



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

2o Semestre 2023



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

Indicador de Riesgo y Alertas sobre Liquidez & Informe de Mercados

Alertas sobre Liquidez

Alerta mostrada en caso de que el producto financiero tenga posibles limitaciones respecto a la liquidez y a la venta anticipada:

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.

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible si se produce alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

Indicador de Riesgo y Rentabilidad

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 garantía de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

Informe de Mercados

Los mercados financieros globales tuvieron en general un comportamiento positivo durante la segunda mitad de 2023, no exento de sobresaltos e incertidumbres. El factor dominante que marcó la evolución de los precios de los activos fue la expectativa de próximas bajadas de tipos de interés por parte de los bancos centrales, animados por la evidencia de la moderación inflacionista.

Las expectativas de bajadas de tipos se materializaron en mayor manera en la rentabilidad de los bonos a corto plazo, generando un movimiento positivo en la todavía invertida pendiente de la curva de tipos de interés.

En renta variable las bolsas sufrieron un tercer trimestre negativo, para ver después una recuperación en el cuarto trimestre del año, acumulando un saldo semestral positivo. El índice global MSCI-World subió un 6,2% durante el semestre. En Europa el índice MSCI-Europe se revalorizó un 2,6%.

El comportamiento general positivo de las bolsas europeas en el semestre favoreció el comportamiento del fondo, y

contribuyó también a apuntalar una rentabilidad muy positiva en el acumulado del ejercicio 2023, que además superó en su comportamiento al de su índice de referencia.

La cartera de acciones aportó una rentabilidad considerable al fondo durante el semestre, pero especialmente durante los dos últimos meses del año.

Los sectores con más ponderación en la cartera fueron los de industriales, financieros y salud. La mayor contribución positiva vino por los sectores de consumo y eléctricas.

Aunque los países en lo que más estuvo invertida la cartera de acciones fueron Francia, Alemania y Reino Unido, aquellos cuyos componentes más aportaron a su rentabilidad fueron Dinamarca, Alemania, Italia, Holanda y Suecia.

1 2 3 4 5 **6** 7

Datos del Plan de Pensiones

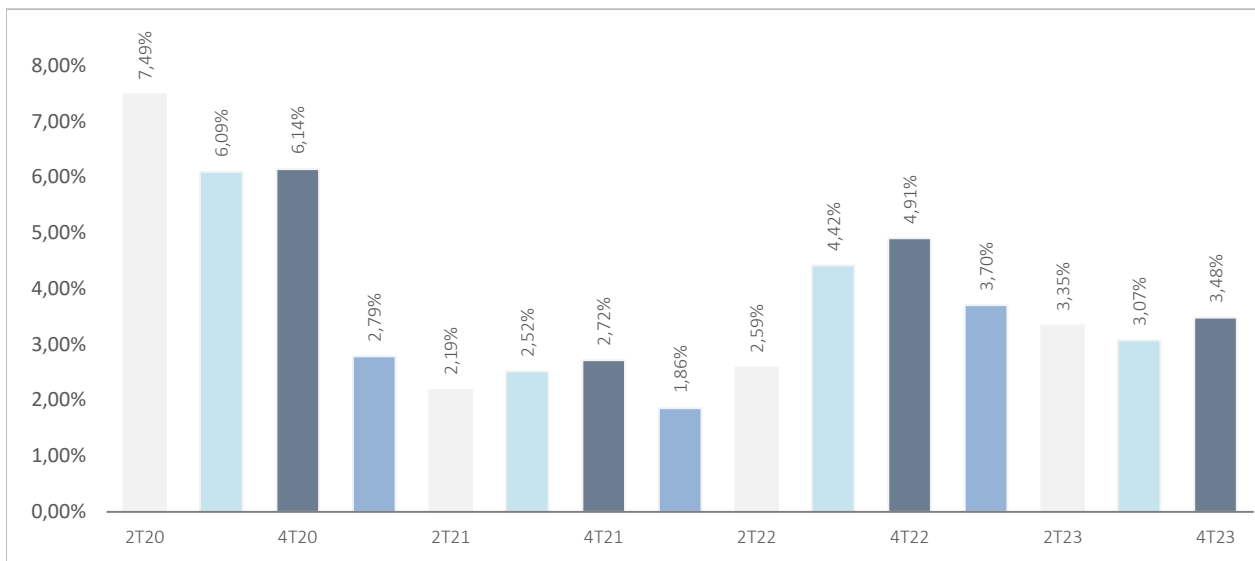
Categoría Inverco	Renta Variable
Índice de Referencia	95% (MSDEE15N) + 5% (EGB0)
Fecha de Adscripción del Plan	26/01/1998
Fondo Adscrito	DB PREVISION 3, F.P
Gestora del Fondo	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA
Depositario del Fondo	BNP Paribas S.A., Suc. en España
Auditor del Fondo	KPMG Auditores, S.L.
Entidad contratada para la Gestión Activos Financieros	DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania
Divisa de denominación	EURO
Patrimonio	EUROS 51.702.946
Valor de la participación	EUROS 28,66876726
Nº de partícipes	2.531
Inversión mínima inicial	30 EUROS
Inversión mínima (Aport. Periódic.)	30 EUROS mensuales
Comisión de gestión	1,500% sobre el patrimonio
Comisión de depositaria	0,1060% sobre el patrimonio
Otros Gastos 2023-12 (Auditoría, Registro Mercantil, Notario y otros)	0,49% sobre el patrimonio
Código de Producto	535



