

Datos a 29/04/2024

Política de Inversión

El objetivo del fondo es mantener un 25% en renta fija y un 75% en renta variable. La inversión en renta variable será como mínimo del 30%.

Evolución valor de la participación



Rentabilidades y riesgo histórico

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Rentabilidad Acumulada Anualizada

3 años

0,05 %

Rentabilidad Últimos Años

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

Rentabilidad Acumulada Año Actual e Interanual

29/04/2024	Últimos 12 meses
2,65 %	6,64 %

Rentabilidad Acumulada Mensual

Ene	Feb	Mar
-0,7%	1,8%	4,6%

Rentabilidad y Riesgo

Mejor mes	Peor mes	Nº meses positivos	Nº meses negativos	Máxima caída	Días recuperación
9,31 %	-7,19 %	29	18	-21,76 %	-

Volatilidad

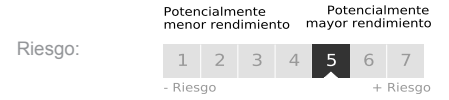
Volatilidad

8,59 %

Datos Plan de Pensiones

Nivel de riesgo

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



- 🔒 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.

¿Por qué en esta categoría? Por la exposición a renta variable y especialmente por el enfoque de inversión sostenible e impacto en aspectos sociales y medioambientales.

Comisiones

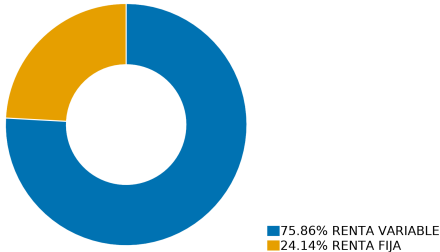
Entidad gestora:	1,500 %
Entidad depositaria:	0,200 %
Gastos Indirectos:	0,7 %

Las comisiones son anuales y se cobran sobre el patrimonio del plan de pensiones. La estimación del total de gastos anualizados del plan es de un 1,87000 %. Este porcentaje puede variar cada año e incluye la comisión de gestión y de depositaria, así como los gastos de servicios externos y de transacción de las inversiones, los cuales incorporan los gastos de análisis sobre las inversiones. Si existen, también se contemplan los costes indirectos y las retrocesiones de comisión correspondientes a fondos de inversión.

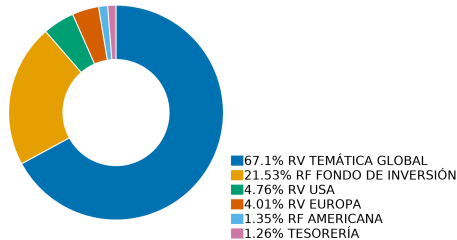
Datos a 29/04/2024

Distribución de las inversiones

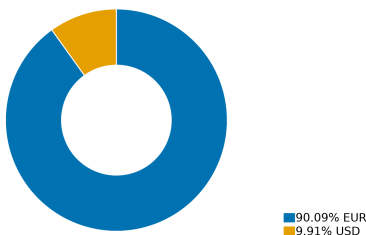
CARTERA



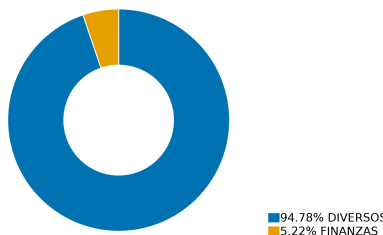
SECTORES



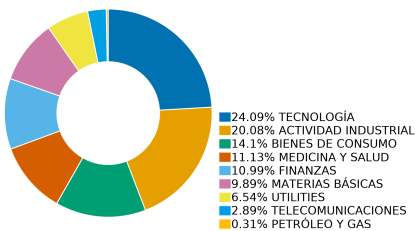
DIVISA



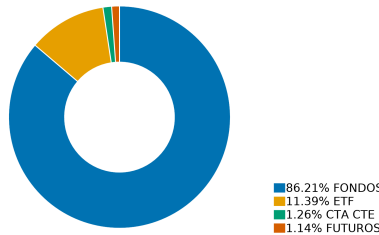
SECTOR RENTA FIJA



SECTOR RENTA VARIABLE



TIPO ACTIVO



Inversión socialmente responsable y con el objetivo de sostenibilidad

VidaCaixa considera criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la gestión de sus inversiones. Estos factores se integran de forma sistemática en todo el proceso de inversión, desde el análisis financiero hasta la toma de decisiones de inversión y su posterior seguimiento.

Alinear los criterios financieros con aquellos vinculados a la inversión sostenible puede tener un efecto favorable en los resultados financieros a largo plazo de las empresas, a la vez que contribuyen a un mayor progreso en materia medioambiental, social y de buen gobierno.

