

VOCACION DEL FONDO Y OBJETIVO DE GESTION

El Plan de Pensiones Europopular Recompensa Plus 3 se encuentra integrado en el Fondo de Pensiones Europopular Consolidado XXI que pertenece a la categoría de Garantizados (según la clasificación de INVERCO). La política inversora está enfocada a alcanzar una rentabilidad mínima garantizada del 25,35% (TAE 3,25%). La rentabilidad mínima garantizada nunca podrá ser menor que cero. Para conseguir el objetivo de rentabilidad, el fondo invierte inicialmente en torno a un 90% de su patrimonio en renta fija emitida/avalada por Estados de la UE cuyo rating sea igual o superior al del Reino de España y con vencimientos próximos al vencimiento de la garantía, mayo de 2019. La fecha de vencimiento de la garantía es 22 de mayo de 2019, con un valor liquidativo garantizado de la unidad de cuenta a dicha fecha de 7,522102743 euros. Si el partícipe moviliza o reembolsa, todo o parte de sus derechos consolidados, antes de la fecha de vencimiento de la garantía, lo hará al valor liquidativo vigente en la fecha de solicitud y no se le garantizará importe alguno. Para cubrir el riesgo de tipos de interés que supone la reinversión de los cupones de la cartera de renta fija, el fondo podrá invertir en instrumentos derivados. El resto del patrimonio del fondo, estará en inversiones a corto plazo y depósitos en entidades de crédito que sean a la vista o a plazo, dentro de los límites establecidos en la legislación vigente, para satisfacer los flujos y disposiciones de efectivo del fondo y cubrir el coeficiente de liquidez, que durante la garantía además de invertir en deuda emitida/avalada por estados UE con un rating a la fecha de compra igual o superior al de España, se podrá invertir en renta fija pública y privada con las limitaciones establecidas por la Entidad Gestora según sus procedimientos de control de riesgos internos acordados en cada momento. El Plan de Pensiones Europopular Recompensa Plus 3 devenga diariamente una comisión de gestión del 0,86% anual y una comisión de depósito del 0,22% anual del valor de la cuenta de posición del Plan de Pensiones.

FISCALIDAD DE LOS PLANES DE PENSIONES

Según la legislación fiscal vigente, el límite máximo de aportación al conjunto de planes individuales, asociados y de empleo de un partícipe, independientemente de su edad es de 8.000 euros. Las aportaciones realizadas podrán reducirse de la base imponible general del IRPF (siempre que dicha reducción no dé lugar a una base imponible general negativa) con el límite máximo de la menor de las dos cantidades: 8.000 euros anuales o el 30% de la suma de sus rendimientos netos del trabajo y actividades económicas percibidos en el ejercicio. También son objeto de reducción en la base imponible del IRPF las aportaciones realizadas al plan de pensiones del que sea partícipe el cónyuge, con el límite de 2.500 euros anuales y en el caso de que éste no obtenga rendimientos netos del trabajo ni de actividades económicas o éstas sean inferiores a 8.000 euros anuales. El exceso de aportaciones que no hayan podido ser objeto de reducción se podrá reducir en las declaraciones de la renta de los cinco ejercicios siguientes. Existe un régimen especial para los residentes en el País Vasco y Navarra.

Datos principales

Fecha de constitución	25/01/2012
Patrimonio (Euros)	18.428.686,89
Número de partícipes	1.619
Número de beneficiarios	2
Comisión anual gestión	0,860%
Comisión anual depósito	0,220%
Depositario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	KPMG AUDITORES, S.L.
Gestora	ALLIANZ POPULAR PENSIONES E.G.F.P.,
Modalidad	Individual
Integrado en el Fondo	EUROPOPULAR CONSOLIDADO XXI

Operaciones vinculadas con Empresas del Grupo

La Gestora cuenta con un procedimiento de control de Operaciones Vinculadas y de Gestión de Conflicto de Interés, verificándose, entre otros aspectos, que las operaciones son contratadas a precios de mercado.		Efectivo en euros
Adquisi. de Valores Emitidos por el Grupo		0,00
Comisión por liquidación/intermediación		0,00
Importe efectivo negociado en oper. Repo		0,00
Tipo medio aplicado en Repo(%)		0,00
Adquisi. de Valores con el Depositario		0,00
Venta de Valores con el Depositario		0,00
Saldo efectivo Valores emit. por el Grupo		0,00

Rentabilidad del Plan

Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.	Trimestral T.A.E.
-0,23%	-0,60%	0,27%	4,81%	-	-	-	-0,23%

El anuncio de rentabilidades pasadas no es promesa o garantía de rentabilidades futuras.

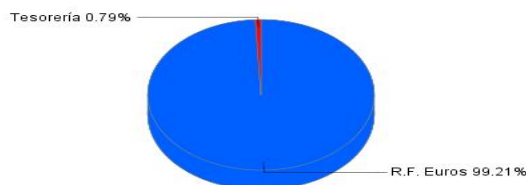
Comportamiento del Plan

Período	Patrimonio (en euros)	Valor liquidativo del Plan	Número Partícipes / Beneficiarios
Año 2018	18.428.686,89	7,62857	1.621
Año 2017	18.971.147,50	7,64623	1.673
Año 2016	23.813.804,59	7,69228	1.966
Año 2015	26.930.444,00	7,65577	2.144

Comportamiento de los Activos del Fondo

CONCEPTO (Datos en miles / euros)	31/12/2017		31/03/2018		% VAR. Período
	Importe	Importe	Importe	%	
TOTAL INVERSIÓN	15.875,03	15.320,59	100,00%	-3,49%	
1. Cartera euro	15.704,00	15.199,46	99,20%	-3,21%	
1.1 Renta Variable	--	--	--	--	
1.2 Renta Fija Pública	11.896,12	11.514,94	75,15%	-3,20%	
1.3 Renta Fija Privada	3.807,88	3.684,52	24,04%	-3,23%	
1.4 Otras Inversiones	--	--	--	--	
2. Cartera no euro	--	--	--	--	
2.1 Renta Variable	--	--	--	--	
2.2 Renta Fija Pública	--	--	--	--	
2.3 Renta Fija Privada	--	--	--	--	
2.4 Otras Inversiones	--	--	--	--	
3. Tesorería	171,02	121,13	0,79%	-29,17%	
4. Otras Cuentas	--	--	--	--	

% Distribución de los Activos del Fondo



Inversiones financieras a 31 de Marzo de 2018

Inversiones financieras a valor estimado de realización (en miles de EUR) y en porcentaje sobre el patrimonio, al cierre del período:

Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%
XS0428962921 - Bonos INSTITUTO CREDITO OF 4,375 2019-05-20	EUR	11.515	62,48
Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		11.515	62,48
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		11.515	62,48
TOTAL RENTA FIJA		11.515	62,48

Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%
Depósito BANCO POPULAR ESPAÑOL, S.A. 1. 2019 05 22	EUR	3.685	19,99
TOTAL DEPÓSITOS		3.685	19,99
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		15.199	82,47
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		15.199	82,47