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

Rentabilidades Históricas 2o Semestre 2023

Volatilidades históricas 2o Semestre 2023



Rentabilidades			
Mes	3,68%	2022	-10,45%
3 meses	5,16%	2021	20,30%
Año en curso	16,19%	2020	-0,92%
		2019	25,05%
		2018	-13,72%
		2017	8,92%
Media 3 años	7,77%	2016	0,02%
Media 5 años	9,17%	2015	11,08%
Media 10 años	5,09%	2014	1,50%
Media 15 años	6,57%	2013	18,23%
Media 20 años	3,56%		



Fuente: elaboración propia.

(1) Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Inscrito en el Registro Administrativo de la D.G.S. con el nº F0529

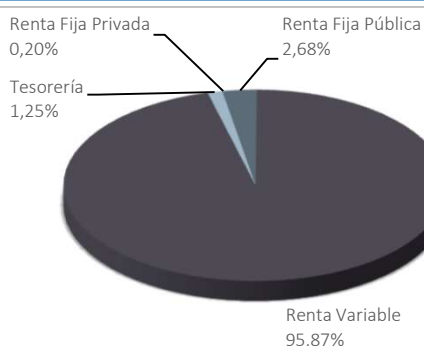
Entidad Gestora: Deutsche Zurich Pensiones, Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A., NIF A-61502282. Inscrita en el R.M. De Madrid, T36.845, F.51, S.8, H. M-659497, I.2



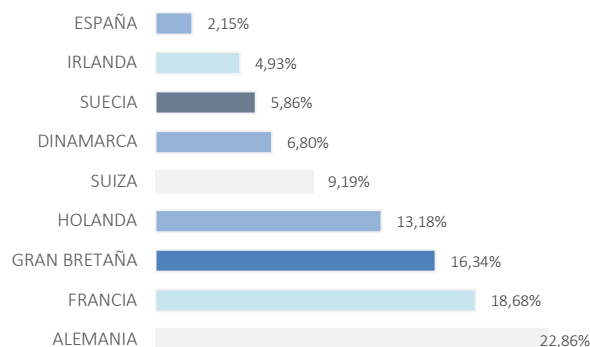
Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

Análisis de la cartera 2o Semestre 2023

Cartera por tipo de activos



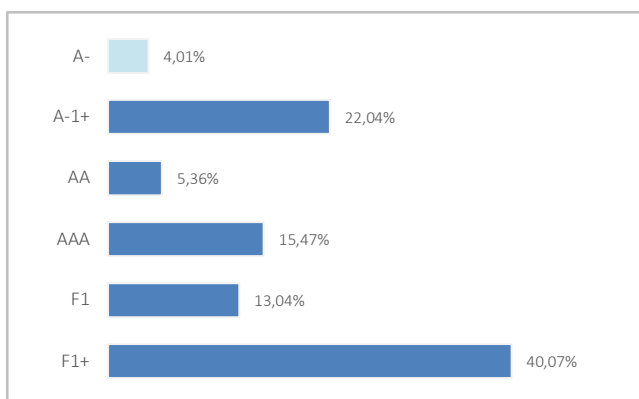
Distribución geográfica de la renta variable