VidaCaixa considera que integrar estos factores, junto a criterios financieros, pueden reducir los riesgos existentes y mejorar las rentabilidades a largo plazo de los productos que ofrece. VidaCaixa está comprometida con las principales organizaciones internacionales que lideran el cambio hacia una economía sostenible, como los Principios de Inversión Responsable (PRI) de Naciones Unidas o Los Principios de la Sostenibilidad en Seguros (PSI) de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI).

Además, cuenta con sus propias políticas con el objetivo de garantizar una actuación responsable en toda su cadena de valor. VidaCaixa dispone de políticas y declarativos de actuación en sostenibilidad, conforme con los requerimientos regulatorios vigentes y con los valores corporativos de todo el Grupo CaixaBank: calidad, confianza y compromiso social.

Si quiere más información sobre la aproximación en materia de sostenibilidad que realiza VidaCaixa puede consultar la memoria de actividades.

Comentario del gestor

En los últimos trimestres la economía mundial ha mostrado una notable resiliencia donde uno de los principales motores de crecimiento ha sido la economía de EE. UU., la cual ha presumido de un notable dinamismo que le ha llevado a batir todas las expectativas. Sin embargo, respecto de la Eurozona, las expectativas siguen apuntando a una marcada debilidad. Esta resiliencia económica, junto los signos de que las presiones inflacionarias no han desaparecido por completo, apuntan que es probable que los organismos monetarios permanezcan cautos algo más de tiempo a la hora de flexibilizar la actual política monetaria.

Febrero ha sido un mes bastante bueno para los mercados de renta variable, ya que tanto la resiliencia de los datos económicos como la relativa solidez de los informes de beneficios empresariales han contribuido a las ganancias del año en curso. En Europa, el índice EuroStoxx 50 registra rentabilidades positivas en febrero de +4,93%, lo que permite mantener la rentabilidad del año en terreno positivo, rozando el +8%. Al otro lado del Atlántico, el índice estadounidense S&P500 registra en febrero rentabilidades positivas de +5,17%, alcanzado máximos históricos. Las "7 magníficas" (Tesla, Nvidia, Amazon, Alphabet, Microsoft, Apple y Meta) siguen subiendo sin tregua y dominando la evolución de los índices de renta variable. Las bolsas emergentes han mostrado también un comportamiento positivo en febrero, el MSCI Emerging Markets Index ha crecido un +4,63%.

El mercado de renta fija registra un mal mes ante el alejamiento de los futuros recortes de los tipos oficiales. Las expectativas de relajación de las tasas oficiales para 2024 se han reducido hasta la mitad, tanto en la Euro Zona como en Estados Unidos. Ello ha impulsado el alza de las rentabilidades de la deuda en todos los tramos de la curva.

El dólar americano se ha apreciado ligeramente respecto al euro cerrando el mes en la cota 1,08\$.

La estrategia de inversión se centra en poner foco en temáticas sostenibles globales que pretenden identificar empresas vinculadas a estas ideas de inversión, cuya actividad gira entorno a la sostenibilidad. Actualmente la cartera se centra en las siguientes temáticas: Bienestar Social, Transición Energética, Cambio Climático, Optimización de recursos y Agenda 2030. Por su estilo de inversión la cartera tiene un sesgo hacia compañías de crecimiento y empresas de mediana y pequeña capitalización.

Datos a 29/04/2024

Adhesiones y certificaciones



Principales métricas de sostenibilidad



■ Cartera
■ Índice de referencia

Contribución a los ODS (3)

Distribución de las inversiones en los ODS



Estrategia de inversión impacto

La gestión del Fondo irá encaminada a poner el foco en el ámbito de la inversión sostenible y a contribuir en la mejora de los aspectos ambientales y sociales a través de varios objetivos sostenibles, tales como:

- Alimentación sostenible (alimentación, nutrición).
- Bienestar social (igualdad de género, ciudades inteligentes).
- Transición energética (energías renovables, movilidad sostenible, edificios inteligentes).
- Optimización de recursos (agua, madera, materiales inteligentes, eficiencia energética).
- Cambio climático (protección de medio ambiente, lucha contra el cambio climático).
- Otros.

Los indicadores de sostenibilidad utilizados para medir el cumplimiento de cada uno de sus retos ambientales y sociales mediante el presente producto son los siguientes:

- Mejores valoraciones ASG respecto al índice del Fondo.
- Mejores métricas de impacto social y ambiental respecto al índice del Fondo

Además, VidaCaixa supervisa la consecución de los objetivos de inversión sostenible identificados a través de la estrategia de integración definida para el producto.

100 % de los activos gestionados bajo criterios ASG



Exclusiones

- Actividad significativa en armamento convencional
- Armamento controvertido
- Actividad significativa en generación y extracción de carbón térmico
- Actividad significativa en arenas bituminosas

Los datos reflejados en estos apartados se presentan a mes vencido.

