

PLANFIATC 6 SOLID, Plan de pensiones

Información Financiera a 31 de octubre de 2022



OBJETIVO Y POLÍTICA DE INVERSIÓN

Tiene por objeto la preservación del capital y del patrimonio acumulado para atender las necesidades de sus partícipes en el momento de su jubilación.

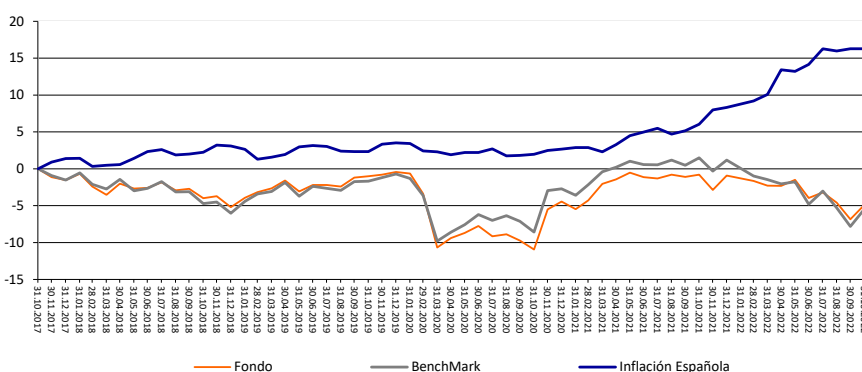
Invierte en valores admitidos a negociación de las principales plazas financieras del mundo, principalmente en la Zona Euro.

Su patrimonio se invierte en activos monetarios y valores de renta fija, con un máximo del 30% en activos de renta variable.

CARACTERÍSTICAS

Plan PLANFIATC 6 SOLID, Plan de pensiones
Fondo FONDFIATC R.F. MIXTA, Fondo de pensiones
Categoría: RENTA FIJA MIXTA
Fecha de inicio 26.05.2003
Divisa EURO
Aport. Periódica 30 EUR
Aport. Extraordinaria 1.000 EUR
Depositario CACEIS BANK SPAIN, S.A.U.
 Av. Cantabria s/n 28660 - Boadilla del Monte (Madrid)
 Clave: DGSF D-0196. CIF: A-28027274
Gestora FIATC Mutua de Seguros y Reaseguros
 Avda. Diagonal, 648 08017 - Barcelona
 Clave: DGSF G-0010. CIF: G-08171407
Auditora KPMG
Honorarios de gestión (*) 1,30%
Comisión de depósito 0,085%
Comisión por inv. en IIC 0,006%
Patrimonio del Plan 1.255.885,90
Valor participación 14,87516198
 (*) Incluye Comisión por inv. en IIC

RENTABILIDAD



	% Rentabilidad media anual de los últimos años				% Rentabilidad del último de los últimos			
	3a	5a	10a	15a	20a	mes	3 meses	12 meses
Plan	-1,33	-1,00	0,67	0,61	--	2,09	-1,77	-4,13
Benchmark (*)	-1,31	-1,12	1,05	0,67	--	2,51	-2,53	-6,87
Inflación España (**)	4,10	2,92	1,49	1,77	--	-0,70	-0,70	8,87

	% Rentabilidad anual					
	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Año 2021	Año en curso
Plan	0,79	-3,74	5,01	-4,01	3,68	-4,02
Benchmark (*)	2,10	-4,56	5,63	-1,99	3,99	-6,59
Inflación España (**)	1,07	1,69	0,41	-0,81	5,52	6,58

(*) Benchmark: 70% Índice Bloomberg Barclays EuroAgg 1-3 años, 15% IBEX 35 y 15% EUROSTOXX 50.

(**) Fuente: INE a 30 de septiembre de 2022.

