



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

2n Semestre 2024



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Indicador de Risc i Alertes sobre Liquiditat & Informe de Mercats

Alertes sobre Liquiditat

Alerta que es mostra en cas que el producte financer tingui possibles limitacions respecte de la liquiditat i la venda anticipada:

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.

El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas de produir-se alguna de les contingències o dels supòsits excepcionals de liquiditat regulats a la normativa de plans i fons de pensions.

Indicador de Risc i Rendibilitat

Aquesta dada és indicativa del risc del pla i es calcula sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del perfil futur del risc del pla. A més, no existeix cap garantia que la categoria indicada hagi de romandre inalterable i pot variar al llarg del temps.

1 2 3 4 5 6 7

Informe de Mercats

Entre els esdeveniments que més van impactar l'economia i els mercats financers durant la segona meitat del 2024 cal destacar el canvi en les expectatives d'inflació, la victòria de Donald Trump a les eleccions nord-americanes i la consolidació de la temàtica de la intel·ligència artificial com a gran impulsora del creixement econòmic futur.

Tot va apuntar a un alentiment de les baixades de tipus esperades per al 2025 per part dels bancs centrals. Els mercats de bons ho van reflectir als Estats Units, i la referència del Tresor a deu anys va pujar 40 punts bàsics, fins al 4,57%, mentre que el bo equivalent a dos anys va pujar només 9 punts bàsics, fins al 4,24%. A l'Eurozona, la divergència entre terminis va ser més acusada i, mentre el bo alemany de referència a deu anys va veure pujar la seva rendibilitat 26 punts bàsics, el bo a dos anys la va retallar en 73 punts bàsics, fins al 2,08%.

Els índexs de renda variable van experimentar alces en el segon semestre, amb l'excepció d'alguns índexs europeus. L'índex compost global MSCI-World va tancar el semestre un 6,1% més alt, i va acabar el 2024 amb una pujada del 19,3%. A Europa, l'índex compost MSCI-Europe va tancar el semestre amb una caiguda d'un 2,0% i el 2024 amb una pujada d'un 4,9%. La rendibilitat del fons va ser moderadament positiva, tant en el segon

semestre com en l'acumulat del 2024.

El comportament dels actius de renda fixa va aportar positivament durant el semestre. La renda fixa i la tresoreria van representar prop del 83% del fons en el semestre. Durant el semestre, la cartera va tenir una durada entre 6,5 i 7,7 anys, per sobre de la referència del fons de 6,0 anys. La posició del crèdit o renda fixa privada es va situar prop del 34% del fons en el període, la qual cosa va ajudar a mitigar el comportament negatiu del deute públic. La renda variable va representar prop del 17% de referència. La cartera d'accions europees va registrar un resultat negatiu durant el segon semestre, que es va concentrar en l'últim trimestre de l'any. La selecció de valors no va aportar cap valor positiu en aquest interval. Els sectors de Tecnologia, Salut i Energia van ser els llargs principals de la rendibilitat negativa en el període, mentre que els Financers i Materials van contribuir-hi positivament. Per països, la concentració de la cartera en valors alemanys i britànics va resultar positiva pel bon comportament d'ambdós mercats durant el semestre. Per la seva banda, els valors francesos i holandesos no van registrar un bon acompliment.

