

## BBVA INSTITUCIONES DE CATALUNYA

Plan de Pensiones - 30/06/2021

Escala de Riesgo



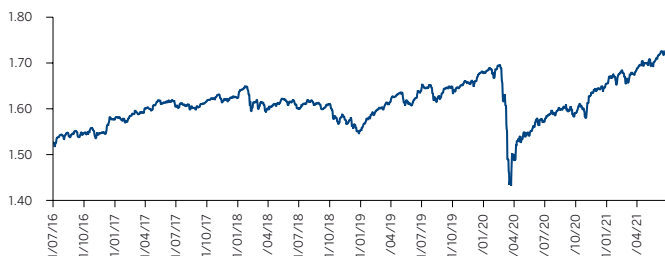
## Definición del Plan

El Plan de Pensiones de Empleo de Promoción Conjunta BBVA INSTITUCIONES DE CATALUNYA, pertenece a la modalidad del sistema empleo en razón de los sujetos constituyentes, y a la modalidad de Plan de Aportación Definida en orden al objeto y a las obligaciones y contribuciones estipuladas en el mismo. El Plan de Pensiones se encuentra integrado en BBVA COLECTIVOS DOS, Fondo de Pensiones, inscrito en Registro de la DGS con el núm. F0980 siendo su Entidad Gestora GESTIÓN DE PREVISIÓN Y PENSIONES, E.G.F.P., S.A. y su Entidad Depositaria BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

## Informe de Gestión

En un contexto de fuerte recuperación económica, impulsada por el ritmo de vacunación y el proceso de reapertura de los sectores más afectados por la pandemia, los inversores aumentaban su exposición a activos de riesgo, aunque mostraban su preocupación por el aumento de los precios (sobre todo en EE.UU.). La Fed, sin embargo, se ha mantenido firme ante su nuevo marco de política monetaria (confiando en la transitoriedad de este episodio inflacionista), favoreciendo un contexto de tipos en niveles históricamente bajos. Así pues, el IS termina con fuertes subidas de las bolsas, sobre todo en los países desarrollados (USA 14,4%, Europa 13,5%, España 9,3%), estrechamiento de los diferenciales de crédito (especialmente en el segmento especulativo) y subidas de rentabilidad de la deuda pública de más calidad (+55pb el bono a 10 años de EE.UU. hasta 1,47%, +36pb el alemán hasta -0,21%). En Europa, las primas de riesgo de la deuda periférica cierran el IS relativamente estables, sobre todo en los mercados donde ya estaban en niveles bajos, como España (62pb). El euro, por su parte, baja frente al dólar un 3,1% hasta 1,1849, lastrado por la posible retirada de estímulos de la Fed en el corto plazo. En cuanto a las materias primas, el oro cae un 6,4%, mientras que el resto experimenta subidas sustanciales (46,8% el Brent a 75,1\$/b).

## Evolución del Plan



## Noticias de Interés

Le recordamos que en cualquier momento puede designar expresamente a los beneficiarios de su plan para el supuesto de fallecimiento, si lo contempla su reglamento.

La comisión de gestión comunicada a la D.G.S. para el 2021, será 0,3%

## Rentabilidad del Plan\*

Acumulada año	1 año	3 años	5 años	10 años	15 años	20 años	Histórica (desde inicio)
4,34%	-1,34%	0,64%	1,32%	3,53%	-	-	3,58%

\*Estas rentabilidades se refieren a la rentabilidad media anual de los 1, 3, 5, 10, 15 y 20 últimos años naturales cerrados, desde la Fecha Inicio Plan / Integración en Fondo (según Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones). Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras. La variación del IPC en el 2T21 fue 2,10%, quedando la acumulada del año en 2,50%.