DISTRIBUCIÓN INVERSIONES

Inversiones	%
Tesorería	4,51%
Activos monetarios	-
Renta fija	70,82%
Renta variable	19,54%
Fondos de inversión	5,13%
Estructurados	-
Derivados	-
TOTAL	100,00%

VOLATILIDAD Y RIESGO

Volatilidad del fondo (1)	5,80	Var (95%)	10,92%
Volatilidad del benchmark (1)	6,17	El % de pérdida potencial en un año con un 95% de probabilidad.	
Alfa (2)	0,06	% Rentabilidad	Últimos 12m
Beta (3)	0,64	del mejor día	1,63
Correlación - R2 (4)	0,71	del peor día	-1,41
Ratio Sharpe (5)	0,63	Indicador de riesgo (O.M. ECC/2316/2015)	
Ratio Treynor (6)	-0,02	1	2
Ratio Información (7)	-0,07	3	4
Tracking Error (8)	2,94	5	6
		7	

← Riesgo ↑ riesgo
 Categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

ANÁLISIS ASG(*)

RATING ASG

A - MEDIOAMBIENTE

S - SOCIAL

G - GOBERNANZA

% Con datos

% Sin datos

% Excluido

B-

C+

C

A-

50,97%

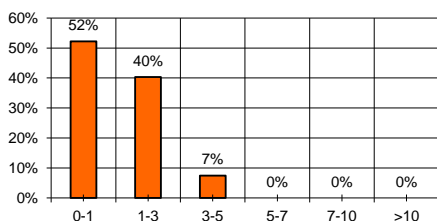
17,21%

31,82%

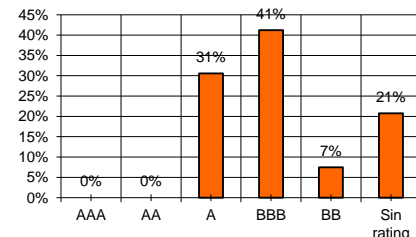
(*) Criterio de inversión ASG de acuerdo con la transparencia de divulgación. Escala: Líder (A), Promedio (B, C) y Rezagado (D).

ACTIVOS MONETARIOS / RENTA FIJA / ESTRUCTURADOS

Vencimientos en años



Calidad crediticia



Vida media, duración y rating medio

Vida media 1,69
 Duración corregida (9) 1,19
 Rating medio BB+

Principales inversiones	% s/patrimonio
BTPS 0 30/01/24	15,40%
SCYRSM 3.25 2024	7,98%
BTPS 2.45 2023	7,96%
ERAFP 5.875 2025	7,75%
ANASM 0.737 2024	7,63%

RENTA VARIABLE / FONDOS DE INVERSIÓN

Sector	% s/R.V.+F.I.	País	% s/R.V.+F.I.	Principales inversiones	% s/patrimonio
Consumer, Non-cyclical	25,24%	Francia	55,89%	ETF LYXOR DJ ST50 MA	5,13%
Funds	20,79%	España	23,24%	AC VINCI	3,70%
Financial	17,64%	Alemania	20,87%	AC CAIXABANK	2,85%
Industrial	15,01%			AC L OREAL	2,53%
Utilities	9,56%			AC SANOFI	2,43%

ALERTAS DE LIQUIDEZ

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

Datos estadísticos mensuales: (1) Indica la variabilidad del fondo/benchmark durante 5 años respecto su rentabilidad media anualizada.; (2) Mide el exceso de rentabilidad del fondo no debido al benchmark.; (3) Mide el riesgo del fondo en relación con su benchmark.; (4) Indica hasta qué punto las fluctuaciones del fondo son atribuibles al benchmark.; (5) Mide el exceso de rentabilidad obtenida por cada unidad de riesgo asumida respecto la volatilidad del fondo.; (6) Mide el exceso de rentabilidad obtenida por cada unidad de riesgo asumida respecto la Beta del fondo.; (7) Mide el exceso de rentabilidad obtenida por cada unidad de riesgo asumida respecto al benchmark.; (8) Mide la desviación estándar del rendimiento excedente del fondo respecto su benchmark.; (9) Vida media ponderada de la renta fija, dividida por su rentabilidad de mercado.

