CABK Selecció Futur Sostenible Plan de Pensions
Renda Variable

Dades a 08/10/2024

Política d'Inversió

L'objectiu del fons és mantenir un 25% en renda fixa i un 75% en renda variable. La inversió en renda variable serà com a mínim del 30%.

Evolució valor de la participació

Rendibilitats i risc històric

Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

Rendibilitat Acumulada Anualitzada

3 anys
0,05 %

Rendibilitat Últimes Anys

2023	2022	2021
6,56 %	-17,67 %	14,16 %

Rendibilitat Acumulada Any Actual i Interanual

08/10/2024	Últims 12 mesos
6,85 %	14,25 %

Rendibilitat Acumulada Mensual

Gen.	Febr.	Març	Abr.	Maig	Juny	Jul.	Ag.	Set.
-0,7%	1,8%	4,6%	2,6%	3,8%	4,6%	5,6%	5,9%	7,2%

Rendibilitat i Risc

Millor mes	Pitjor mes	Nº mesos positius	Nº mesos negatius	Màxima caiguda	Dies recuperació
9,31 %	-7,19 %	34	19	-21,76 %	-

Volatilitat

Volatilitat
8,20 %

Dades Pla de Pensions

Nivell de risc

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

Riesgo:

Potencialmente menor rendimiento						Potencialmente mayor rendimiento
1	2	3	4	**5**	6	7
- Riesgo						+ Riesgo

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 i especialment per l'enfocament d'inversió sostenible i impacte en aspectes socials i mediambientals.

Comissions

Entitat gestora:	1,500 %
Entitat dipositària:	0,200 %
Despeses Indirectes:	0.68 %

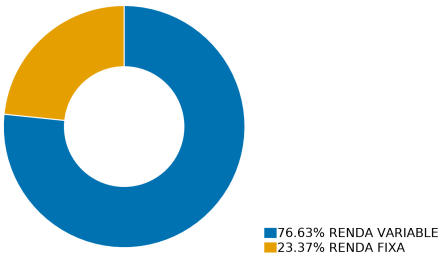
Les comissions són anuals i es cobren sobre el patrimoni del pla de pensions. L'estimació del total de despeses anualitzats del pla és d'un 1,86000 %. Aquest percentatge pot variar cada any i inclou la comissió de gestió i de dipositària, així com les despeses de serveis externs i de transacció de les inversions, els quals incorporen les despeses d'anàlisi sobre les inversions. Si existeixen, també es tenen en compte els costos indirectes i les retrocessions de comissió corresponents a fons d'inversió.

NRI: 5061-2022/05504

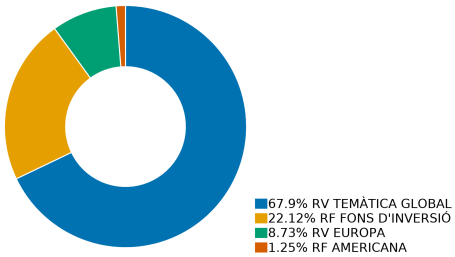
Dades a 08/10/2024

Distribució de les inversions

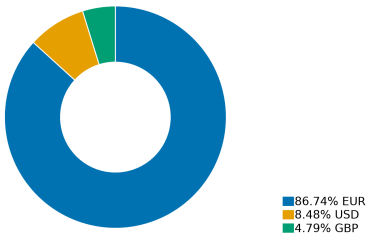
CARTERA



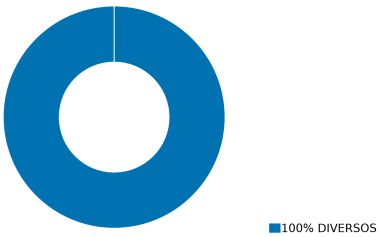
SECTORS



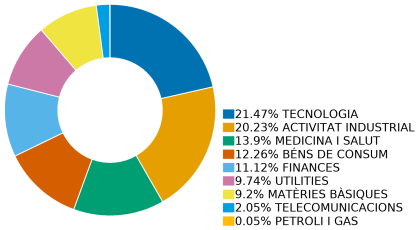
DIVISA



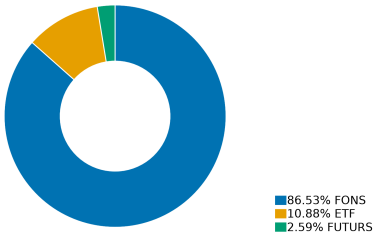
SECTOR RENDA FIXA



SECTOR RENDA VARIABLE



TIPUS ACTIU



Inversió socialment responsable i amb l'objectiu de sostenibilitat

VidaCaixa està compromesa amb la inversió responsable i des de 2003 considera els criteris ASG, que són aquells que incorporen factors de sostenibilitat en les decisions d'inversió. Actualment aquests criteris es consideren per al 100% dels actius gestionats. Alineat amb la cultura corporativa del Grup, aquest ferm compromís amb la inversió sostenible suposa un exercici de transparència i bon govern. La coherència amb els valors corporatius de qualitat, confiança i compromís social centren l'anàlisi inversora de VidaCaixa. El seu compromís amb la sostenibilitat i l'impuls de la gestió responsable de les inversions ha portat a la companyia a obtenir la màxima puntuació que atorguen els Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides (PRI per les seves sigles en anglès) en matèria de sostenibilitat.