## Comisiones Aplicadas

Comisión Anual de Gestión	0,30%
Comisión Anual de Depósito	0,10%

## Desglose de Gastos y Comisiones Acumuladas en el Año

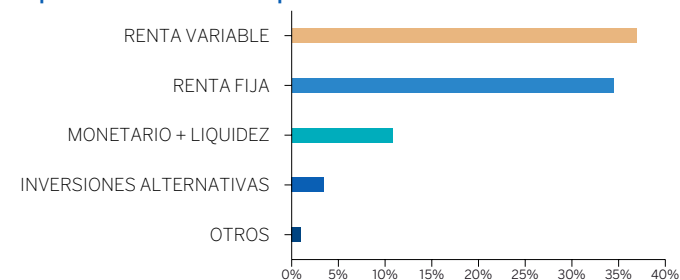
	Importe €	Dato en % (*)
Total Gastos del Fondo Imputables al Plan	3.912,35	0,28
Comisiones de la Entidad Gestora	2.104,08	0,15
Comisiones de la Entidad Depositaria	701,42	0,05
Servicios Exteriores	44,26	-
Gastos de la Comisión de Control del Fondo	-	-
Amortización Gastos de Establecimiento del Fondo	-	-
Otros Gastos	-	-
Costes Indirectos acumulados	1.062,59	0,08
Total Gastos del Plan de Pensiones	-	-
Gastos de la comisión de control del plan	-	-
Actuarios y Asesores	-	-
Notarios y Registros del Plan	-	-
Otros Gastos	-	-
<b>Gastos Totales Acumulados en el periodo</b>	<b>3.912,35</b>	<b>0,28</b>

(\*) % s/Cuenta de Posición excluida, en su caso, la provisión matemática

## Datos Generales del Plan

Gestora	GESTION DE PREVISION Y PENSIONES, E.G.F.P., S.A.
Depositario	BBVA, S.A.
Fecha inicio del Plan	15/10/2009
Patrimonio	1.455.330 €
Valor Liquidativo	1,72702 €
Partícipes + Beneficiarios	449

## Exposición Cartera - Tipo de Activo



% exposición por tipo de activo sobre patrimonio

## Principales Inversiones (excluidos derivados)

Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF IC	5,86%
ETF: AMUNDI S&P 500 ESG UCITS ETF	3,06%
Lyxor S&P 500 UCITS ETF DIST EUR	3,05%
iShares USD Corp Bond UCITS ETF EUR HEDGED	2,64%
AXA IM Fixed Income Investment Strategies	2,62%
Amundi Index Msci Emerging Markets I13U US	2,43%
iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS	2,43%
Schroder ISF Emerging Markets X2	2,40%
Amundi Floating Rate USD Corporate UCITS E	2,37%
Amundi Msci Europe UCITS ETF EUR C	2,34%

La Entidad Depositaria ostenta una participación mayoritaria en la Entidad Gestora, por lo que ésta ha adoptado procedimientos internos para evitar los conflictos de interés que pudiesen producirse y para que las operaciones vinculadas que, en su caso puedan aprobarse se realicen en interés exclusivo del fondo de pensiones y a precios o en condiciones iguales o mejores que los del mercado.

Todos los datos contenidos en este informe están elaborados con exactitud, salvo error u omisión tipográfico. Este informe no constituye una oferta para incrementar las aportaciones al plan. Las aportaciones deberán realizarse, en base a lo establecido en sus propias especificaciones, respetando en todo caso, los límites máximos financieros establecidos por la normativa vigente..

**Rotación Acumulada de la Cartera: 0,88**

(Número de veces que el importe de las operaciones realizadas en instrumentos financieros supera al patrimonio medio gestionado)

**Hechos Relevantes**

Los ingresos brutos percibidos en el periodo por el Fondo de Pensiones a través de la Plataforma Quality por comisiones satisfechas por la inversión en IIC extranjeras, ascienden a 31.761,96 euros, lo que supone un 0,02% sobre el patrimonio.

La Entidad Depositaria ostenta una participación mayoritaria en la Entidad Gestora, por lo que ésta ha adoptado procedimientos internos para evitar los conflictos de interés que pudiesen producirse y para que las operaciones vinculadas que, en su caso puedan aprobarse se realicen en interés exclusivo del fondo de pensiones y a precios o en condiciones iguales o mejores que los

Todos los datos contenidos en este informe están elaborados con exactitud, salvo error u omisión tipográfico. Este informe no constituye una oferta para incrementar las aportaciones al plan. Las aportaciones deberán realizarse, en base a lo establecido en sus propias especificaciones, respetando en todo caso, los límites máximos financieros establecidos por la normativa vigente..