

Dades a 03/07/2023

## Política d'Inversió

L'objectiu del fons és mantenir un 41% en renda fixa, un 44% en renda variable, un 4% en tresoreria i un 11% en alternatius.

## Evolució valor de la participació



Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

## Rendibilitats i risc històric

### Rendibilitat Anualitzada\*

3 anys	5 anys	10 anys	15 anys	20 anys
2,48 %	3,27 %	4,36 %	3,70 %	4,17 %

\*Rentabilitat anualitzada per als períodes mostrats en la taula calculada a 31/12 de l'últim any tancat.

### Rendibilitat Últimes Anys

2022	2021	2020	2019	2018
-11,05 %	14,61 %	5,57 %	12,96 %	-3,41 %

### Rendibilitat Acumulada Any Actual i Interanual

03/07/2023	Últims 12 mesos
4,89 %	2,85 %

### Rendibilitat Mensual de l'Any Actual

Gen.	Febr.	Març	Abr.	Maig	Juny
3,2%	2,3%	2,9%	2,6%	3,5%	4,7%

### Rendibilitat i Risc

Millor mes	Pitjor mes	Nº mesos positius	Nº mesos negatius	Màxima caiguda	Dies recuperació
5,26 %	-7,23 %	40	20	-16,10 %	238

### Volatilitat

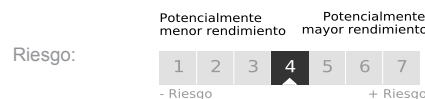
Volatilitat
8,11 %

[Sin valor]

## Dades Pla de Pensions

### Nivell de risc

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



- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat regulades en la normativa de plans i fons de pensions.
- 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.

Per què en aquesta categoria? Per l'exposició a renda variable, risc de crèdit, tipus d'interès, divisa i liquiditat.

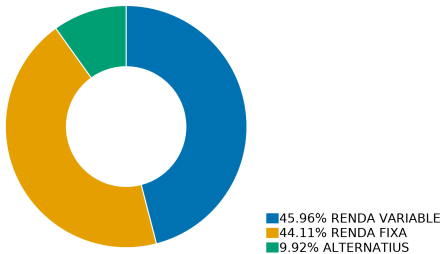
### Comissions

La comissió del PC2 es fixa sobre la base dels resultats del fons. Les xifres relatives a la comissió fixa, dipòsit i despeses indirectes poden consultar-se en CaixaBankNow o a través de l'Oficina del Partícip ([oficinafp@caixabank.com](mailto:oficinafp@caixabank.com)).

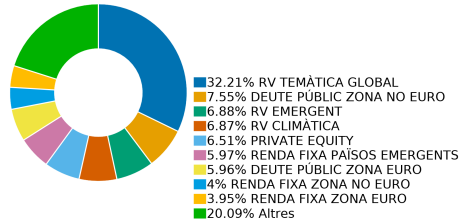
Dades a 03/07/2023

## Distribució de les inversions

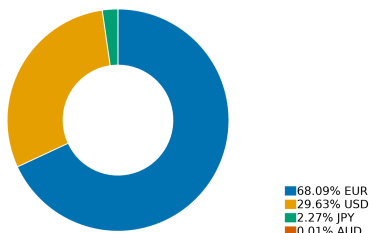
### CARTERA



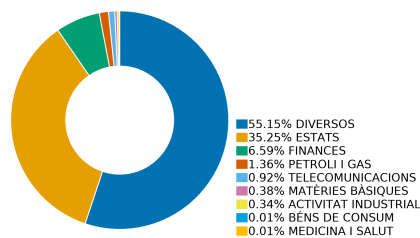
### SECTORS



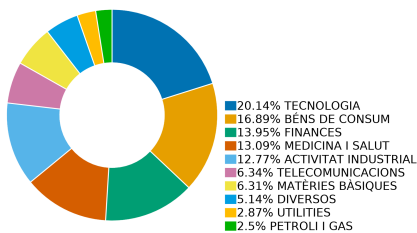
### DIVISA



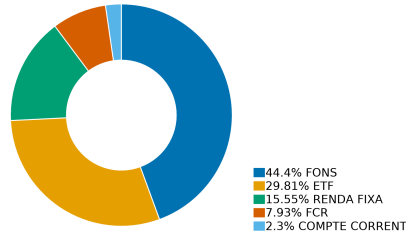
### SECTOR RENDA FIXA



### SECTOR RENDA VARIABLE



### TIPUS ACTIU



## Inversió socialment responsable i amb l'objectiu de sostenibilitat

VidaCaixa considera criteris ambientals, socials i de governança (ASG) en la gestió de les seves inversions. Aquests factors s'integren de forma sistemàtica en tot el procés d'inversió, des de l'anàlisi financera fins a la presa de decisions d'inversió i el seu posterior seguiment.

