



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank Money Market

2n Semestre 2024



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank Money Market

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 positiva, tant en el segon semestre com en l'acumulat del 2024. Els actius de renda fixa europeus van veure caure les seves rendibilitats en el segon semestre, influïts per les baixades de tipus del Banc Central Europeu. No obstant això, el fons només se'n va veure lleument beneficiat, i la generació de rendibilitat positiva va procedir principalment de la rendibilitat que oferien els seus actius en iniciar-se el període. La durada de la cartera va assolir el màxim del període en 0,6 anys.

La cartera, atès el seu perfil molt conservador, va estar invertida en referències de renda fixa d'emissors sobirans a curt termini en euros, i conforma una inversió de baix risc i rendibilitat esperada positiva a curt termini.

Dades de Plans de Pensions

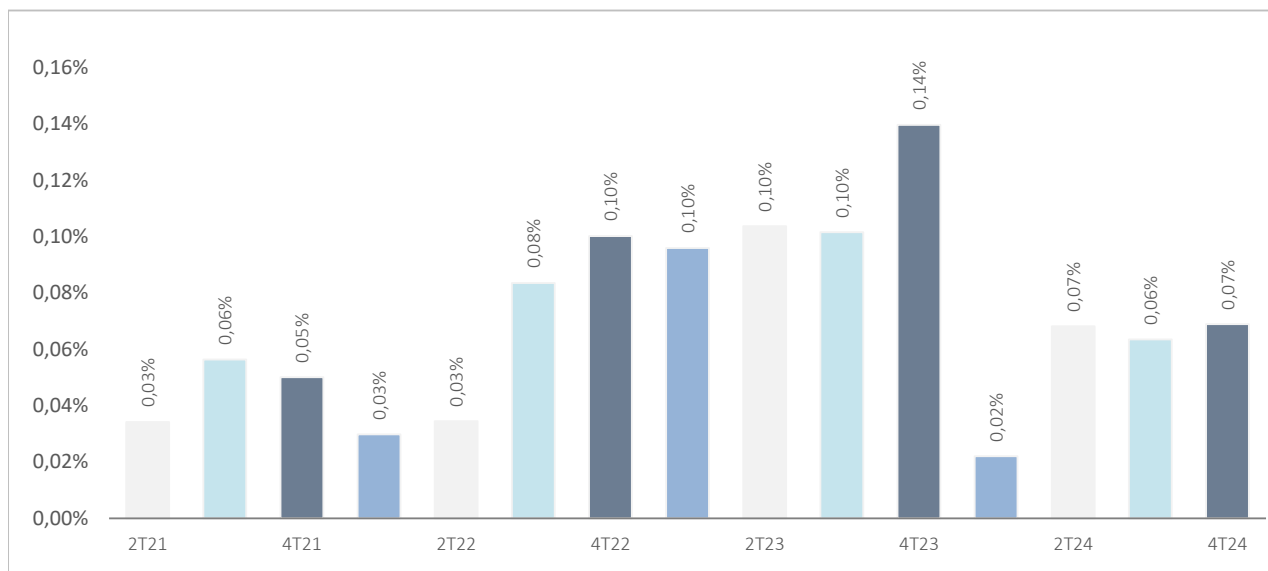
Categoria Inverco	Renda Fixa Curt Termini	
Índex de Referència	100% EGB0	
Data d'Adscripció del Pla	08/03/2001	
Fons Adscrit	DZ MONETARIO, F.P	
Gestora del Fons	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA	
Dipositari del Fons	BNP Paribas S.A., Suc. en España	
Auditor del Fons	KPMG Auditores, S.L.	
Entitat contractada per a la Gestió d'Actius financers	DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania	
Divisa de denominació	EURO	
Patrimoni	EUROS	25.402.052
Valor de la participació	EUROS	6,77381
Nre. de partícips		3.106
Inversió mínima inicial		30 EUROS
Inversió mínima (Aport. Periòdic.)		30 EUROS mensuals
Comissió de gestió		0,8500% s/ patrimoni
Comissió de depositaria		0,10% s/ patrimoni
Altres Despeses 2024-12(Auditoria, Registre Mercantil, Notari i altres)		0,02% s/ patrimoni
Codi de Producte		592



