

BBVA Plan Revalorización Europa II

Ficha Comercial - Garantizado Renta Variable - 30/06/2019

Definición del Plan

Plan de Pensiones del Sistema Individual integrado en el fondo de pensiones Garantizado BBVA OCHENTA Y UNO F.P. El objetivo de rentabilidad de este fondo es conseguir que el valor liquidativo de la participación a la fecha de vencimiento de la garantía, 22/10/20, sea igual al 100% del valor liquidativo de la participación el día 22/04/14 (VLI) incrementado, en caso de que sea positiva, por el 100% de la Revalorización Media de las Observaciones Mensuales del índice EuroStoxx50 Price, calculada sobre su Valor Liquidativo inicial. En caso de movilización o cobro antes del vencimiento, no opera la garantía.

Escala de Riesgo

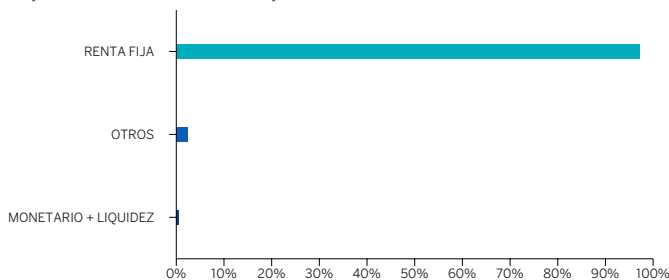


Este dato es indicativo del riesgo del plan y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del plan. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable, pudiendo variar a lo largo del tiempo.

Evolución del Plan



Exposición Cartera - Tipo de Activo



Datos Generales del Plan

| | |
|----------------------------|----------------|
| Fecha inicio del Plan | 20/01/2014 |
| Denominación Anterior | |
| Patrimonio | 5.887.171,52 € |
| Valor Liquidativo | 1,08110 € |
| Partícipes + Beneficiarios | 311 |

Comisiones Aplicadas

| | |
|----------------------------|--------|
| Comisión Anual de Gestión | 1,500% |
| Comisión Anual de Depósito | 0,050% |

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.

Público Objetivo

Todo tipo de personas, especialmente aquellas con nivel medio de capacidad de ahorro a largo plazo y que tengan su horizonte de jubilación cercano a octubre de 2020.

Rentabilidad del Plan

| Acumulada | 1 año | 3 años | 5 años | 10 años | 15 años | 20 años | Histórica (desde inicio) |
|-----------|-------|--------|--------|---------|---------|---------|--------------------------|
| año | 1,73% | -4,39% | -1,75% | - | - | - | 1,46% |

Principales Inversiones (excluidos derivados)

| | |
|--------------------------------|--------|
| BON Y OBLIG ESTADO STRIP 0 20 | 54,24% |
| BON Y OBLIG ESTADO STRIP 0 21 | 34,11% |
| SANTAN CONSUMER FINANCE 1.5 20 | 8,76% |

Riesgo Divisa

Todos los activos están denominados en euros, por lo que no existe riesgo divisa.

Informe de Gestión

La política de inversión del plan viene condicionada por su objetivo de rentabilidad garantizado. A tal fin, el plan mantiene una inversión en activos de renta fija con una duración similar a dicha garantía: 1,42 años a fecha de fin de periodo, con objeto de asegurar la garantía al partícipe, y posiciones en derivados que le permitan obtener su componente de rentabilidad variable. Los cambios en la composición de la cartera se han llevado a cabo con el fin de realizar los ajustes necesarios para cubrir las salidas de partícipes a lo largo del periodo. El valor liquidativo del plan ha experimentado una variación de 1,73% en el año, siendo de un 8,20% desde el inicio de la garantía. Dicha evolución refleja el comportamiento de los tipos de interés y la valoración de los derivados a lo largo del mismo. Adicionalmente, la rentabilidad del trimestre ha sido del 0,64%.