Alinear els criteris financers amb aquells vinculats a la inversió sostenible pot tenir un efecte favorable en els resultats financers a llarg termini de les empreses, a la vegada que contribueixen a un major progrés en matèria mediambiental, social i de bon govern.

VidaCaixa considera que integrar aquests factors, al costat de criteris financers, poden reduir els riscos existents i millorar les rendibilitats a llarg termini dels productes que ofereix. VidaCaixa està compromesa amb les principals organitzacions internacionals que lideren el canvi cap a una economia sostenible, com els Principis d'Inversió Responsable (PRI) de Nacions Unides o Els Principis de la Sostenibilitat en Assegurances (PSI) de la Iniciativa Financera del Programa de les Nacions Unides per al Medi Ambient (UNEP FI).

A més, compta amb les seves pròpies polítiques amb l'objectiu de garantir una actuació responsable en tota la seva cadena de valor. VidaCaixa disposa de polítiques i declaratius d'actuació en sostenibilitat, conforme amb els requeriments regulatoris vigents i amb els valors corporatius de tot el Grup CaixaBank: qualitat, confiança i compromís social.

Si vol més informació sobre l'aproximació en matèria de sostenibilitat que fa VidaCaixa pot consultar la memòria d'activitats.

## Comentari del gestor

L'escenari macroeconòmic a tancament d'abril segueix mostrant signes mixtos. Tant el PIB de EE.UU. de l'1T 2023 com el de l'Eurozona, segueixen expandint-se respecte a trimestres anteriors, encara que amb menor força. Els seus Bancs centrals pugen els tipus, però el mínim de 25 punts bàsics. Les inflacions segueixen a la baixa, encara que moderen el ritme.

El mes d'abril ha tingut unes borses menys volàtils gràcies a la bona gestió de la "minicrisi" de liquiditat bancària el mes de març i una menor incertesa respecte al desenllaç dels bancs trencats. En paral·lel, la jornada de presentació de resultats ha avançat sense grans sorpreses que, en general, han estat positives malgrat la lleu contracció del creixement. Tot això ha provocat que els mercats avancesin amb certa lateralitat. La borsa nord-americana (S&P500) s'ha revalorat un +1,46% i l'europea (Eurostoxx50), un +1,03%. Per part seva, l'IBEX amb prou feines s'ha mogut respecte a com va començar el mes (+0,09%). Finalment, els mercats emergents van tancar amb cert grau de presa de beneficis, materialitzat en un -1,34% segons l'índex MSCI Emerging Markets.

La rendibilitat del deute sobirà es va mantenir plana l'abril marcada per l'elevada volatilitat que hi ha en el mercat de renda fixa, generada el mes anterior per la inestabilitat bancària, unes dades d'inflació alguna cosa més elevades dels esperats i l'impacte sobre el creixement econòmic en un entorn de tipus alts. La possibilitat d'arribada al final de cicle de pujades de tipus d'interès per part de la FED fa que l'actiu sigui atractiu per als inversors. El deute corporatiu de manera agregada segueix registrant guanys durant l'últim mes a causa de la possible fi de cicle de pujades de tipus d'interès dels Bancs Centrals i la resolució positiva assolida amb els rescats bancaris del mes de març i abril. L'euro es revalorava un 1,6% l'abril davant el dòlar. Les polítiques monetàries segueixen marcant l'evolució del tipus de canvi, amb una Reserva Federal arribant abans al final de cicle de pujades que el Banc Central Europeu.

Dades a 03/07/2023

## Adhesions i certificacions



100 % dels actius, gestionats amb criteris ASG



### Exclusions

- Activitat significativa en armament convencional
- Armament controvertit
- Activitat significativa en generació i extracció de carbó tèrmic
- Activitat significativa en sorres bituminoses

Les dades reflectides en aquests apartats es presenten a mes vençut.

## Principals mètriques de sostenibilitat



Rating ASG

**A**

Màxim AAA  
Mínim CCC<sup>1</sup>

## Contribució als ODS (2)

Distribució de les inversions en els ODS



Informació descriptiva. La contribució actual als Objectius de Desenvolupament Sostenible pot variar en el futur.