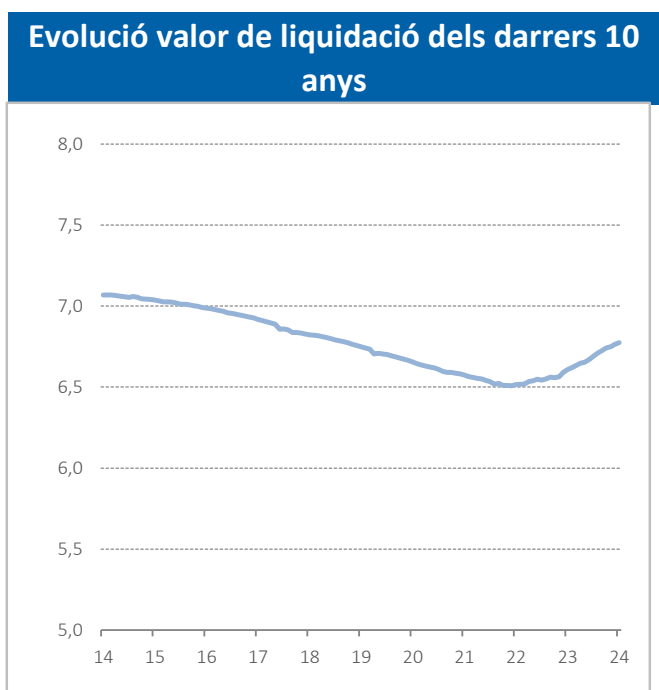
Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank Money Market

Rendibilitats Històriques 2n Semestre 2024

Volatilitats històriques



Rendibilitats			
Mes	0,14%	2023	1,41%
3 mesos	0,47%	2022	-0,89%
YTD24	2,51%	2021	-1,21%
		2020	-1,38%
		2019	-1,09%
Mitjana 3 anys	1,00%	2018	-1,39%
Mitjana 5 anys	0,07%	2017	-0,99%
Mitjana 10 anys	-0,42%	2016	-0,71%
Mitjana 15 anys	-0,08%	2015	-0,43%
Mitjana 20 anys	0,38%	2014	-0,04%



Font: elaboració pròpia.

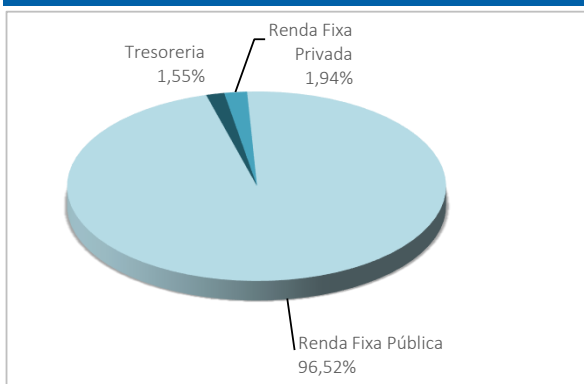
(1) Les rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures. Inscrit al Registre Administratiu de la D.G.S. amb el núm. F0719



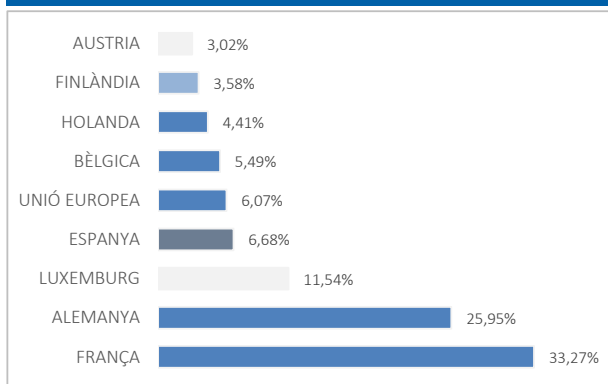
Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank Money Market