Comentari del gestor

El mes de juliol ha vingut marcat per una dada d'inflació en EE. . que confirma la seva desacceleració i la retallada cada vegada més probable de tipus el setembre per part de la Reserva Federal. Pel costat macro, han sorprès positivament alguns resultats de creixement del segon trimestre publicats, com és el cas d'EE. UU., França o Espanya, que contrasta amb una xifra pitjor de l'esperat a Alemanya.
Comportament mixt el juliol dels mercats de renda variable, condicionats per la divergència en els diferents sectors. A Europa, l'índex Eurostoxx50 retrocedeix el mes de juliol un - 0,43% i en EE. . l'índex S&P-500 avança un +1,13%, tanmateix, la correcció dels valors tecnològics ha generat que l'índex tecnològic Nasdaq cedeixi un - 0,75%. Els mercats emergents registren un comportament pràcticament pla, l'índex agregat MSCI Emerging Markets retrocedeix el mes un - 0,14%.
El comportament de la renda fixa global ha estat altament influenciat pel comportament dels tipus d'interès dels bons del Tresor Americà. El mercat de deute governamental tanca juliol amb comportament positiu. Als . el TIR del deute governamental 10 anys tanca en 4,03%, venint de nivells de 4,75% i 4,40%. A l'Eurozona també es registra retrocés de les TIRIS, encara que en menor intensitat. La rendibilitat del 10 anys cau fins al 2,3% (vs 2,5% del mes anterior). La mateixa direcció van seguir les rendibilitats del deute dels països perifèrics europeus amb el TIR del 10 anys espanyol situant-se en 3,11% el juliol.
El comportament del deute corporativa també ha estat positiva el mes, això afavoreix una rendibilitat l'any atractiva.
El dòlar estatunidenc s'ha mantingut dins un rang estret, depreciant-se poc més d'un 1% davant l'euro i tancant el mes en 1,083 €/$.
L'estratègia d'inversió se centra en posar focus en temàtiques sostenibles globals que pretenen identificar empreses vinculades a aquestes idees d'inversió, de la qual activitat gira entorn la sostenibilitat. a cartera se centra en les següents temàtiques: Benestar Social, Transició Energètica, Canvi Climàtic, Optimització de recursos i Agenda 2030. Pel seu estil d'inversió la cartera té un biaix cap a companyies de creixement i empreses de mitjana i petita capitalització.

Dades a 08/10/2024

Adhesions i certificacions

PRI Principles for Responsible Investment

MÀXIMA PUNTUACIÓ EN POLÍTICA, GOVERNANÇA I ESTRATÈGIA

Principals mètriques de sostenibilitat

ASG

Valoració ASG:

7,4

6,8

Valoració (0-10) [1]

Impacte sostenible:

11%

6%

Valoració (0% - 100%) [2]

- *Cartera*
- *Índex de referència*

Contribució als ODS (3)

Distribució de les inversions en els ODS

Estratègia d'inversió impacte

La gestió del Fons anirà encaminada a posar el focus en l'àmbit de la inversió sostenible i a contribuir en la millora dels aspectes ambientals i socials a través de diversos objectius sostenibles, com ara:

- Alimentació sostenible (alimentació, nutrició).
- Benestar social (igualtat de gènere, ciutats intel·ligents).
- Transició energètica (energies renovables, mobilitat sostenible, edificis intel·ligents).
- Optimització de recursos (aigua, fusta, materials intel·ligents, eficiència energètica).
- Canvi climàtic (protecció de medi ambient, lluita contra el canvi climàtic).
- Altres.

Els indicadors de sostenibilitat utilitzats per mesurar el compliment de cadascun dels seus reptes ambientals i socials mitjançant aquest producte són els següents:

- Millors valoracions ASG respecte a l'índex del Fons.
- Millors mètriques d'impacte social i ambiental respecte a l'índex del Fons.

A més, VidaCaixa supervisa la consecució dels objectius d'inversió sostenible identificats a través de l'estratègia d'integració definida per al producte.

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 VALORS

PRINCIPALS VALORS

Valors	Percentatge
DEKA MSCI EUROPE CC ESG ETF	6,14 %
CANDRIAM SUS EQTY EM MK-ZC	5,47 %
CAND EQ L ROBO INN TECH-EURI	5,40 %
ROBECO CAP GR-NW WD FIN-IUSD	4,69 %
BNP-SMART FOOD-I	4,69 %
FID FD - SUS HLTH CARE-IAEUR	4,52 %
KBI GLOBAL SUSTN INFR-DEUR	4,50 %
BNP-AQUA-I EUR	4,35 %
PIC-CLEAN ENG TRANS-IE	4,32 %
PICTET-SMARTCITY-I EUR	4,06 %

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. º 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.- º 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 partícip.

Informació addicional

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 [simempre] que estigués 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.

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) La valoració ASG té una base de 0-10. La mètrica determina la resiliència de la cartera a riscos i oportunitats ambientals, socials i de governança en el llarg termini. Com més alta la puntuació, millor qualitat ASG de les companyies en cartera. 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) El percentatge d'impacte sostenible d'una companyia correspon al percentatge d'ingressos procedents de productes o serveis que ajuden a solucionar alguns dels majors reptes socials i mediambientals del món, restant aquells que provoquen un impacte negatiu. El percentatge d'impacte sostenible d'una cartera s'obté com la suma de l'impacte sostenible de cada companyia ponderada per la inversió a cadascuna d'elles. Font: MSCI.

Dades d'interès

Patrimonio:	80.224.449,65 €
Nº partícipes:	2.923
Fecha inicio del Plan:	04/05/2020
Valor participación:	12,90015005 €
Mínimo de entrada:	6,01 €
Comercializadora:	CaixaBank, S.A.
Auditor del fondo:	FORVIS MAZARS AUDITORES, S.L.P.

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.**

(3) 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