Dades de Plans de Pensions

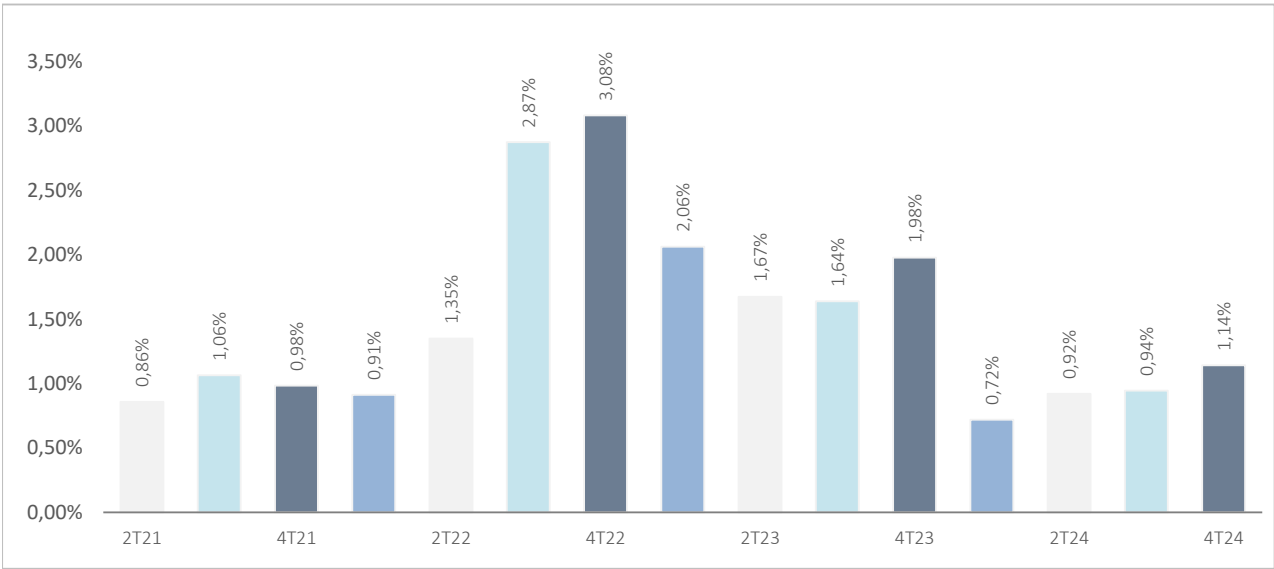
Categoria Inverco	Renda Fixa Mixta
Índex de Referència	17% (MSDEE15N) + 83%(45% EG00 + 35% EC03 + 10% HE00 + 10% EGOV)
Data d'Adscripció del Pla	11/10/2016
Fons Adscrit	DZ PREVISION 27, F.P
Gestora del Fons	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA
Dipositari del Fons	BNP Paribas S.A., Suc. en España
Auditor del Fons	KPMG Auditores, S.L.
Entitat contractada per a la Gestió d'Actius financers	DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania
Divisa de denominació	EURO
Patrimoni	EUROS 6.683.606
Valor de la participació	EUROS 6,71124
Nre. de partícips	495
Inversió mínima inicial	30 EUROS
Inversió mínima (Aport. Periòdic.)	30 EUROS mensuals
Comissió de gestió	1,3500% s/ patrimoni
Comissió de depositaria	0,0460% s/ patrimoni
Altres Despeses 2024-12(Auditoria, Registre Mercantil, Notari i altres)	0,18% s/ patrimoni
Codi de Producte	568



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Rendibilitats Històriques 2n Semestre 2024

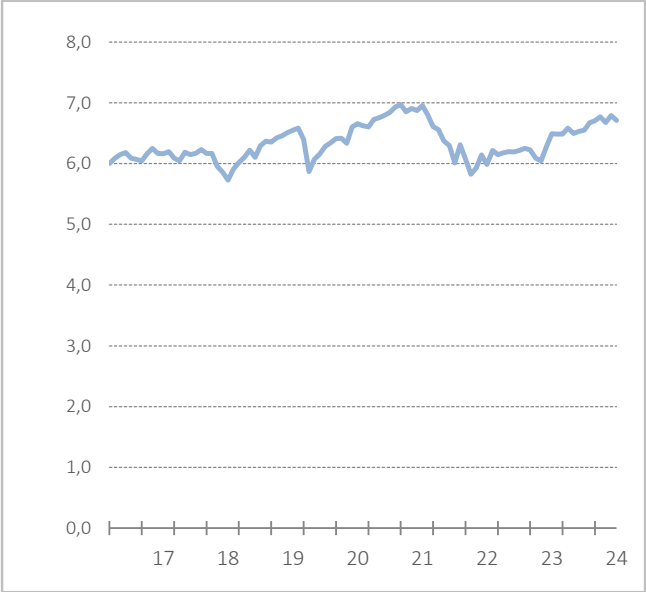
Volatilitats històriques



Rendibilitats

Mes	-1,18%	2023	8,40%
3 mesos	-0,90%	2022	-13,92%
YTD24	3,39%	2021	4,46%
		2020	1,71%
		2019	14,30%
Mitjana 3 anys	-1,19%	2018	-7,02%
Mitjana 5 anys	0,49%	2017	2,84%
Mitjana 10 anys		2016	
Mitjana 15 anys		2015	
Mitjana 20 anys		2014	

Evolució valor de liquidació des de l'inici 2n Semestre 2024



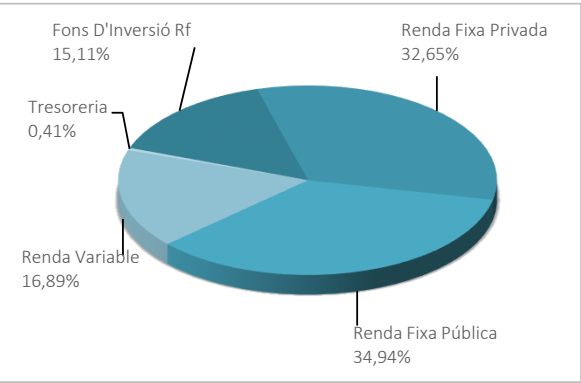
Font: elaboració pròpia.
(1) Les rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures. Inscrit al Registre Administratiu de la D.G.S. amb el núm. F2059



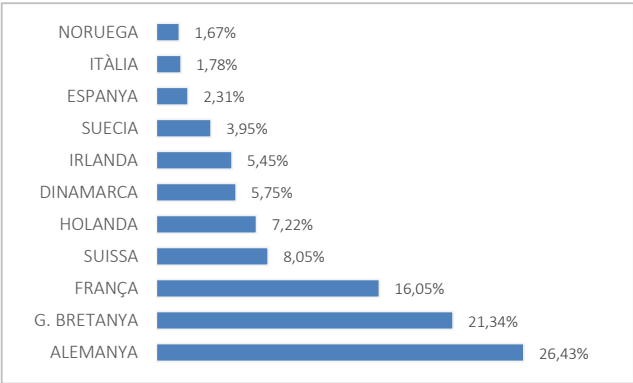
Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la cartera el 2n Semestre 2024

Cartera per tipus d'actius



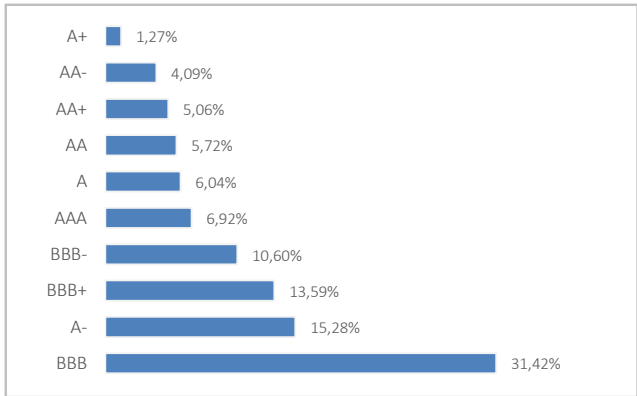
Distribució geogràfica de la renda variable



Valors Principals

Valor	País	Sector	%
XTRACKERS II USD EMERGING MARK ETF	LUXEMBURG	IIC / ETF	7,94%
DWS INVEST EURO HIGH YIELD COR	LUXEMBURG	IIC / ETF	7,12%
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,6 01/08/2031	ITÀLIA	GOVERNAMENTAL	3,37%
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,5 01/02/2026	ITÀLIA	GOVERNAMENTAL	2,81%
ORIX CORP 3,447 22/10/2031	JAPÓ	FINANCER	2,69%
BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 0% 15/02/2031	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	2,49%
REPUBLIC OF AUSTRIA 2,9% 20/02/2034	AUSTRIA	GOVERNAMENTAL	2,36%
ACHMEA BV 5,625% 02.11.2044	HOLANDA	FINANCER	2,35%
POSTNL NV 4,75% 12/06/2031	HOLANDA	INDUSTRIAL	2,32%
BUONI POLIENNALI DEL TES 1,8% 01/03/41	ITÀLIA	GOVERNAMENTAL	2,29%

Distribució dels Actius de Renda Fixa per Rating



Operacions Vinculades

Informació sobre operacions vinculades en virtut del que es disposa a l'article 85 tr. del Reglament de Plans i Fons de Pensions: l'Entitat Gestora pot realitzar per compte del Fons de Pensions operacions vinculades previstes a l'article 85 tr. del Reglament de Plans i Fons de Pensions.

Per a això, la Gestora ha adoptat procediments, recollits al seu Reglament Intern de Conducta, per evitar conflictes d'interès i assegurar-se que les operacions vinculades, en cas que es produeixin, es realitzin en interès exclusiu dels Fons de Pensions gestionats i a preus o en condicions iguals o millors que els de mercat.



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Informació Adicional

Li recordem que les aportacions a plans de pensions anteriors al 31/12/2006 poden generar el dret a la reducció fiscal del 40% en les condicions i els terminis regulats per la normativa en vigor (excepte per al País Basc i Navarra, on la reducció s'aplicarà, si escau, en les condicions establertes per la normativa foral en vigor). En aquest sentit, li comuniquem que:

- per a contingències esdevingudes entre el 2011 i el 2014: el rescat haurà de produir-se abans de la finalització del vuitè any des que es va produir la contingència.
- per a contingències esdevingudes a partir del 2015: el rescat haurà de produir-se en l'exercici fiscal en què es produeix la contingència o en els dos exercicis següents.

En cas de ser titular de diversos plans de pensions podrà aplicar la reducció del 40% en tots ells (en cas de tenir-hi dret i d'existir aportacions anteriors al 31/12/2006), sempre que els rescats (en el seu conjunt) es realitzin en el mateix exercici fiscal.



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsión 27 2n Semestre 2024

Renda Variable

Nom del Valor	País	Sector	Títols	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
AC.ANGLO AMERICAN PLC	G. BRETANYA	INDUSTRIAL	556	24,87	15.900	0	-710	15.900	0,17%	ANGLO AMERICAN PLC
AC.VIVENDI	FRANÇA	TELECOMUNICACIONS	1.923	7,28	4.948	0	-9.056	4.948	0,05%	VIVENDI SA
AC.ALLIANZ SE	ALEMANYA	FINANCER	176	175,60	52.078	21.173	0	52.078	0,57%	ALLIANZ SE
AC.INTESA SAN PAOLO SPA	ITALIA	FINANCER	7.122	3,22	27.512	4.595	0	27.512	0,30%	INTESA SANPAOLO SPA
AC.COMPASS GROUP PLC	G. BRETANYA	CONSUM NO CÍCLIC	1.514	16,03	48.754	21.077	0	48.754	0,54%	COMPASS GRP
AC.L'OREAL	FRANÇA	CONSUM CÍCLIC	76	380,78	25.981	0	-2.959	25.981	0,29%	LOREAL
AC.RICHEMONT CIE FINANÇ	SUISSA	CONSUM NO CÍCLIC	79	112,51	11.596	2.389	0	11.596	0,13%	CIE FINANCIERE RICHEMONT SA
AC.DEUTSCHE BANK, A.G.	ALEMANYA	FINANCER	1.497	13,69	24.910	4.420	0	24.910	0,27%	DEUTSCHE BANK AG
AC.RELX PLC	G. BRETANYA	INDUSTRIAL	756	19,25	33.188	16.249	0	33.188	0,37%	REED ELSEVIER PLC
AC.PORSCHE AG PFD	ALEMANYA	CONSUM NO CÍCLIC	287	53,73	10.432	0	-4.989	10.432	0,11%	PORSCHE AUTOMOBILE
ASTRAZENECA (GBP)	G. BRETANYA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	303	87,24	38.369	7.680	0	38.369	0,42%	ASTRAZENECA PLC
FRESENIUS SE	ALEMANYA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	1.166	29,46	39.108	4.755	0	39.108	0,43%	FRESENIUS SE & CO KGAA
LVMH MOET HENNESSY	FRANÇA	CONSUM CÍCLIC	43	381,42	27.327	10.925	0	27.327	0,30%	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITT
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	80	361,50	54.296	25.376	0	54.296	0,60%	ASML HOLDING NV
SAINT GOBAIN	FRANÇA	INDUSTRIAL	270	39,84	23.139	12.382	0	23.139	0,25%	CIE DE SAINT-GOBAIN
VINCI	FRANÇA	INDUSTRIAL	256	83,82	25.533	4.076	0	25.533	0,28%	VINCI SA
NESTLE R	SUISSA	CONSUM CÍCLIC	330	86,33	26.302	0	-584	26.302	0,29%	NESTLE SA
NOVARTIS R	SUISSA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	159	91,79	15.012	0	-674	15.012	0,17%	NOVARTIS AG
MERCK	ALEMANYA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	119	125,36	16.648	1.730	0	16.648	0,18%	MERCK KGAA
CAP GEMINI	FRANÇA	INFORMACIÓ TECNOLOGIA	70	120,72	11.071	2.620	0	11.071	0,12%	CAPGEMINI SE
SIKA AG	SUISSA	MATERIES PRIMERES	79	159,99	18.146	6.546	0	18.146	0,20%	SIKA AG
