de posicions	258
Duració en anys	3,77

Principals posicions

OB.SPAIN 5.15% 10/44	21,10%
OB.BTPS 0.95% 08/30 10Y	5,45%
OB.BTPS 1.35% 04/30 11Y	4,47%
FUT.MSCI EMGMKT 03/26 ICE-NYF (USD)	2,81%
FUT.EURO STOXX 50 03/26 EUREX	2,72%
OB.BTPS 3.2% 01/26 2Y	2,39%
OB.CMZB VAR 01/30 EMTN	1,30%
OB.CAABNK 4.75% 01/27 EMTN	1,25%
OB.AYVFP 3.875% 02/27	1,23%
OB.ABBNVX 3.125% 01/29 EMTN	1,23%

Estructura de la cartera

Renda Fixa:	78,88%
-------------	--------

Distribució per trams de duració

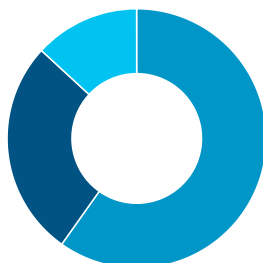
- Fins a 6 mesos: 25,00%
- De 6 mesos a 1 any: 13,54%
- D'1 a 3 anys: 17,85%
- De 3 a 5 anys: 19,09%
- Més de 5 anys: 24,51%



Renda Variable:	21,12%
-----------------	--------

Distribució per àrees geogràfiques de la Renda Variable

- Borsa Europea: 59,78%
- Borsa Nord-Amèrica: 27,02%
- Borsa Global Emergents: 13,13%



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

DADES DEL PLA

Vocació	RENDA FIXA MIXTA
Model de cartera	MIXTE
Data constitució	11/08/2015
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 68, 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.

DADES PATRIMONIALS (Euros)

Patrimoni	8 500 580,70
Valor liquidatiu participació	9,42574067

RENDIBILITATS (Històriques)

Rendibilitats anuals (TAE)

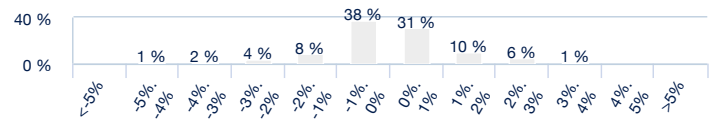
2021	0,73%
2022	-12,60%
2023	4,66%
2024	3,26%
2025	2,21%

Rendibilitats acumulades

any actual	2,21%
3 mesos	0,80%
12 mesos	2,21%
últims 3 anys	10,46%
últims 5 anys	-2,75%

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	58,33%
Rendibilitat millor mes	2,25%
Rendibilitat pitjor mes	-1,79%

Risc

Volatilitat del fons	3,24%
Ràtio de Sharpe	0,08