Anàlisi de la cartera el 2n Semestre 2024

Cartera per tipus d'actius



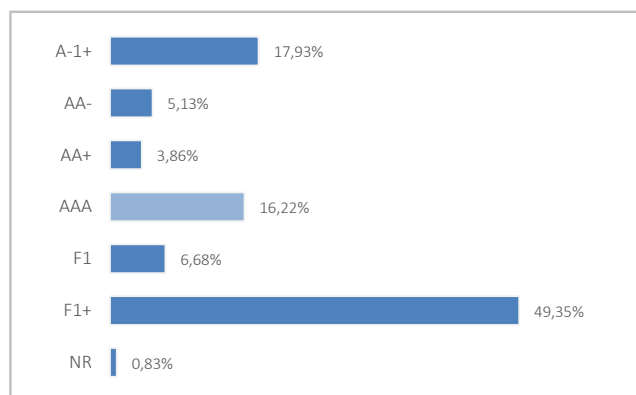
Distribució geogràfica



Valors Principals

Valor	País	Sector	%
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 15/01/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	3,73%
ESM TBILL 0,00% 23/01/2025	UNIÓ EUROPEA	GOVERNAMENTAL	2,22%
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 05/02/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	2,18%
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 07/02/2025	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	2,18%
EFSF 0,4 17/02/2025	LUXEMBURG	GOVERNAMENTAL	2,17%
DUTCH TREASURY CERT 0% 30/01/2025	HOLANDA	GOVERNAMENTAL	2,17%
EUROPEAN UNION BILL 0% 07/02/2025	LUXEMBURG	GOVERNAMENTAL	1,89%
FINNISH T-BILL 0% 13/02/2025	FINLÀNDIA	GOVERNAMENTAL	1,89%
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 07/05/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	1,88%
GERMAN TREASURY BILL 0% 19/02/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	1,66%

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 Deutsche Bank Money Market

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.

La informació relacionada amb les característiques ambientals i/o socials estarà disponible a l'annex a l'Informe de gestió dels Comptes anuals.



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank Money Market

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ MONETARIO, F.P 2n Semestre 2024