Dades a 03/07/2023

## PRINCIPALS VALORES\*

### PRINCIPALS VALORS

Valors	Percentatge
ISH MSCI WLD ESG EHNCD USD-A	4,80 %
ISHARES ESG MSCI USA LEADERS	3,77 %
VANGUARD US 500 S IN-PL USDA	3,72 %
VANGUARD-EMR MS IN-IUSD+ ACC	3,55 %
ISHARES CORE EURO CORP BOND	3,03 %
SCHRODER GAIA CAT BD-IF USD	2,56 %
CUENTA CORRIENTE	2,30 %
SPDR PORT INT CORP BOND ETF	2,22 %
ISHARES CHINA CNY BOND USD-A	2,20 %
T 2 1/4 11/15/27	2,18 %

\*Valores actuals de la cartera que es van actualitzant en funció de la inversió.

## Fiscalitat

### Aportacions

La Llei limita els imports que poden aportar-se a un pla de pensions i que poden reduir-se en l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF).

#### Límit general legal

El total de les aportacions i contribucions empresarials anuals màximes als plans de pensions no podrà excedir 1.500 euros.

#### Increment legal del límit general

El límit general de 1.500 euros es podrà incrementar en els següents casos i quanties:

1. ° Es podrà incrementar en 8.500 euros anuals, sempre que aquest increment provingui de contribucions empresarials o d'aportacions del treballador al mateix pla de pensions de treball. L'aportació de treballador serà d'import igual o inferior al resultat d'aplicar a la contribució que li faci l'empresa el coeficient que correspongui segons el següent quadre:

En qualsevol cas, les quantitats aportades que no hagin pogut reduir-se en la base imposable per insuficiència de la base o per aplicació del límit percentual, podran reduir-se en els cinc exercicis següents, respectant el corresponent límit.

Import anual de la contribució	Aportació màxima del treballador
Igual o inferior a 500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5.
Entre 500,01 a 1.500 euros.	1.250 euros, més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500 euros.
Més de 1.500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.

No obstant això, en qualsevol cas s'aplicarà el coeficient 1 quan el treballador obtingui en l'exercici rendiments íntegres del treball superiors a 60.000 euros procedents de l'empresa que fa la contribució al pla de pensions de treball.

2.- ° Es podrà incrementar en 4.250 euros anuals:

- Per aportacions als plans de pensions de treball simplificats de treballadors per compte propi o autònoms;
- Per aportacions pròpies que l'empresari individual faci a plans de pensions de treball de què, al seu torn, sigui promotor i participi.

## Informació adicional

### Traspassos entre plans

Pot traspassar-se el saldo d'un pla de pensions a un altre pla de pensions o pla de previsió assegurat (PPA), bé de la mateixa entitat o d'una altra diferent. El traspàs pot sol·licitar-se en qualsevol moment i tantes vegades com es desitgi, i sense cap tipus de cost. En els plans de pensions de treball, només podrà traspassar-se en el cas d'extinció de la relació laboral i [simpre] que estigües previst en les especificacions del pla, o bé per terminació del mateix.

### Formes Cobrament del pla de pensions

El pla de pensions pot cobrar-se en cas de jubilació, invalidesa total o permanent, defunció o en cas de gran dependència o dependència severa.

A més, també pot cobrar-se en cas de malaltia greu, atur de llarga durada i a partir de l'1 de gener de 2015 s'introdueix un nou supòsit de liquiditat per a aportacions realitzades a partir d'aquesta data i amb una antiguitat de 10 anys.

En el cas de plans de pensions de treball aquest supòsit ha d'estar inclòs en el reglament del pla.

Nota: Fiscalitat aplicable d'acord amb la normativa vigent en la data d'emissió, si es compleixen els requisits exigits en la mateixa. En la data de cada pagament s'aplicarà la fiscalitat vigent en aquest moment. Al país Basc i Navarra existeix un règim fiscal propi amb particularitats pròpies no desenvolupades en aquest document.

Dades a 03/07/2023

## Prestacions

Les prestacions percebudes tributen com a rendiments del treball subjectes a retenció a compte en l'IRPF. No tributen per l'Impost sobre Successions i Donacions.

Si la prestació es cobra en forma de capital en l'exercici que es produeixi la contingència o en els dos següents, es podrà aplicar una reducció fiscal del 40% sobre la part corresponent a les aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2007.