Principales Valores

Valor	País	Sector	%
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASISTENCIA SANITARIA	5,11%
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANCIERO	3,29%
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANCIERO	3,26%
ING GROEP NUEVAS 2016	HOLANDA	FINANCIERO	3,11%
NESTLE R	SUIZA	CONSUMO NO CÍCLICO	3,05%
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	2,95%
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIALES	2,87%
AXA	FRANCIA	FINANCIERO	2,62%
AC.COMPASS GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	CONSUMO CÍCLICO	2,58%
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANCIERO	2,51%

Distribución de los Activos de Renta Fija por Rating



Operaciones Vinculadas

Información sobre operaciones vinculadas en virtud de lo dispuesto en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones: la Entidad Gestora puede realizar por cuenta del Fondo de Pensiones operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

Para ello, la Gestora ha adoptado procedimientos, recogidos en su Reglamento Interno de Conducta, para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas, en caso de producirse, se realizan en interés exclusivo de los Fondos de Pensiones gestionados y a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado.



Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

Información Adicional

Le recordamos que las aportaciones a planes de pensiones anteriores a 31/12/2006 pueden generar derecho a reducción fiscal del 40% en las condiciones y plazos regulados por la normativa en vigor (excepto para País Vasco y Navarra en los que la reducción se aplicará, en su caso, en las condiciones establecidas por la normativa foral en vigor).

En este sentido, le informamos que:

*En caso de ser titular de un plan de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba del plan de pensiones, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

*En caso de ser titular de varios planes de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba de cada plan de pensiones, incluso en períodos impositivos diferentes, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

La información relacionada con las características ambientales y/o sociales estará disponible en el anexo al Informe de gestión de las Cuentas anuales.

Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P 2o Semestre 2023

Renta Variable

Nombre valor	País	Sector	Títulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
AC.VIVENDI	FRANCIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	73.706	14,09	713.179	0	-325.108	713.179	1,27%	VIVENDI SA
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANZAS	7.709	137,13	1.865.193	808.032	0	1.865.193	3,32%	ALLIANZ SE
AC.COMPASS GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	59.754	15,42	1.479.157	430.623	0	1.479.157	2,63%	COMPASS GRP
AC.L'OREAL	FRANCIA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	1.454	358,93	655.245	133.361	0	655.245	1,16%	LOREAL
AC.RICHEMONT CIE FINANCI	SUIZA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	3.145	112,51	392.028	25.493	0	392.028	0,70%	CIE FINANCIERE RICHEMONT SA
AC.RELX PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	29.866	17,19	1.071.408	470.122	0	1.071.408	1,90%	REED ELSEVIER PLC
AC.STMICROELECTRONICS	HOLANDA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	16.233	18,55	734.462	433.311	0	734.462	1,31%	STMICROELECTRONICS NV
AC.PORSCHE AG PFD	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	7.386	43,21	342.120	22.943	0	342.120	0,61%	PORSCHE AUTOMOBILE
ASTRAZENECA (GBP)	GRAN BRETAÑA	ASISTENCIA SANITARIA	8.645	76,13	1.057.033	310.668	0	1.057.033	1,88%	ASTRAZENECA PLC
PERNOD RICARD	FRANCIA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	3.382	108,90	540.275	171.961	0	540.275	0,96%	PERNOD RICARD
SMURFIT KAPPA GROUP PLC	IRLANDA	INDUSTRIAL	29.288	30,27	1.050.853	164.312	0	1.050.853	1,87%	SMURFIT
FRESENIUS SE	ALEMANIA	ASISTENCIA SANITARIA	21.846	26,50	613.217	34.363	0	613.217	1,09%	FRESENIUS SE & CO KGAA
ING GROEP NUEVAS 2016	HOLANDA	FINANZAS	131.543	9,76	1.779.251	494.743	0	1.779.251	3,16%	ING GROEP NV
LVMH MOET HENNESSY	FRANCIA	#N/D	1.664	298,71	1.220.710	723.665	0	1.220.710	2,17%	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITT
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	2.476	165,51	1.687.889	1.278.078	0	1.687.889	3,00%	ASML HOLDING NV
SAINT GOBAIN	FRANCIA	INDUSTRIAL	16.945	37,74	1.129.554	490.074	0	1.129.554	2,01%	CIE DE SAINT-GOBAIN
VINCI	FRANCIA	INDUSTRIAL	10.105	73,60	1.148.939	405.166	0	1.148.939	2,04%	VINCI SA
BNP PARIBAS	FRANCIA	FINANZAS	10.736	48,85	671.966	147.470	0	671.966	1,19%	BNP PARIBAS SA
NESTLE R	SUIZA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	16.653	75,34	1.748.707	625.758	0	1.748.707	3,11%	NESTLE SA
MERCK	ALEMANIA	ASISTENCIA SANITARIA	6.082	123,50	876.416	125.292	0	876.416	1,56%	MERCK KGAA
CAP GEMINI	FRANCIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	4.431	112,69	836.351	337.007	0	836.351	1,49%	CAPGEMINI SE
SIKA AG	SUIZA	MATERIALES	3.038	153,01	895.443	479.812	0	895.443	1,59%	SIKA AG
ADIDAS AG (GR)	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	2.717	206,52	500.363	0	-60.748	500.363	0,89%	ADIDAS AG
DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	59.007	16,10	1.283.402	333.477	0	1.283.402	2,28%	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN
E.ON.AG	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	61.194	9,59	743.507	156.944	0	743.507	1,32%	E.ON SE
TOTAL	FRANCIA	ENERGÍA	12.106	50,29	745.730	136.863	0	745.730	1,33%	TOTAL SA
SAP (GR)	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	6.118	92,73	853.339	286.014	0	853.339	1,52%	SAP SE
HEINEKEN	HOLANDA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	7.783	94,71	715.569	0	-21.589	715.569	1,27%	HEINEKEN NV
RENTOKIL INITIAL	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	104.077	1,89	529.193	278.970	0	529.193	0,94%	RENTOKIL INITIAL
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANZAS	78.493	167,59	1.436.825	147.749	0	1.436.825	2,55%	SWEDBANK AB
BANCO SANTANDER	ESPAÑA	FINANZAS	311.404	3,60	1.176.951	56.657	0	1.176.951	2,09%	BANCO SANTANDER SA
ASHTAD GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	8.069	20,04	508.381	325.404	0	508.381	0,90%	ASHTAD GROUP PLC
ROCHE HOLDING	SUIZA	ASISTENCIA SANITARIA	4.719	341,29	1.242.522	0	-255.073	1.242.522	2,21%	ROCHE HOLDING AG-GENUSSSCHEIN
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANZAS	257.087	4,61	1.884.574	504.678	0	1.884.574	3,35%	HSBC HOLDINGS PLC
SANOFI-AVENTIS	FRANCIA	ASISTENCIA SANITARIA	11.600	94,70	1.041.216	0	-57.356	1.041.216	1,85%	SANOFI
ABN AMRO GROUP NV	HOLANDA	FINANZAS	63.581	13,40	864.066	12.377	0	864.066	1,54%	ABN AMRO
AXA	FRANCIA	FINANZAS	50.831	19,57	1.499.006	504.278	0	1.499.006	2,66%	AXA SA
DEUTSCHE POST GY	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	25.081	31,15	1.125.008	343.678	0	1.125.008	2,00%	DEUTSCHE POST AG
SCOUT24 AG	ALEMANIA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	11.270	59,87	723.083	48.400	0	723.083	1,29%	SCOUT24 AG
INFORMA PLC	GRAN BRETAÑA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	78.437	5,78	706.807	193.289	0	706.807	1,26%	INFORMA PLC
BRENTNAG AG	ALEMANIA	MATERIALES	12.162	64,80	1.012.122	223.985	0	1.012.122	1,80%	BRENTNAG AG
STELLANTIS NV (IM)	HOLANDA	#N/D	32.855	14,60	694.883	215.315	0	694.883	1,24%	STELLANTIS NV
INFINEON TECHNOLOGIES GR	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	22.133	34,39	836.627	75.560	0	836.627	1,49%	INFINEON TECHNOLOGIES AG
VOLKSWAGEN AG-PFD	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	3.561	101,15	398.120	37.915	0	398.120	0,71%	VOLKSWAGEN AG
UNIVERSAL MUSIC GROUP NV	HOLANDA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	28.040	8,30	723.712	490.938	0	723.712	1,29%	UNIVERSAL MUSIC GROUP NV
SHELL PLC (LN)	GRAN BRETAÑA	ENERGÍA	33.727	24,06	1.000.419	63.621	0	1.000.419	1,78%	ROYAL DUTCH SHELL PLC
DSV B	DINAMARCA	INDUSTRIAL	4.926	1.156,76	783.698	18.506	0	783.698	1,39%	DSV B
ATLAS COPCO-AB	SUECIA	INDUSTRIAL	62.707	116,23	979.887	286.322	0	979.887	1,74%	ATLAS COPCO AB

Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P 2o Semestre 2023

Renta Variable

Nombre valor	País	Sector	Títulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
SVENSKA HANDELSBANKEN AB	SUECIA	INDUSTRIAL	79.420	99,92	782.674	68.636	0	782.674	1,39%	SVENSKA HANDELSBANKEN AB
DSM-FIRMENICH AG	SUIZA	INDUSTRIAL	8.080	111,66	743.360	0	-158.819	743.360	1,32%	DSM-FIRMENICH AG
PUMA	ALEMANIA	INDUSTRIAL	14.429	59,71	728.953	0	-132.596	728.953	1,30%	PUMA SE
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASISTENCIA SANITARIA	31.269	200,78	2.929.437	2.086.632	0	2.929.437	5,21%	NOVO NORDISK A/S
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIALES	26.351	24,77	1.644.417	888.145	0	1.644.417	2,92%	CRH PLC
LUFTHANSA B (XETRA)	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	72.390	8,00	582.595	3.532	0	582.595	1,04%	LUFTHANSA B
ANTOFAGASTA	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	35.579	15,36	689.273	52.994	0	689.273	1,23%	ANTOFAGASTA
			2.087.290		54.619.115	15.953.130	-1.011.288	54.619.115	97,08%	

Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P 2o Semestre 2023

Renta Fija Pública

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 11/01/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	66.438	97,47	66.396	13	0	64.773	0,12%	BELGIUM KINGDOM
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 20/03/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	57.000	97,09	56.564	0	-54	55.287	0,10%	FRENCH REPUBLIC
GERMAN TREASURY BILL 0% 20/03/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	66.000	97,27	65.516	0	-51	64.150	0,12%	GERMAN TREASURY BILL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 03/08/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,49	55.647	24	0	54.620	0,10%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 10/05/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	29.000	96,90	28.642	35	0	28.135	0,05%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 12/04/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	74.000	97,17	73.275	35	0	71.942	0,13%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 24/01/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,96	55.886	15	0	54.871	0,10%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 21/02/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,66	55.723	3	0	54.695	0,10%	FRENCH REPUBLIC
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 07/03/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,55	55.636	1	0	54.626	0,10%	BELGIUM KINGDOM
GERMAN TREASURY BILL 0% 21/02/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	28.000	97,73	27.869	5	0	27.369	0,05%	GERMAN TREASURY BILL
FINNISH T-BILL 0% 12/02/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	48.000	98,25	47.797	3	0	47.162	0,08%	FINNISH GOVERNMENT
EFSS 2,125 19/02/2024	LUXEMBURGO	GUBERNAMENTAL	57.000	99,10	57.933	0	-8	56.479	0,10%	EFSS
EUROPEAN UNION BILL 0% 12/01/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	42.000	98,51	41.961	7	0	41.382	0,07%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 15/05/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	30.000	96,92	29.614	26	0	29.103	0,05%	FRENCH REPUBLIC
LAND SCHLESWIG-HOLSTEIN 0,01% 02/04/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	42.000	98,15	41.620	6	0	41.231	0,07%	LAND SCHLESWIG-HOLSTEIN
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 11/07/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	23.000	96,77	22.582	18	0	22.276	0,04%	BELGIUM KINGDOM
EURO STABILITY MECHANISM 0,125 22/04/24	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	15.000	97,67	14.862	6	0	14.657	0,03%	EURO STABILITY MECHANISM
EUROPEAN UNION BILL 0% 09/02/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	58.000	98,14	57.776	0	-3	56.918	0,10%	EUROPEAN UNION
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 0% 31/05/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	38.000	97,17	37.442	7	0	36.929	0,07%	ESTADO ESPAÑOL
EUROPEAN UNION BILL 0% 08/03/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	37.000	98,21	36.753	1	0	36.337	0,07%	EUROPEAN UNION
SPAIN LETRAS DEL TESORO 06/09/24	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	36.000	96,50	35.175	77	0	34.815	0,06%	ESTADO ESPAÑOL
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 0,25% 30/07/24	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	29.000	97,11	28.506	66	0	28.227	0,05%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 04/10/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	22.000	96,37	21.456	75	0	21.275	0,04%	ESTADO ESPAÑOL
TREASURY CERTIFICATES 0% 09/05/2024	BELGICA	GUBERNAMENTAL	42.000	97,94	41.462	27	0	41.160	0,07%	BELGIUM KINGDOM
KFW 0% 04/07/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	29.000	97,20	28.485	33	0	28.222	0,05%	KFW
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 02/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	22.000	96,44	21.450	70	0	21.287	0,04%	FRENCH REPUBLIC
FINNISH T-BILL 0% 13/08/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	29.000	96,91	28.384	62	0	28.165	0,05%	FINNISH GOVERNMENT
ESM TBILL 0,00% 18/04/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	37.000	98,10	36.596	17	0	36.315	0,07%	ESM TBILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 05/04/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	43.000	98,13	42.591	16	0	42.211	0,08%	EUROPEAN UNION
LAND NORDRHEIN-WESTFALEN 0% 02/04/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	15.000	98,19	14.863	6	0	14.735	0,03%	LAND NORDRHEIN-WESTFALEN
GEMEINSAME BUNDESALAENDER 0,25 18.03.24	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	36.000	98,86	35.824	21	0	35.609	0,06%	GEMEINSAME BUNDESALAENDER
LAND RHEINLAND-PFALZ 3,972 26/02/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	35.000	99,95	35.484	7	0	34.989	0,06%	LAND RHEINLAND-PFALZ
ESM TBILL 0% 23/05/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	36.000	98,13	35.488	21	0	35.347	0,06%	ESM TBILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 29/04/2024	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	35.000	98,29	34.607	27	0	34.427	0,06%	DUTCH TREASURY CERT
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 04/04/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	41.000	98,40	40.621	19	0	40.362	0,07%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 10/05/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	42.000	98,14	41.457	20	0	41.238	0,07%	EUROPEAN UNION
ESM TBILL 0% 08/02/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	35.000	99,06	34.869	7	0	34.677	0,06%	ESM TBILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 31/01/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	43.000	99,29	42.880	14	0	42.710	0,08%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
			1.541.438		1.529.693	790	-116	1.508.714	2,72%	

Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P 2o Semestre 2023

Renta Fija Privada

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
CAISSE D'AMORT DETTE SOC2,375 25/01/2024	FRANCIA	FINANZAS	15.000	99,40	15.321	1	0	14.912	0,03%	CAISSE D'AMORT DETTE SOC INVESTITIONSBANK BERLIN
INVESTITIONSBANK BERLIN 0,01 30/07/24	ALEMANIA	FINANZAS	100.000	97,48	97.961	131	0	97.610	0,17%	
			115.000		113.282	133	0	112.522	0,20%	

Plan de Pensiones Individual Deutsche Bank RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P 2o Semestre 2023

Futuros

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
FUT. EUROSTOXX 50 MAR 24	ALEMANIA	DERIVADOS	-1.330.827	0,00	-1.317.470	0	0	0		EUREX
			-1.330.827		-1.317.470	0	0	0		