

Plan Ibercaja de Pensiones **Gestión Equilibrada**

Plan de renta fija mixta global

15 de junio de 2025

		
R.Variable	R.Fija	Liquidez y Otros
17,37%	73,45%	9,18%

-0,06% ▼	0,36% ▲	3,42% ▲
Rentabilidad junio (desde 31/05/25)	Rentabilidad 2025 (desde 31/12/24)	Rentabilidad últ. 12 meses (desde 15/06/24)

✓ 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 0 y el 20%. Divisa: Euro mayoritariamente, 40% máximo de inversiones en moneda extranjera de países pertenecientes a la OCDE o Unión Europea. 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)	0,36 %	1 año (desde 15/06/2024 hasta 15/06/2025)	3,42 %
2024 (desde 31/12/2023 hasta 31/12/2024)	5,39 %	3 años (desde 15/06/2022 hasta 15/06/2025)	3,67 %
2023 (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	6,55 %	5 años (desde 15/06/2020 hasta 15/06/2025)	2,10 %
2022 (desde 31/12/2021 hasta 31/12/2022)	-9,17 %		
2021 (desde 31/12/2020 hasta 31/12/2021)	3,76 %		
2020 (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	0,89 %		

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

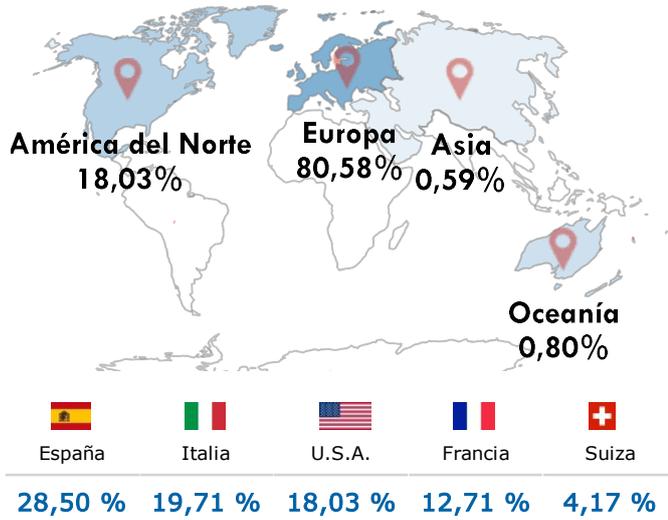
La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento 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.

Plan IberCaja de Pensiones **Gestión Equilibrada**

Plan de renta fija mixta global

15 de junio de 2025

✔ Distribución geográfica



✔ Distribución por divisa

€	Euro	87,61 %
\$	Dólar USA	10,18 %
₣	Franco Suizo	1,35 %
£	Libra Esterlina	0,51 %
kr	Corona Sueca	0,18 %
kr	Corona Danesa	0,17 %

Cartera de Renta Fija

Rating medio	Duración media cartera
BBB	2,71 años

✔ Principales sectores



✔ Acciones con mayor peso en cartera

Alphabet INC [Servicios]	0,85 %
Goldman Sachs Group [Financiero]	0,74 %
Microsoft Corporate [Tecnología]	0,72 %
NVIDIA Corporate [Tecnología]	0,65 %
Apple INC [Tecnología]	0,48 %

✔ Renta Fija con mayor peso en cartera

Deuda Pública de Italia	16,73 %
Deuda Pública de España	9,91 %
Ford Motor Co	5,19 %
Renault S.A.	4,46 %
Interritus Ltd	2,78 %

✔ Datos generales

Plan	PLAN IBERCAJA DE PENSIONES GESTIÓN EQUILIBRADA	Clave DGSFP del plan	N2603
Fondo	IBERCAJA PENSIONES GESTION EQUILIBRADA, F.P.	Clave DGSFP del fondo	F0831
Gestora	IBERCAJA PENSIÓN, E.G.F.P.	Comisión gestión	1,30%
Depositario	CECABANK, S.A.	Comisión depositaría	0,10%
Auditor	ERNST & YOUNG S.L.	Patrimonio	713,86 Mill. €
Comercializadora	IBERCAJA BANCO, S.A.		



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.