Renda Fixa Pública

Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
EU 0% 04/11/25	UNIÓ EUROPEA	GOVERNAMENTAL	167.000	98,00	163.909	100	0	163.765	0,53%	EUROPEAN UNION
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 10/01/2025	ESpanya	GOVERNAMENTAL	505.000	97,86	504.751	196	0	494.378	1,65%	ESTADO ESPAÑOL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 07/02/2025	ESpanya	GOVERNAMENTAL	678.000	98,10	676.421	698	0	665.827	2,21%	ESTADO ESPAÑOL
KFW 0% 18/02/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	420.000	97,72	418.450	276	0	410.684	1,36%	KFW
GERMAN TREASURY BILL 0% 15/01/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	263.000	98,37	262.785	119	0	258.821	0,86%	GERMAN TREASURY BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 02/01/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	253.000	97,29	252.962	0	-13	246.129	0,82%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 29/01/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	420.000	98,04	419.143	235	0	412.019	1,37%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FINNISH T-BILL 0% 13/02/2025	FINLÀNDIA	GOVERNAMENTAL	590.000	97,38	588.112	500	0	575.037	1,92%	FINNISH GOVERNMENT
LAND RHEINLAND-PFALZ 3% 15/01/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	161.000	99,68	165.631	20	0	160.497	0,54%	LAND RHEINLAND-PFALZ
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM 0% 09/01/25	BÈLGICA	GOVERNAMENTAL	504.000	97,76	503.773	170	0	492.878	1,64%	BELGIUM KINGDOM
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 07/03/2025	ESpanya	GOVERNAMENTAL	177.000	96,93	176.215	326	0	171.889	0,57%	ESTADO ESPAÑOL
LAND SACHSEN-ANHALT 0% 01.04.2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	176.000	96,84	174.787	293	0	170.738	0,57%	LAND SACHSEN-ANHALT
LAND NIEDERSACHSEN 0,125% 07.03.2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	308.000	97,37	306.860	364	0	300.262	1,00%	LAND NIEDERSACHSEN
TREASURY CERTIFICATES 0% 13/03/25	BÈLGICA	GOVERNAMENTAL	504.000	97,51	501.351	755	0	492.186	1,63%	BELGIUM KINGDOM
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 26/03/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	507.000	97,92	504.019	669	0	497.147	1,64%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 26/02/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	508.000	97,61	505.917	610	0	496.476	1,65%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
AGENCE FRANCAISE DEVELOP 0% 25/03/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	200.000	96,68	198.748	407	0	193.777	0,65%	AGENCE FRANCAISE DEVELOP
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 11/04/2025	ESpanya	GOVERNAMENTAL	174.000	97,42	172.777	414	0	169.916	0,56%	ESTADO ESPAÑOL
LAND HESSEN 0% 10.03.2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	420.000	97,10	417.703	459	0	408.267	1,36%	LAND HESSEN
KFW 0,625% 15/01/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	253.000	98,19	254.311	72	0	248.491	0,83%	KFW
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 24.04.2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	345.000	97,59	342.257	707	0	337.400	1,12%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
AGENCE FRANCAISE DEVELOP 2,25% 27.05.25	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	100.000	98,56	101.147	386	0	98.951	0,33%	AGENCE FRANCAISE DEVELOP
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 09/05/2025	ESpanya	GOVERNAMENTAL	176.000	96,92	174.435	540	0	171.117	0,57%	ESTADO ESPAÑOL
LAND HESSEN 0% 25.04.2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	175.000	96,97	173.531	454	0	170.143	0,57%	LAND HESSEN
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 21/05/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	253.000	96,75	250.564	979	0	245.759	0,82%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 06/06/2025	ESpanya	GOVERNAMENTAL	174.000	97,99	172.136	291	0	170.802	0,56%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 18/06/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	175.000	96,84	173.044	791	0	170.254	0,56%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
