



Plan de Pensiones Individual Renta Fija Premium 2022

1er Semestre 2022



Plan de Pensiones Individual Renta Fija Premium 2022

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.

Informe de Mercats

La primera meitat del 2022 es va caracteritzar per les altes dades d'inflació i la reacció dels bancs centrals anunciant pujades de tipus d'interès. Tots dos factors van contribuir a estendre la por a una desacceleració econòmica durant els pròxims trimestres, que podria arribar fins i tot a recessió el 2023. La invasió d'Ucraïna per part de Rússia no només va afegir tensió als preus ja elevats de les matèries primeres sinó també inestabilitat geopolítica. La dada avançada d'inflació a Espanya corresponent al mes de juny es va publicar al 10,2%. Si es confirmés, seria el nivell més alt des del 1985.

Atès el seu proper venciment el mes de novembre d'aquest curs, la cartera va estar invertida en actius a curt termini, principalment de la millor qualitat

creditícia, els quals van destacar favorablement pel seu comportament estable en les turbulències que van patir tots els actius, inclosos els de renda fixa, durant el primer trimestre de l'any. No obstant això, el fons va generar una petita rendibilitat negativa.

1 **2** 3 4 5 6 7

Dades de Plans de Pensions

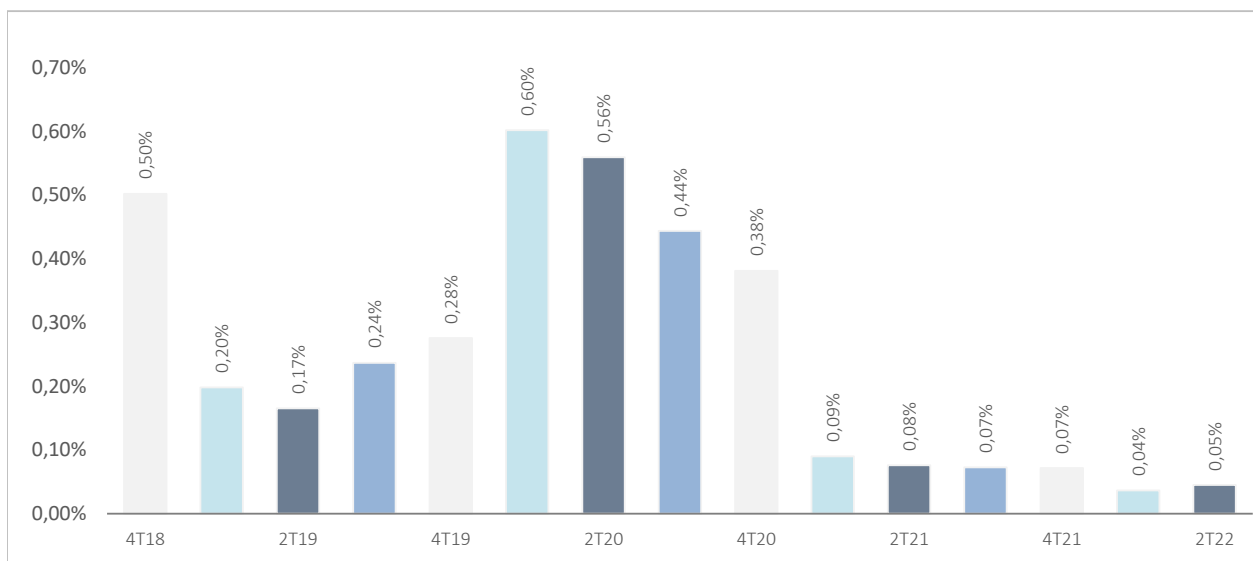
Categoria Inverco	Renda Fixa Llarg Termin
Data d'Adscripció del Pla	28/10/2003
Fons Adscrit	DB Previsión 16, F.P.
Gestora del Fons	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA
Dipositari del Fons	BNP Paribas Securities Services, Suc. en España
Auditor del Fons	KPMG Auditores, S.L.
Entitat contractada per a la Gestió d'Actius financers	DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania
Divisa de denominació	EURO
Patrimoni	EUROS 9.321.296
Valor de la participació	EUROS 8,47758
Nre. de partícips	650
Inversió mínima inicial	30 EUROS
Inversió mínima (Aport. Periòdic.)	30 EUROS mensuals
Comissió de gestió	0,7800% s/ patrimoni
Comissió de depositaria	0,020% s/ patrimoni
Altres Despeses 2022-06(Auditoria, Registre Mercantil, Notari i altres)	0,03% s/ patrimoni
Codi de Producte	596



Plan de Pensiones Individual Renta Fija Premium 2022

Rendibilitats Històriques 1er Semestre 2022

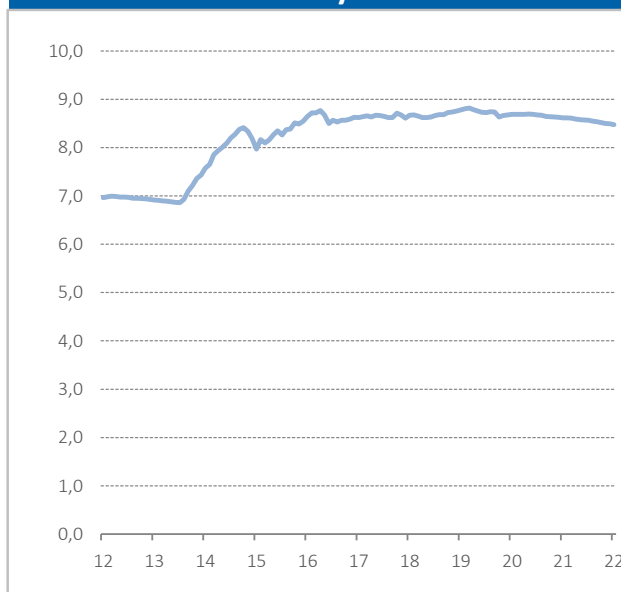
Volatilitats històriques 1er Semestre 2022