Nota: Fiscalitat aplicable d'acord amb la normativa vigent en la data d'emissió, si es compleixen els requisits exigits en la mateixa. En la data de cada pagament s'aplicarà la fiscalitat vigent en aquest moment. Al país Basc i Navarra existeix un règim fiscal propi amb particularitats pròpies no desenvolupades en aquest document.

## Beneficiaris

La designació de beneficiaris i el procediment de sol·licitud de les prestacions estan establerts en el reglament del pla.

## Valoració de les operacions

El valor aplicat per al pagament de prestacions en forma de capital, pagaments sense periodicitat regular, o pagaments únics o successius, sàrria el valor diari corresponent a la data de venciment prevista. En el cas de pagament de prestacions en forma de renda financera, s'aplicarà el valor diari corresponent a la data d'abonament prevista, així com per a la contractació de la prestació en forma de renda d'assegurances, s'aplicarà el valor diari corresponent a la data de contractació. Quan se sol·licitin cobraments parcials de drets econòmics, la sol·licitud del beneficiari haurà d'indicar si els drets econòmics que desitja percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a 1 de gener de 2007, si les hi hagués.

## Glossari de Termes

(1) El rating ASG indica com un emissor gestiona els seus principals riscos materials ASG amb relació als seus competidors. Els ratings es basen en una escala de 7 lletres, sent AAA el millor i CCC el pitjor. El rating d'una cartera s'obté com la mitjana dels ratings de cada companyia ponderada per la inversió a cadascuna d'elles. Font: MSCI.

Referent als indicadors de valoració ASG ©2021 MSCI ESG Research LLC, Encara que els proveïdors d'informació de VidaCaixa —incloent, sense limitació, MSCI ESG Research LLC i els seus afiliats (les «Parts d'ESG») — obtenen la informació (la «Informació») de fonts que consideren fiables, cap de les Parts d'ESG garanteix l'originalitat, l'exactitud o la integritat de les dades aquí incloses i renuncien expressament a totes les garanties expresses o implícites, incloent les de comerciabilitat i idoneïtat per a un propòsit particular. La informació només pot utilitzar-se per a ús intern, no es pot reproduir ni re difondre de cap forma ni pot utilitzar-se com a base o component de cap instrument o producte financer o índex. A més, cap de les informacions pot utilitzar-se en si mateixa para determinar quins valors comprar o vendre o quan comprar-los o vendre'ls. Cap de les Parts d'ESG tindrà responsabilitat alguna pels errors o omissions en relació amb les dades que figuren en aquest document, ni pels danys directes, indirectes, especials, punitius, conseqüents o de qualsevol altre tipus (incloent el lucre cessant), encara que es notifiqui la possibilitat de tals danys.

(2) Els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) són objectius que cerquen posar fi a la pobresa a través de millores en la salut, en l'educació, en el creixement econòmic i la reducció de les desigualtats, a més d'abordar el canvi climàtic, preservar els oceans i els boscos del planeta, com es detalla en la pàgina web de Nacions Unides:

<https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals>

## Dades d'interès

Patrimoni:	238.340.274,19 €
Nº participes:	7.831
Fecha inicio del Plan:	20/12/1989
Valor participación:	43,33626935 €
Mínimo de entrada:	12,02 €
Comercializadora:	CaixaBank, S.A.
Auditor del fondo:	Mazars

## Entitat dipositària

Cecabank, SA  
Carrer Alcalá 27, 28014 Madrid, (Espanya)  
- NIF a-86436011  
Inscrita en el registre d'entitats dipositàries de la DGSFP amb el codi d'entitat D0193.

## Entitat gestora

VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros  
Paseo de la Castellana 189, plantes 1 i 2, 28046 Madrid (Espanya) - NIF a-58333261  
Inscrita en el registre d'entitats gestores de la DGSFP amb el codi d'entitat G0021.

## Promotor

VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros  
Paseo de la Castellana 189, plantes 1 i 2, 28046 Madrid (Espanya) - NIF a-58333261  
Inscrita en el registre d'entitats gestores de la DGSFP amb el codi d'entitat G0021.

**L'entitat gestora i l'entitat dipositària no formen part del mateix grup de societats. L'entitat gestora ha adoptat els procediments per evitar conflictes d'interès i per fer operacions vinculades, previstos en el RD 304/2004, i adoptarà en qualsevol moment els procediments que prevegi la normativa vigent.**

Es pot consultar el document de Dades Fonamentals d'aquest pla en **qualsevol oficina de CaixaBank o en [www.CaixaBank.es](http://www.CaixaBank.es)**.