LAND NIEDERSACHSEN 0,5% 13.06.2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	421.000	98,21	418.258	653	0	414.109	1,36%	LAND NIEDERSACHSEN
ESM TBILL 0,00% 23/01/2025	UNIÓ EUROPEA	GOVERNAMENTAL	690.000	98,19	688.875	377	0	677.854	2,25%	ESM TBILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 10/01/2025	UNIÓ EUROPEA	GOVERNAMENTAL	505.000	98,19	504.702	157	0	495.996	1,65%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 12/02/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	505.000	98,17	503.450	419	0	496.173	1,64%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 15/01/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	1.160.000	99,11	1.158.840	116	0	1.149.829	3,78%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
AUSTRIAN T-BILL 0% 30/01/2025	AUSTRIA	GOVERNAMENTAL	420.000	98,28	419.105	279	0	413.047	1,37%	REPUBLIC OF AUSTRIA
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 04/07/2025	ESpanya	GOVERNAMENTAL	173.000	97,96	170.865	368	0	169.837	0,56%	ESTADO ESPAÑOL
ESM TBILL 0,00% 20/02/2025	UNIÓ EUROPEA	GOVERNAMENTAL	505.000	98,35	503.096	402	0	497.075	1,64%	ESM TBILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 30/01/2025	HOLANDA	GOVERNAMENTAL	674.000	98,69	672.531	283	0	665.434	2,19%	DUTCH TREASURY CERT
EUROPEAN UNION BILL 0% 07/02/2025	LUXEMBURG	GOVERNAMENTAL	590.000	98,36	588.354	360	0	580.659	1,92%	EUROPEAN UNION
LAND BERLIN 0,5% 10/02/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	420.000	98,93	420.762	147	0	415.649	1,37%	LAND BERLIN
LAND RHEINLAND-PFALZ 0,01% 17/03/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	350.000	98,44	348.035	301	0	344.851	1,13%	LAND RHEINLAND-PFALZ
EUROPEAN UNION BILL 0,8% 04/07/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	429.000	98,48	427.098	758	0	423.227	1,39%	EUROPEAN UNION
EUROPEAN UNION BILL 0% 07/03/2025	LUXEMBURG	GOVERNAMENTAL	505.000	98,40	502.596	576	0	497.516	1,64%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 12/03/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	505.000	98,37	502.425	657	0	497.435	1,64%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EFSS 0,4 17/02/2025	LUXEMBURG	GOVERNAMENTAL	674.000	98,81	674.308	388	0	666.395	2,20%	EFSS
EURO STABILITY MECHANISM 0% 14/03/25	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	420.000	98,43	417.778	345	0	413.747	1,36%	EURO STABILITY MECHANISM
KFW 0,375% 23/04/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	335.000	98,26	333.499	442	0	329.623	1,09%	KFW
GERMAN TREASURY BILL 0% 19/02/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	516.000	99,02	514.303	324	0	511.262	1,68%	GERMAN TREASURY BILL
TREASURY CERTIFICATES 0% 08/05/25	BÈLGICA	GOVERNAMENTAL	430.000	98,47	426.253	475	0	423.902	1,39%	BELGIUM KINGDOM
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 17/07/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	173.000	97,86	170.716	346	0	169.651	0,56%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 22/01/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	505.000	99,16	504.237	146	0	500.920	1,64%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 05/02/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	680.000	99,22	678.218	394	0	675.104	2,21%	FRENCH REPUBLIC
AUSTRIAN T-BILL 0% 24/04/2025	AUSTRIA	GOVERNAMENTAL	510.000	98,48	505.986	661	0	502.928	1,65%	REPUBLIC OF AUSTRIA
GERMAN TREASURY BILL 0% 16/04/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	86.000	98,56	85.384	87	0	84.852	0,28%	FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY
FINNISH T-BILL 0% 13/05/2025	FINLÀNDIA	GOVERNAMENTAL	430.000	98,29	425.906	444	0	423.091	1,39%	FINNISH GOVERNMENT
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 09/04/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	505.000	98,50	501.435	525	0	497.940	1,64%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 07/05/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	590.000	98,63	584.779	502	0	582.424	1,91%	FRENCH REPUBLIC