Datos a 29/04/2024

PRINCIPALES VALORES

PRINCIPALES VALORES

Valores	Porcentaje
PICTET-HEALTH-I EUR	6,16 %
CANDRIAM SUS EQTY EM MK-ZC	4,98 %
PIC-CLEAN ENG TRANS-IE	4,65 %
CAND EQ L ROBO INN TECH-EURI	4,17 %
ROBECO CAP GR-NW WD FIN-IUSD	4,11 %
DEKA MSCI EUROPE CC ESG ETF	4,00 %
BNP-AQUA-I EUR	3,90 %
NORDEA 1 SIC-GCL&ENV-BI-EUR	3,80 %
AMUNDI S&P 500 CLIMATE NET Z	3,62 %
ODDO BHF ARTIF INTEL-CIEUR	3,30 %

Fiscalidad

Aportaciones

La Ley limita los importes que pueden aportarse a un plan de pensiones y que pueden reducirse en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF).

Límite general legal

El total de las aportaciones y contribuciones empresariales anuales máximas a los planes de pensiones no podrá exceder de 1.500 euros.

Incremento legal del límite general

El límite general de 1.500 euros se podrá incrementar en los siguientes casos y cuantías:

1. ° Se podrá incrementar en 8.500 euros anuales, siempre que este incremento provenga de contribuciones empresariales o de aportaciones del trabajador al mismo plan de pensiones de empleo. La aportación de trabajador será de importe igual o inferior al resultado de aplicar a la contribución que le realice la empresa el coeficiente que corresponda según el siguiente cuadro:

En cualquier caso, las cantidades aportadas que no hayan podido reducirse en la base imponible por insuficiencia de la base o por aplicación del límite porcentual, podrán reducirse en los cinco ejercicios siguientes, respetando el correspondiente límite.

Importe anual de la contribución	Aportación máxima del trabajador
Igual o inferior a 500 euros.	El resultado de multiplicar la contribución empresarial por 2,5.
Entre 500,01 a 1.500 euros.	1.250 euros, más el resultado de multiplicar por 0,25 la diferencia entre la contribución empresarial y 500 euros.
Más de 1.500 euros.	El resultado de multiplicar la contribución empresarial por 1.

No obstante, en todo caso se aplicará el coeficiente 1 cuando el trabajador obtenga en el ejercicio rendimientos íntegros del trabajo superiores a 60.000 euros procedentes de la empresa que realiza la contribución al plan de pensiones de empleo.

2. ° Se podrá incrementar en 4.250 euros anuales:

- Por aportaciones a los planes de pensiones de empleo simplificados de trabajadores por cuenta propia o autónomos;
- Por aportaciones propias que el empresario individual realice a planes de pensiones de empleo de los que, a su vez, sea promotor y participe.

Información adicional

Trasposos entre planes

Puede traspasarse el saldo de un plan de pensiones a otro plan de pensiones o plan de previsión asegurado (PPA), bien de la misma entidad o de otra distinta.

El traspaso puede solicitarse en cualquier momento y tantas veces como se desee, y sin ningún tipo de coste.

En los planes de pensiones de empleo, solo podrá traspasarse en el caso de extinción de la relación laboral y siempre que estuviese previsto en las especificaciones del plan, o bien por terminación del mismo.

Formas Cobro del plan de pensiones

El plan de pensiones puede cobrarse en caso de jubilación, invalidez total o permanente, fallecimiento o en caso de gran dependencia o dependencia severa. Además, también puede cobrarse en caso de enfermedad grave, desempleo de larga duración y a partir del 1 de enero de 2015 se introduce un nuevo supuesto de liquidez para aportaciones realizadas a partir de esta fecha y con una antigüedad de 10 años.

En el caso de planes de pensiones de empleo este supuesto debe estar incluido en el reglamento del plan.

Nota: Fiscalidad aplicable de acuerdo con la normativa vigente en la fecha de emisión, si se cumplen los requisitos exigidos en la misma. En la fecha de cada pago se aplicará la fiscalidad vigente en ese momento. En el País Vasco y Navarra existe un régimen fiscal propio con particularidades propias no desarrolladas en este documento.

Datos a 29/04/2024

Prestaciones

Las prestaciones percibidas tributan como rendimientos del trabajo sujetos a retención a cuenta en el IRPF. No tributan por el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

Si la prestación se cobra en forma de capital en el ejercicio que se produzca la contingencia o en los dos siguientes, se podrá aplicar una reducción fiscal del 40% sobre la parte correspondiente a las aportaciones realizadas antes del 1 de enero de 2007.