ADIDAS AG (GR)	ALEMANYA	CONSUM NO CÍCLIC	69	209,14	16.339	1.908	0	16.339	0,18%	ADIDAS AG
DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANYA	TELECOMUNICACIONS	1.955	18,75	56.480	19.824	0	56.480	0,62%	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN
E.ON AG	ALEMANYA	SERVEIS PÚBLICS	1.614	9,69	18.149	2.504	0	18.149	0,20%	E.ON SE
TOTAL	FRANÇA	ENERGIA	471	50,93	25.137	1.149	0	25.137	0,20%	TOTAL SA
SAP (GR)	ALEMANYA	INFORMACIÓ TECNOLOGIA	168	113,91	39.698	20.562	0	39.698	0,44%	SAP SE
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANCER	1.989	171,57	37.893	5.430	0	37.893	0,42%	SWEDBANK AB
BANCO SANTANDER	ESpanya	FINANCER	2.829	3,60	12.630	2.436	0	12.630	0,14%	BANCO SANTANDER SA
ASHTED GROUP PLC	G. BRETANYA	INDUSTRIAL	278	35,50	16.697	5.117	0	16.697	0,18%	ASHTED GROUP PLC
ROCHE HOLDING	SUISSA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	119	329,49	32.363	0	-4.362	32.363	0,36%	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN
HSBC	G. BRETANYA	FINANCER	7.017	5,07	66.660	25.243	0	66.660	0,73%	HSBC HOLDINGS PLC
SANOFI-AVENTIS	FRANÇA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	179	95,25	16.779	0	-271	16.779	0,18%	SANOFI
ABN AMRO GROUP NV	HOLANDA	FINANCER	1.591	13,14	23.690	2.791	0	23.690	0,26%	ABN AMRO
AXA	FRANÇA	FINANCER	1.288	21,75	44.204	16.185	0	44.204	0,49%	AXA SA
SCHNEIDER ELECTRIC	FRANÇA	INDUSTRIAL	65	239,25	15.659	107	0	15.659	0,17%	SCHNEIDER ELECTRIC SE
SCOUT24 AG	ALEMANYA	CONSUM CÍCLIC	293	60,75	24.934	7.135	0	24.934	0,27%	SCOUT24 AG
INFORMA PLC	G. BRETANYA	TELECOMUNICACIONS	2.044	6,01	19.741	5.765	0	19.741	0,22%	INFORMA PLC
BRENNTAG AG	ALEMANYA	MATERIES PRIMERES	244	65,82	14.123	0	-1.938	14.123	0,16%	BRENNTAG AG
STELLANTIS NV (IM)	HOLANDA	CONSUM CÍCLIC	866	17,72	10.903	0	-4.447	10.903	0,12%	STELLANTIS NV
ADYEN NV	HOLANDA	INFORMACIÓ TECNOLOGIA	6	1.319,56	8.622	705	0	8.622	0,09%	ADYEN NV
INFINEON TECHNOLOGIES GR	ALEMANYA	INFORMACIÓ TECNOLOGIA	583	34,25	18.306	0	-1.659	18.306	0,20%	INFINEON TECHNOLOGIES AG
DAIMLER TRUCK HOLDING AG NUEVAS DIC 21GY	ALEMANYA	CONSUM NO CÍCLIC	414	41,74	15.256	0	-2.024	15.256	0,17%	DAIMLER AG
SHELL PLC (LN)	G. BRETANYA	ENERGIA	1.340	24,35	40.136	2.820	0	40.136	0,44%	ROYAL DUTCH SHELL PLC
DSV B	DINAMARCA	INDUSTRIAL	109	1.168,86	22.349	5.246	0	22.349	0,25%	DSV B
ATLAS COPCO-AB	SUECIA	INDUSTRIAL	1.566	121,14	23.076	5.370	0	23.076	0,25%	ATLAS COPCO AB
AC.RWE	ALEMANYA	SERVEIS PÚBLICS	448	32,09	12.916	0	-1.460	12.916	0,14%	RWE AG
AUTO TRADER GROUP PLC	G. BRETANYA	TELECOMUNICACIONS	1.691	8,81	16.222	0	-1.630	16.222	0,18%	AUTO TRADER GROUP PLC
AC.SSE PLC	G. BRETANYA	SERVEIS PÚBLICS	879	19,13	17.056	0	-3.102	17.056	0,19%	SCOTTISH & SOUTHERN ENERGY
LONDON STOCK EXCHANGE	G. BRETANYA	FINANCER	119	112,97	16.245	150	0	16.245	0,18%	LONDON STOCK EXCHANGE
INDITEX	ESpanya	CONSUM CÍCLIC	462	46,49	22.934	1.456	0	22.934	0,25%	INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL SA
DSM-FIRMENICH AG	SUISSA	INDUSTRIAL	212	104,58	20.717	0	-1.455	20.717	0,23%	DSM-FIRMENICH AG
PUMA	ALEMANYA	INDUSTRIAL	370	58,51	16.413	0	-5.234	16.413	0,18%	PUMA SE
NOVO NORDISK A/S (SEP23)	DINAMARCA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	792	316,90	66.295	32.639	0	66.295	0,73%	NOVO NORDISK A/S
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIES PRIMERES	508	28,16	45.561	28.987	0	45.561	0,50%	CRH PLC