Este documento no constituye una oferta o recomendación para la adquisición o venta, o para realizar cualquier otra transacción. Ninguna información contenida en el presente informe debe interpretarse como asesoramiento o consejo. Las decisiones de inversión o desinversión deberán ser tomadas por el inversor de conformidad con los documentos legales en vigor. En ningún caso esta información sustituye a la requerida legalmente para la suscripción. A los efectos correspondientes, se consideran también los riesgos Ambientales, Sociales y de Buen Gobierno (ASG), de acuerdo con lo establecido en la Política de Inversión del Fondo, disponible en la Web de Fiatc Seguros.

CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO

Clase	Nominal	Título	Vencimiento	Tipo	Valor total (€)	% s/valor total
Liquidez	56.702	TESORERIA	01.11.2022	Cuenta Corriente - C/C en Euros	56.702	4,51%
RF	100.000	ERAPP 5.875 2025	21.05.2025	R.F. Privada - Interés Fijo	97.475	7,75%
RF	100.000	ANASM 0.737 2024	18.02.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	95.956	7,63%
RF	100.000	SCYRSM 3.25 2024	02.04.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	100.322	7,97%
RF	100.000	LHAGR 2 2024	14.07.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	95.742	7,61%
RF	70.000	EGLPL 4.375 2024	30.10.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	68.587	5,45%
RF	100.000	BTPS 0 2026	01.08.2026	Deuda Pública - Interés Fijo	88.432	7,03%
RF	100.000	BTPS 2.45 2023	01.10.2023	Deuda Pública - Interés Fijo	100.133	7,96%
RF	200.000	BTPS 0 30/01/24	30.01.2024	Deuda Pública - Interés Fijo	193.778	15,40%
RF	50.000	VW 2.5 2023	06.04.2023	R.F. Privada - Interés Fijo	50.687	4,03%
RV	1.265	AC REPSOL		R.V. Negociada - Energía	17.387	1,38%
RV	10.700	AC CAIXABANK		R.V. Negociada - Financiero	35.877	2,85%
RV	350	AC SANOFI		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	30.566	2,43%
RV	300	AC BAYER AG		R.V. Negociada - Materiales Básicos	15.966	1,27%
RV	3.500	AC EON AG		R.V. Negociada - Utility	29.666	2,36%
RV	500	AC VINCI		R.V. Negociada - Industrial	46.590	3,70%
RV	7.200	AC BSCH		R.V. Negociada - Financiero	18.878	1,50%
RV	100	AC L OREAL		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	31.810	2,53%
RV	1.000	AC DEUTSCHE TELECOM		R.V. Negociada - Comunicaciones	19.164	1,52%
RV	1.750	ETF LYXOR DJ ST50 MA		ETF - Renta Variable	64.523	5,13%

Datos estadísticos mensuales: (1) Indica la variabilidad del fondo/benchmark durante 5 años respecto su rentabilidad media anualizada.; (2) Mide el exceso de rentabilidad del fondo no debido al benchmark.; (3) Mide el riesgo del fondo en relación con su benchmark.; (4) Indica hasta que punto las fluctuaciones del fondo son atribuibles al benchmark.; (5) Mide el exceso de rentabilidad obtenida por cada unidad de riesgo asumida respecto la volatilidad del fondo.;(6) Mide el exceso de rentabilidad obtenida por cada unidad de riesgo asumida respecto la Beta del fondo.; (7) Mide el exceso de rentabilidad obtenida por cada unidad de riesgo asumida respecto al benchmark.; (8) Mide la desviación estándar del rendimiento excedente del fondo respecto su benchmark; (9) Vida media ponderada de la renta fija, dividida por su rentabilidad de mercado.

Este documento no constituye una oferta o recomendación para la adquisición o venta, o para realizar cualquier otra transacción. Ninguna información contenida en el presente informe debe interpretarse como asesoramiento o consejo. Las decisiones de inversión o desinversión deberán ser tomadas por el inversor de conformidad con los documentos legales en vigor. En ningún caso esta información sustituye a la requerida legalmente para la suscripción.

A los efectos correspondientes, se consideran también los riesgos Ambientales, Sociales y de Buen Gobierno (ASG), de acuerdo con lo establecido en la Política de Inversión del Fondo, disponible en la Web de Fiatc Seguros.