Nota: Fiscalidad aplicable de acuerdo con la normativa vigente en la fecha de emisión, si se cumplen los requisitos exigidos en la misma. En la fecha de cada pago se aplicará la fiscalidad vigente en ese momento. En el País Vasco y Navarra existe un régimen fiscal propio con particularidades propias no desarrolladas en este documento.

Beneficiarios

La designación de beneficiarios y el procedimiento de solicitud de las prestaciones están establecidos en el reglamento del plan.

Valoración de las operaciones

El valor aplicado para el pago de prestaciones en forma de capital, pagos sin periodicidad regular, o pagos únicos o sucesivos, será el valor diario correspondiente a la fecha de vencimiento prevista. En el caso de pago de prestaciones en forma de renta financiera, se aplicará el valor diario correspondiente a la fecha de abono prevista, así como para la contratación de la prestación en forma de renta de seguros, se aplicará el valor diario correspondiente a la fecha de contratación. Cuando se soliciten cobros parciales de derechos económicos, la solicitud del beneficiario deberá indicar si los derechos económicos que desea percibir corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a 1 de enero de 2007, si las hubiera.

Glosario de términos

(1) La valoración ASG tiene una base de 0-10. La métrica determina la resiliencia de la cartera a riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza en el largo plazo. Cuanto más alta la puntuación, mejor calidad ASG de las compañías en cartera. Fuente: MSCI.

Referente a los indicadores de valoración ASG ©2021 MSCI ESG Research LLC, Aunque los proveedores de información de VidaCaixa —incluyendo, sin limitación, MSCI ESG Research LLC y sus afiliados (las «Partes de ESG») —obtienen la información (la «Información») de fuentes que consideran fiables, ninguna de las Partes de ESG garantiza la originalidad, la exactitud o la integridad de los datos aquí incluidos y renuncian expresamente a todas las garantías expresas o implícitas, incluyendo las de comerciabilidad e idoneidad para un propósito particular. La información solo puede usarse para uso interno, no se puede reproducir ni re difundir de ninguna forma ni puede utilizarse como base o componente de ningún instrumento o producto financiero o índice. Además, ninguna de las informaciones puede utilizarse en sí misma para determinar qué valores comprar o vender o cuándo comprarlos o venderlos. Ninguna de las Partes de ESG tendrá responsabilidad alguna por los errores u omisiones con relación a los datos que figuran en el presente documento, ni por los daños directos, indirectos, especiales, punitivos, consecuentes o de cualquier otro tipo (incluyendo el lucro cesante), aunque se notifique la posibilidad de tales daños.

(2) El porcentaje de impacto sostenible de una compañía corresponde al porcentaje de ingresos procedentes de productos o servicios que ayudan a solucionar algunos de los mayores retos sociales y medioambientales del mundo, restando aquellos que provocan un impacto negativo. El porcentaje de impacto sostenible de una cartera se obtiene como la suma del impacto sostenible de cada compañía ponderada por la inversión en cada una de ellas. Fuente: MSCI

Datos de interés

Patrimonio:	84.067.605,27 €
Nº participes:	3.171
Fecha inicio del Plan:	04/05/2020
Valor participación:	12,39295798 €
Mínimo de entrada:	6,01 €
Comercializadora:	CaixaBank, S.A.
Auditor del fondo:	MAZARS AUDITORES, S.L.

Entidad Depositaria

Cecabank, S.A.
Calle Alcalá 27, 28014 Madrid, (España) - NIF A-86436011
Inscrita en el registro de entidades depositarias de la DGSFP con el código de entidad D0193.

Entidad Gestora

VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros
Paseo de la Castellana 189, plantas 1 y 2, 28046 Madrid (España) - NIF A-58333261
Inscrita en el registro de entidades gestoras de la DGSFP con el código de entidad G0021.

Promotor

VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros
Paseo de la Castellana 189, plantas 1 y 2, 28046 Madrid (España) - NIF A-58333261
Inscrita en el registro de entidades gestoras de la DGSFP con el código de entidad G0021.

La entidad gestora y la entidad depositaria no forman parte del mismo grupo de sociedades. La entidad gestora ha adoptado los procedimientos para evitar conflictos de interés y para realizar operaciones vinculadas, previstos en el RD 304/2004, y adoptará en todo momento los procedimientos que prevea la normativa vigente.

Se puede consultar el documento de Datos Fundamentales de este plan en **cualquier oficina de CaixaBank o en www.CaixaBank.es.**

Datos a 29/04/2024

(3) Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) son objetivos que buscan poner fin a la pobreza a través de mejoras en la salud, en la educación, en el crecimiento económico y la reducción de las desigualdades, además de abordar el cambio climático, preservar los océanos y los bosques del planeta, como se detalla en la página web de Naciones

Unidas: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals>