

Plan Ibercaja de Pensiones Flexible Europa 30-50

Plan de renta variable mixta europea

15 de junio de 2025

		
R.Variable	R.Fija	Liquidez y Otros
40,14%	54,34%	5,52%

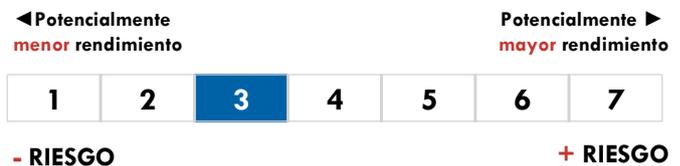
-0,40% ▼	3,50% ▲	4,10% ▲
Rentabilidad junio (desde 31/05/25)	Rentabilidad 2025 (desde 31/12/24)	Rentabilidad últ. 12 meses (desde 15/06/24)

✓ 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. El porcentaje que el fondo mantiene en renta variable puede oscilar entre el 30% y el 50% dependiendo de las expectativas sobre los mercados que el equipo de gestión tenga en cada momento. El resto de la cartera se invertirá en renta fija pública y privada. Área geográfica: OCDE, prioritariamente Europa. 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)	3,50 %	1 año (desde 15/06/2024 hasta 15/06/2025)	4,10 %
2024 (desde 31/12/2023 hasta 31/12/2024)	5,44 %	3 años (desde 15/06/2022 hasta 15/06/2025)	6,78 %
2023 (desde 31/12/2022 hasta 31/12/2023)	11,17 %	5 años (desde 15/06/2020 hasta 15/06/2025)	5,13 %
2022 (desde 31/12/2021 hasta 31/12/2022)	-9,76 %		
2021 (desde 31/12/2020 hasta 31/12/2021)	9,99 %		
2020 (desde 31/12/2019 hasta 31/12/2020)	-4,01 %		

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

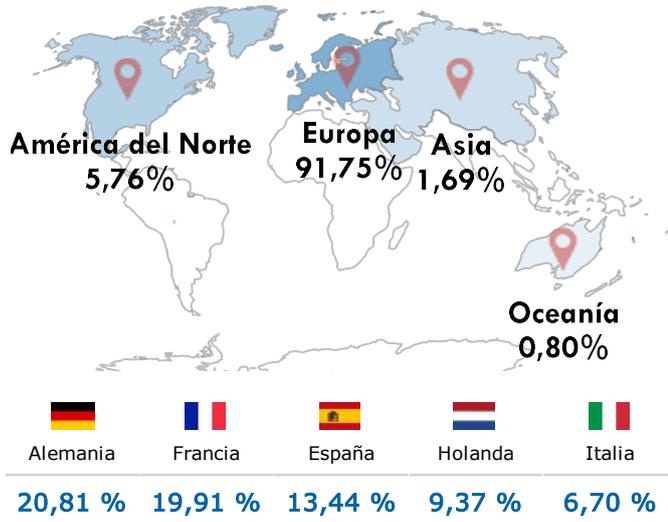
La información contenida en el presente documento es una comunicación de carácter comercial, de carácter genérico y no personalizada. En consecuencia, nada de lo contenido en el mismo debe considerarse como una recomendación, directa o indirecta, para realizar una o más operaciones relativas al instrumento 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 Flexible Europa 30-50

Plan de renta variable mixta europea

15 de junio de 2025

✓ Distribución geográfica



✓ Distribución por divisa

€	Euro	94,99 %
₣	Franco Suizo	2,49 %
£	Libra Esterlina	1,53 %
kr	Corona Danesa	0,61 %
kr	Corona Sueca	0,38 %

Cartera de Renta Fija

Rating medio	Duración media cartera
BBB-	2,87 años

✓ Principales sectores



✓ Acciones con mayor peso en cartera

ASML Holding NV [Tecnología]	3,92 %
SAP SE [Tecnología]	2,47 %
Louis Vuitton [Consumo]	2,11 %
ING Groep NV [Financiero]	1,56 %
Siemens [Industrial]	1,50 %

✓ Renta Fija con mayor peso en cartera

Intermediate Capital Group PLC	2,17 %
Caixabank S.A.	1,97 %
Societe Generale S.A.	1,74 %
Commerzbank AG	1,57 %
Celanese Corporate	1,47 %

✓ Datos generales

Plan	PLAN IBERCAJA DE PENSIONES FLEXIBLE EUROPA 30-50	Clave DGSFP del plan	N1207
Fondo	IBERCAJA PENSIONES FLEXIBLE EUROPA 30-50, F.P.	Clave DGSFP del fondo	F0465
Gestora	IBERCAJA PENSIÓN, E.G.F.P.	Comisión gestión	1,50%
Depositario	CECABANK, S.A.	Comisión depositaría	0,20%
Auditor	ERNST & YOUNG S.L.	Patrimonio	290,10 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.