Rendibilitats

Mes	-0,18%	2021	-1,30%
3 mesos	-0,50%	2020	-0,54%
YTD22	-1,02%	2019	0,72%
		2018	0,19%
		2017	0,90%
Mitjana 3 anys	-0,38%	2016	3,73%
Mitjana 5 anys	-0,01%	2015	0,72%
Mitjana 10 anys	2,19%	2014	19,55%
Mitjana 15 anys	1,71%	2013	-1,56%
Mitjana 20 anys		2012	1,06%

Evolució valor de liquidació dels darrers 10 anys



Font: elaboració pròpia.

(1) Les rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures. Inscrit al Registre Administratiu de la D.G.S. amb el núm. F0906

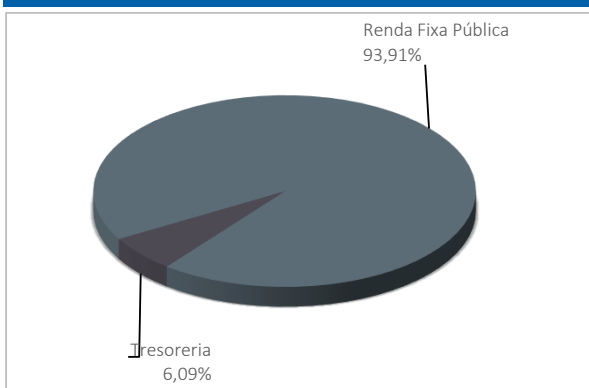
Entitat Gestora: Deutsche Zurich Pensiones, Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A., NIF A-61502282. Inscrita al R.M. de Madrid, T36.845, F.51, S.8, H. M-659497, I.2



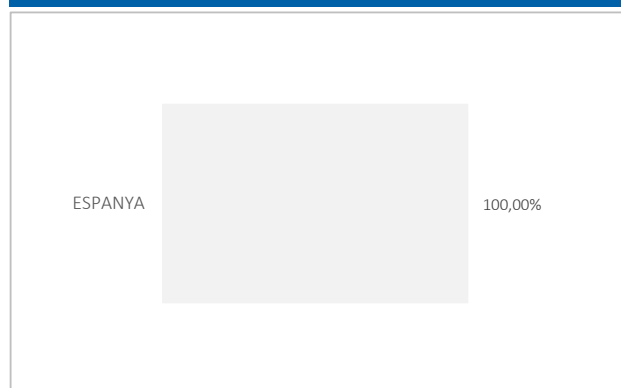
Plan de Pensiones Individual Renta Fija Premium 2022

Anàlisi de la cartera el 1er Semestre 2022

Cartera per tipus d'actius



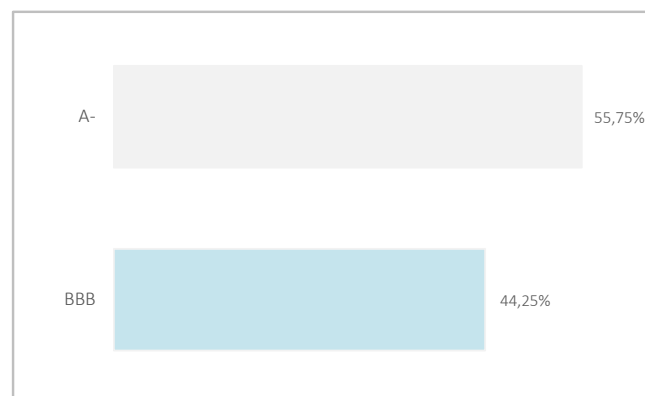
Distribució geogràfica de la renda variable



Valors Principals

Valor	País	Sector	%
BONO DEL ESTADO 5.40% VTO. 31.01.2023	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	52,44%
BONOS DEL ESTADO 0.45% VTO.31.10.2022	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	41,61%

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 Renta Fija Premium 2022

Informació Addicional

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 31/12/2016), sempre que els rescats (en el seu conjunt) es realitzin en el mateix exercici fiscal.

Plan de Pensiones Individual Renta Fija Premium 2022

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DB PREVISIÓN 16, F.P 1er Semestre 2022

Renda Fixa Pública										
Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
BONO DEL ESTADO 5.40% VTO. 31.01.2023	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	4.641.000	103,34	4.887.900	52.705	0	4.848.897	55,75%	ESTADO ESPAÑOL
BONOS DEL ESTADO 0.45% VTO.31.10.2022	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	3.859.000	101,62	3.878.858	0	-4.537	3.917.018	44,25%	ESTADO ESPAÑOL
			8.500.000		8.766.758	52.705	-4.537	8.765.914	100,00%	