

✓ En qué invierte

Plan de pensiones con un estilo de gestión activo en sus inversiones que combina la inversión en renta fija y renta variable. La inversión en renta variable podrá oscilar entre el 50 y el 100%. En cuanto a la exposición en divisas, se podrán realizar inversiones en moneda extranjera de países pertenecientes a la OCDE o Unión Europea, hasta un máximo del 85% del patrimonio del fondo. Área geográfica: Global, minoritariamente emergentes.

Recomendamos la lectura del Documento de Datos Fundamentales donde podrá acceder a una descripción más completa de las características del Plan. Disponible en la web: <https://planesdepensiones.ibercaja.es/> y en las oficinas de Ibercaja.

✓ Indicador de riesgo y alertas de liquidez

-  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.



✓ ¿Qué habría pasado si hace 5 años hubiera invertido 100 €?

Evolución desde 15/06/2020 hasta 15/06/2025



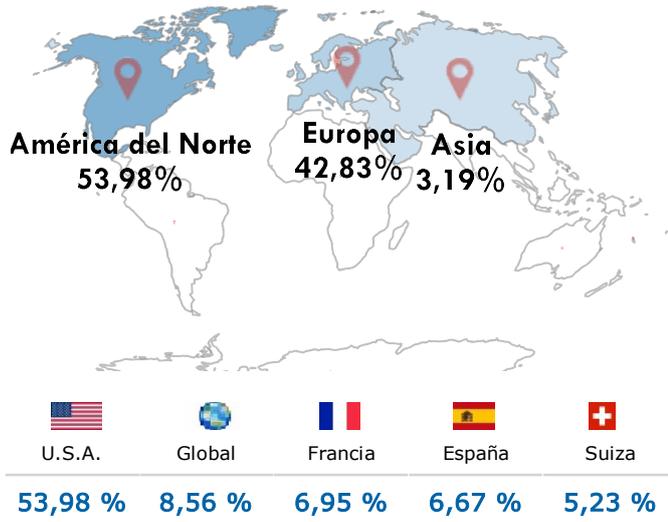
[* fecha último cambio de política de inversión]

Histórico Rentabilidad (SIMPLE)		Rentabilidad Acumulada (TAE)	
2025 (desde 31/12/2024 hasta 15/06/2025)	-3,56 %	1 año (desde 15/06/2024 hasta 15/06/2025)	2,17 %
2024 (desde 31/12/2023 hasta 31/12/2024)	17,49 %	3 años (desde 15/06/2022 hasta 15/06/2025)	9,28 %
2023 (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	16,82 %	5 años (desde 15/06/2020 hasta 15/06/2025)	9,03 %
2022 (desde 31/12/2021 hasta 31/12/2022)	-14,37 %		
2021 (desde 31/12/2020 hasta 31/12/2021)	22,78 %		
2020 (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	1,61 %		

[NOTA: Las rentabilidades pasadas, no son indicativas de resultados futuros]

La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DDF (Documento de datos fundamentales) que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá esta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el plan lea atentamente su DDF.

✓ Distribución geográfica



✓ Acciones con mayor peso en cartera

Amundi MSCI World II ETF [IIC]	7,32 %
Alphabet INC [Servicios]	4,90 %
Microsoft Corporate [Tecnología]	4,30 %
NVIDIA Corporate [Tecnología]	3,50 %
Amundi MSCI China ETF [IIC]	3,02 %
Apple INC [Tecnología]	2,94 %
Eli Lilly & Co. [Sanidad]	2,56 %
Amazon.Com INC [Consumo]	2,45 %
Meta Platforms [Servicios]	2,13 %
Oracle Corporate [Tecnología]	2,01 %
% acciones en 10 mayores posiciones	35,13 %
Número total acciones diferentes en cartera	107

✓ Principales sectores



✓ Aportación a la rentabilidad (último mes)

Acciones MÁS rentables	Acciones MENOS rentables
▲ 0,44% Oracle Corporate [Tecnología]	▼ -0,07% Nestle [Consumo]
▲ 0,21% Eli Lilly & Co. [Sanidad]	▼ -0,09% 3M Co [Industrial]
▲ 0,11% NVIDIA Corporate [Tecnología]	▼ -0,12% Apple INC [Tecnología]

✓ Datos generales

Plan	PLAN IBERCAJA DE PENSIONES GESTIÓN AUDAZ	Clave DGSFP del plan	N1368
Fondo	IBERCAJA PENSIONES GESTION AUDAZ, F.P.	Clave DGSFP del fondo	F0505
Gestora	IBERCAJA PENSIÓN, E.G.F.P.	Comisión gestión	1,50%
Depositario	CECABANK, S.A.	Comisión depositaria	0,20%
Auditor	ERNST & YOUNG S.L.	Patrimonio	277,60 Mill. €
Comercializadora	IBERCAJA BANCO, S.A.		

iberCaja  **Un gran premio para tu ahorro**

X Premios Inversión a Fondo ElEconomista.es
 ✓ Mejor Plan de Pensiones de Empleo ✓ Mejor Plan de Pensiones de Renta Fija

Premios Expansión Allfunds 2024
 ✓ Finalista mejor Gestora de Fondos de Pensiones



La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento financiero al que se refiere. Existe a su disposición un DDF (Documento de datos fundamentales) que puede obtenerse gratuitamente en www.ibercaja.es. En caso de discrepancia entre la información contenida en este documento y la información legal del fondo, prevalecerá esta última por lo que recomendamos que antes de suscribir el plan lea atentamente su DDF.