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsión 27 2n Semestre 2024

Renda Variable										
Nom del Valor	País	Sector	Títols	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
LUFTHANSA B (XETRA)	ALEMANYA	CONSUM NO CÍCLIC	2.525	7,77	15.594	0	-4.017	15.594	0,17%	LUFTHANSA B
DAVIDE CAMPARI-MILANO NV	HOLANDA	CONSUM CÍCLIC	1.782	9,55	10.724	0	-6.298	10.724	0,12%	DAVIDE CAMPARI-MILANO
AC.SCOR SE	FRANÇA	FINANCER	848	29,75	20.047	0	-5.181	20.047	0,22%	SCOR
KNORR-BREMSE AG	ALEMANYA	INDUSTRIAL	229	72,11	16.110	0	-403	16.110	0,18%	KNORR-BREMSE AG
DNB BANK ASA	NORUEGA	FINANCER	1.340	226,32	25.814	124	0	25.814	0,28%	DNB BANK ASA
SMURFIT WESTROCK PLC (LN)	IRLANDA	INDUSTRIAL	736	24,95	38.427	16.159	0	38.427	0,42%	SMURFIT WESTROCK PLC
HAVAS BV	HOLANDA	TELECOMUNICACIONS	1.923	1,82	3.120	0	-380	3.120	0,03%	HAVAS BV
LOUIS HACHETTE GROUP	FRANÇA	TELECOMUNICACIONS	1.923	1,42	2.904	173	0	2.904	0,03%	LOUIS HACHETTE GROUP
CANAL+ SADIR	FRANÇA	TELECOMUNICACIONS	1.923	2,26	4.722	0	-528	4.722	0,05%	CANAL+ SADIR
			62.668		1.541.894	355.979	-63.359	1.541.894	16,96%	