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank Money Market

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ MONETARIO, F.P 2n Semestre 2024

Renda Fixa Pública

Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
KFW 0,25% 30/06/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	345.000	98,20	341.463	363	0	339.167	1,11%	KFW
ESM TBILL 0,00% 17/04/2025	LUXEMBURG	GOVERNAMENTAL	429.000	98,61	425.722	353	0	423.403	1,39%	EURO STABILITY MECHANISM
TREASURY CERTIFICATES 0% 10/07/25	BÈLGICA	GOVERNAMENTAL	86.000	97,97	84.933	183	0	84.436	0,28%	BELGIUM KINGDOM
EUROPEAN UNION BILL 0% 04/04/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	345.000	98,55	342.651	307	0	340.294	1,12%	EUROPEAN UNION
FREIE HANSESTADT BREMEN 0,5 03/03/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	430.000	99,08	430.075	97	0	426.158	1,40%	FREIE HANSESTADT BREMEN
FINNISH T-BILL 0% 13/08/2025	FINLÀNDIA	GOVERNAMENTAL	86.000	97,67	84.709	189	0	84.182	0,28%	FINNISH GOVERNMENT
TREASURY CERTIFICATES 0% 11/09/25	BÈLGICA	GOVERNAMENTAL	86.000	97,52	84.590	214	0	84.077	0,28%	BELGIUM KINGDOM
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 04/06/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	419.000	98,67	414.575	268	0	413.697	1,35%	FRENCH REPUBLIC
ESM TBILL 0,00% 06/02/2025	LUXEMBURG	GOVERNAMENTAL	430.000	99,25	428.856	130	0	426.900	1,40%	EURO STABILITY MECHANISM
LAND RHEINLAND-PFALZ 0,5% 21/10/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	340.000	99,46	341.213	81	0	338.232	1,11%	LAND RHEINLAND-PFALZ
ESM TBILL 0,00% 22/05/2025	LUXEMBURG	GOVERNAMENTAL	510.000	98,63	504.839	284	0	503.307	1,65%	EURO STABILITY MECHANISM
EUROPEAN UNION BILL 0% 09/05/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	510.000	98,74	505.323	270	0	503.860	1,65%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 13/08/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	171.000	98,06	168.510	246	0	167.932	0,55%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 05/03/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	420.000	99,24	418.047	147	0	416.963	1,36%	FRENCH REPUBLIC
DUTCH TREASURY CERT 0% 27/02/2025	HOLANDA	GOVERNAMENTAL	430.000	99,13	428.246	181	0	426.461	1,40%	KINGDOM OF THE NETHERLANDS
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 19/02/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	425.000	99,21	423.432	132	0	421.783	1,38%	FRENCH REPUBLIC
AGENCE FRANCAISE DEVELOP 0,5% 31.10.25	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	100.000	98,11	98.384	8	0	98.115	0,32%	AGENCE FRANCAISE DEVELOP
SAARLAND 2,9% 03/03/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	500.000	99,75	501.241	987	0	499.750	1,63%	SAARLAND
DUTCH TREASURY CERT 0% 28/03/2025	HOLANDA	GOVERNAMENTAL	253.000	99,16	251.444	63	0	250.928	0,82%	KINGDOM OF THE NETHERLANDS
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 05/11/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	167.000	97,91	163.737	94	0	163.605	0,53%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 19/03/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	500.000	99,32	497.165	65	0	496.680	1,62%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 08/10/2025	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	167.000	98,07	164.002	92	0	163.874	0,53%	FRENCH REPUBLIC
TREASURY CERTIFICATES 0% 13/11/25	BÈLGICA	GOVERNAMENTAL	83.000	97,91	81.339	8	0	81.271	0,27%	BELGIUM KINGDOM
FREISTAAT BAYERN 0,01% 17/01/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	255.000	99,42	254.734	222	0	253.751	0,83%	FREISTAAT BAYERN
EUROPEAN UNION BILL 0% 06/06/2025	LUXEMBURG	GOVERNAMENTAL	420.000	98,71	415.456	118	0	414.683	1,35%	EUROPEAN UNION
			30.199.000		30.062.219	26.864	-13	29.737.646	98,03%	



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank Money Market

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ MONETARIO, F.P 2n Semestre 2024

Renda Fixa Privada

Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
DEXIA 0,5% 17/01/2025	FRANÇA	FINANCER	500.000	99,18	501.906	123	0	496.038	1,64%	DEXIA
INVESTITIONSBANK BERLIN 3,25 28/08/2025	ALEMANYA	FINANCER	100.000	100,41	101.558	52	0	100.460	0,33%	INVESTITIONSBANK BERLIN
			600.000		603.464	174	0	596.497	1,97%	



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank Money Market

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ MONETARIO, F.P 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	1.600.000	0,00	82.244	0	0	0		CHICAGO MERCANTILE OF BOARD
FUTURO US 10 YEARS NOTE (CBT) MAR 25	ESTATS UNITS	DERIVATS	286.020	0,00	32.625	0	0	0		CHICAGO MERCANTILE OF BOARD
FUTURO EURO SCHATZ VTO MAR25	ALEMANYA	DERIVATS	900.000	0,00	0	0	0	0		EUREX
			2.786.020		114.869	0	0	0		