

Plan Ibercaja de Pensiones y Fondo de Inversión Sostenible y Solidario





Plan de Ibercaja de Pensiones Sostenible y Solidario

El indicador de riesgo corresponde al Plan de Ibercaja Pensiones Sostenible y Solidario.

3/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

Ibercaja se encuentra adherida al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito de España (RDL 16/11). El importe máximo garantizado es de hasta 100.000 euros por depositante en cada entidad de crédito.

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.

Renta variable mixta

65% renta variable
35% renta fija

Estos porcentajes pueden variar en $\pm 15\%$



Finalista en 2022 en la categoría
"Mejor Fondo Solidario"
(Plan Ibercaja de Pensiones
Sostenible y Solidario)

Renta fija y renta variable

De empresas con elevada puntuación en rating ASG (desempeño ambiental, social y de gobierno corporativo) o con manifiesta mejoría en la gestión de estos riesgos ASG.

Bonos verdes y sociales

y activos financieros emitidos por empresas con un compromiso decidido con la sostenibilidad: gestión del agua, energías renovables, etc.

Y excluye entre otras, a empresas relacionadas con la producción de tabaco, armas controvertidas, armas nucleares y mineras de carbón térmico o que incumplan el Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

Consulta el Documento de Datos Fundamentales de este plan en www.ibercaja.es o en las oficinas de Ibercaja Banco.

Entidad Gestora: Ibercaja Pensión E.G.F.P., S.A.U. NIF A78903564. Inscrita en el Registro de la D.G.S.F.P. del Ministerio de Economía con la clave G0079.
Entidad Depositaria: Cecabank, S.A. NIF A86436011. Inscrita en el Registro de la D.G.S.F.P. del Ministerio de Economía con la clave D0193.
Entidad Promotora y Comercializadora: Ibercaja Banco, S.A. (2085) NIF A99319030.
Entidad Auditora: Ernst & Young, S.L., NIF B28266526.



Fondo de inversión Ibercaja Sostenible y Solidario FI

El indicador de riesgo corresponde al Plan de Ibercaja Pensiones Sostenible y Solidario FI

3/6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo de menor riesgo y 6/6 de mayor riesgo.

Ibercaja se encuentra adherida al Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito de España (RDL 16/11). El importe máximo garantizado es de hasta 100.000 euros por depositante en cada entidad de crédito.

Renta variable mixta

30% - 50% renta variable

El resto de la exposición será renta fija

Bonos verdes y sociales

Y activos financieros emitidos por empresas con un compromiso decidido con la sostenibilidad: gestión del agua, energías renovables, etc.

Inversión en crédito de países

que la ONU tiene catalogados con nivel de desarrollo muy alto.

Y excluye entre otras, a empresas relacionadas con la producción de tabaco, armas controvertidas, armas nucleares y mineras de carbón térmico o que incumplan el Pacto Mundial de las Naciones Unidas.

Tienes a tu disposición en las oficinas de Ibercaja, en ibercaja.es y en el Registro de la CNMV los documentos de "Datos Fundamentales para el inversor", así como los folletos informativos en los cuales se definen las principales características y riesgos que comportan estos productos.

Entidad Gestora: Ibercaja Gestión, S.G.I.I.C., S.A. NIF A50207422. Inscrita en el Registro Mercantil de Zaragoza, hoja n Z-3005, folio 189, tomo 1101 y en el Registro de Sociedades Gestoras de Instituciones de Inversión Colectiva con el n84.

Entidad Depositaria: Cecabank, S.A. NIF A86436011. Inscrita en el Registro de la D.G.S.F.P. del Ministerio de Economía con la clave D0193.

Entidad Promotora y Comercializadora: Ibercaja Banco, S.A. (2085) NIF A99319030.

Entidad Auditora: Ernst & Young, S.L. NIF B28266526.

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.



Sostenibilidad y solidaridad

Por qué elegir este plan de pensiones o fondo de inversión

Porque es **Sostenible**,

ya que **invierte con criterios de sostenibilidad social y medioambiental** además de emplear el tradicional análisis fundamental, basado en el estudio de los balances, modelos y estrategias de negocio de las compañías en las que se invierte.



Porque es **Solidario**,

ya que una parte de la **comisión de gestión del plan y del fondo se destina a proyectos solidarios** que contribuyen al cumplimiento de los Objetivos de Desarrollo Sostenible.





Tu dinero con corazón



Hasta 2024, **Tu Dinero con Corazón** ha distribuido a través de las donaciones del Fondo de Inversión y del Plan de Pensiones Ibercaja Sostenible y Solidario 4.450.000 euros entre 133 proyectos sociales y medioambientales y tiene previsto dedicar en 2025 unos 1.190.000 euros adicionales a ayudar a los demás. Las donaciones proceden de la comisión de gestión.



Los proyectos que hemos apoyado durante todos estos años han tenido diferentes objetivos, como mejorar la calidad de vida de las personas más vulnerables, ayudar en las crisis humanitarias, aumentar las oportunidades de empleo de colectivos desfavorecidos, apoyar a los países en vías de desarrollo y contribuir en la protección del medio ambiente.



Encontrarás información detallada de todos los proyectos en:
www.ibercaja.es/tu-dinero-con-corazon/proyectos-solidarios/proyectos-solidarios-detalle/proyectos-solidarios/



Son muchas las necesidades que hay en este planeta.
Con **“Tu Dinero con Corazón”** ayudas a darles soluciones.