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsió 27 2n Semestre 2024

Renda Fixa Pública										
Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
COMUNIDAD MADRID 1.826% VTO. 30.04.2025	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	91.000	101,05	91.787	0	-645	91.311	1,01%	COMUNIDAD DE MADRID
FRANCE GOV 0,75% 25/05/2052	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	184.066	63,39	94.159	0	-24.398	92.285	1,04%	FRENCH REPUBLIC
BONOS DEL ESTADO 1.25% VTO.31.10.2030	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	183.000	99,26	169.766	0	-12.304	169.342	1,87%	ESTADO ESPAÑOL
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 1,2% 31/10/2040	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	170.000	86,12	124.458	0	-22.494	123.903	1,37%	ESTADO ESPAÑOL
OBRIGACOES DO TESOURO 0,9% 12/10/2035	PORTUGAL	GOVERNAMENTAL	107.519	92,44	87.979	0	-11.774	87.614	0,97%	ESTADO PORTUGUES
IRISH TSY 0% 18/10/2031	IRLANDA	GOVERNAMENTAL	64.219	92,94	54.422	0	-5.393	54.292	0,60%	REPUBLIC OF IRELAND
BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 0% 15/02/2031	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	259.846	89,01	228.550	0	-5.031	226.258	2,51%	FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY
BELGIUM KINGDOM 0% 22/10/2031	BÈLGICA	GOVERNAMENTAL	116.219	88,87	96.975	0	-6.652	96.632	1,07%	BELGIUM KINGDOM
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,5 01/02/2026	ITALIA	GOVERNAMENTAL	262.000	96,38	257.506	2.015	0	254.534	2,83%	BUONI POLIENNALI DEL TES
FRANCE GOV 0,5 25/05/2040	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	179.649	83,85	117.269	0	-34.894	115.744	1,29%	FRENCH REPUBLIC
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,6 01/08/2031	ITALIA	GOVERNAMENTAL	360.000	82,62	308.561	7.541	0	304.965	3,39%	BUONI POLIENNALI DEL TES
KFW 0,01% 31/03/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	123.000	98,49	122.213	0	-338	120.804	1,34%	KFW
EU 0% 04/11/25	UNIÓ EUROPEA	GOVERNAMENTAL	98.000	97,91	96.186	0	-92	95.859	1,06%	EUROPEAN UNION
BUONI POLIENNALI DEL TES 1,8% 01/03/41	ITALIA	GOVERNAMENTAL	275.000	83,37	209.862	0	-21.528	207.734	2,31%	BUONI POLIENNALI DEL TES
ADIF ALTA VELOCIDAD 3,5% 30/07/2029	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	100.000	98,00	103.782	4.161	0	102.157	1,14%	ADIF ALTA VELOCIDAD
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 3,15%30/04/2033	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	108.000	100,09	112.250	1.875	0	109.976	1,23%	ESTADO ESPAÑOL
BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 1,8% 15/08/2053	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	90.000	88,41	76.459	0	-3.747	75.819	0,84%	FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY
COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	10.000	95,03	9.863	161	0	9.665	0,11%	COMMUNITY OF MADRID SPAI
CROATI 4 06/14/35	CROÀCIA	GOVERNAMENTAL	100.000	99,67	110.388	8.525	0	108.192	1,21%	CROATIA
FRANCE GOV 0,75% 25/02/2028	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	91.000	91,49	86.953	1.567	0	84.821	0,96%	FRENCH REPUBLIC
REPUBLIC OF LATVIA 3,875 22.05.29	LETÒNIA	GOVERNAMENTAL	153.000	100,43	162.708	5.508	0	159.173	1,79%	REPUBLIC OF LATVIA
REPUBLIC OF ESTONIA 3,25% 17/01/2034	ESTÒNIA	GOVERNAMENTAL	75.000	99,21	78.220	1.429	0	75.839	0,86%	REPUBLIC OF ESTONIA
COMUNIDAD DE MADRID 3,462% 30/04/2034	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	103.000	99,92	108.546	2.636	0	105.550	1,19%	COMMUNITY OF MADRID SPAI
REPUBLIC OF AUSTRIA 2,9% 20/02/2034	AUSTRIA	GOVERNAMENTAL	208.000	101,08	215.769	0	-60	210.190	2,37%	REPUBLIC OF AUSTRIA
OBRIGACOES DO TESOURO 3,625% 12/06/2054	PORTUGAL	GOVERNAMENTAL	61.000	102,72	64.440	473	0	63.135	0,71%	ESTADO PORTUGUES
			3.572.518		3.189.074	35.891	-149.349	3.145.793	35,08%	



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsió 27 2n Semestre 2024

Fons D'Inversió										
Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
XTRACKERS II USD EMERGING MARK ETF	LUXEMBURG	IIC / ETF	727.069	304,02	727.069	0	-35.415	727.069	8,00%	XTRACKERS II USD EMERGING MARK
DWS INVEST EURO HIGH YIELD COR	LUXEMBURG	IIC / ETF	652.652	187,73	652.652	1.053	0	652.652	7,18%	DWS INVEST EURO HIGH YIELD COR
			1.379.721		1.379.721	1.053	-35.415	1.379.721	15,18%	



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsión 27 2n Semestre 2024

Renda Fixa Privada										
Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
PROSUS NV 1,539% 03/08/2028	HOLANDA	CONSUM NO CÍCLIC	110.000	93,45	103.623	0	-576	102.224	1,14%	PROSUS NV
STEDIN HOLDING 1.5% PERPETUAL	HOLANDA	SERVEIS PÚBLICS	110.000	101,22	106.643	0	-5.896	105.445	1,17%	STEDIN HOLDING NV
ALLIANDER NV 1,625% PERPETUAL	HOLANDA	SERVEIS PÚBLICS	110.000	119,31	109.857	0	-21.333	109.904	1,21%	ALLIANDER NV
STANDARD CHARTERED 2,5% 09/09/2030	G. BRETANYA	FINANCER	110.000	113,08	110.192	0	-14.306	110.079	1,21%	STANDARD CHARTERED
AXA SA 3,875% 20/05/2049	FRANÇA	FINANCER	110.000	226,99	111.270	0	-138.285	111.409	1,22%	AXA SA
AUTOSTRADE PER L'ITALIA 2% 15/01/2030	ITÀLIA	INDUSTRIAL	100.000	83,73	95.256	7.309	0	91.035	1,05%	AUTOSTRADE PER L'ITALIA
BAYNGR 4 5/8 05/26/33	ALEMANYA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	114.000	101,42	122.823	4.124	0	119.746	1,35%	BAYER AG
AEROPORTI ROMA 4,875% 10/07/2023	ITÀLIA	CONSUM CÍCLIC	100.000	97,33	111.562	11.811	0	109.143	1,23%	AEROPORTI DI ROMA SPA
SVENSKA HANDELSBANKEN AB 5% 16/08/2034	SUECIA	FINANCER	100.000	99,03	108.332	7.391	0	106.421	1,19%	SVENSKA HANDELSBANKEN AB
CARRIER GLOBAL 4,5 29.11.2032	ESTATS UNITS	INDUSTRIAL	100.000	101,55	107.788	5.853	0	107.404	1,19%	CARRIER GLOBAL CORP
AUTOLIV 3,625 07/08/2029	ESTATS UNITS	INDUSTRIAL	100.000	99,47	102.852	1.900	0	101.369	1,13%	AUTOLIV INC
EPIROC AB 3.625% 28/02/2031	SUECIA	INDUSTRIAL	100.000	99,44	105.276	2.725	0	102.168	1,16%	EPIROC AB
AUSTRALIA PACIFIC AIRPOR 4,00 07.06.2034	AUSTRÀLIA	INDUSTRIAL	160.000	100,85	168.871	3.960	0	165.321	1,86%	AUSTRALIA PACIFIC AIRPOR
NOVO NORDISK A/S 3,375% 21.05.2034	HOLANDA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	150.000	100,02	155.555	2.432	0	152.458	1,71%	NOVO NORDISK A/S
ACHMEA BV 5,625% 02.11.2044	HOLANDA	FINANCER	200.000	102,99	214.903	7.014	0	212.993	2,36%	ACHMEA BV
HAMBURG COMMERCIAL BANK 4,75% 02.05.2029	ALEMANYA	FINANCER	110.000	100,28	119.780	6.042	0	116.354	1,32%	HAMBURG COMMERCIAL BANK
POSTNL NV 4,75% 12/06/2031	HOLANDA	INDUSTRIAL	200.000	101,27	212.854	5.156	0	207.688	2,34%	POSTNL NV
DCC GROUP FIN IRELAND 4,375% 27/06/2031	IRLANDA	FINANCER	123.000	99,62	128.886	3.585	0	126.115	1,42%	DCC GROUP FIN IRELAND
LOGICOR FINANCING SARL 4,25% 18/07/2029	LUXEMBURG	FINANCER	100.000	100,35	104.985	2.741	0	103.092	1,15%	LOGICOR FINANCING SAR
WARNERMEDIA HOLDINGS INC 4,693% 17/05/33	ESTATS UNITS	TELECOMUNICACIONS	123.000	100,91	127.171	0	-536	123.581	1,40%	WARNERMEDIA HOLDINGS INC
ORIX CORP 3,447 22/10/2031	JAPÓ	FINANCER	247.000	100,11	246.764	0	-2.138	245.138	2,71%	ORIX CORP
KINGSPAN 3,5% 31/10/31	IRLANDA	MATERIES PRIMERES	104.000	99,42	104.907	893	0	104.285	1,15%	KINGSPAN SEC IRELAND DAC
DANSKE BANK 3,75% 19/11/2036	DINAMARCA	FINANCER	100.000	99,36	100.160	357	0	99.717	1,10%	DANSKE BANK A/S
			2.881.000		2.980.311	73.293	-183.071	2.933.089	32,78%	



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsión 27 2n Semestre 2024

Futurs										
Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
FUTURO US 2YR NOTE (CBT) MAR 25	ESTATS UNITS	DERIVATS	1.400.000	0,00	71.963	0	0	0	0,00%	CHICAGO MERCANTILE OF BOARD
FUTURO US 10 YEARS NOTE (CBT) MAR 25	ESTATS UNITS	DERIVATS	190.540	0,00	21.750	0	0	0	0,00%	CHICAGO MERCANTILE OF BOARD
FUTURO EURO BUXL 30 YR MAR 25	ALEMANYA	DERIVATS	-100.000	0,00	0	0	0	0	0,00%	EUREX
FUTURO EURO BUND MAR 25	ALEMANYA	DERIVATS	-400.000	0,00	-533.760	0	0	0	0,00%	DERIVADOS
EURO-BOBL FUTURE MAR25	ALEMANYA	DERIVATS	700.000	0,00	82.502	0	0	0	0,00%	EUREX
FUTURO EURO SCHATZ VTO MAR25	ALEMANYA	DERIVATS	400.000	0,00	0	0	0	0	0,00%	EUREX
			2.190.540		-357.545	0	0	0	0,00%	