

PLANFIATC 1, 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.

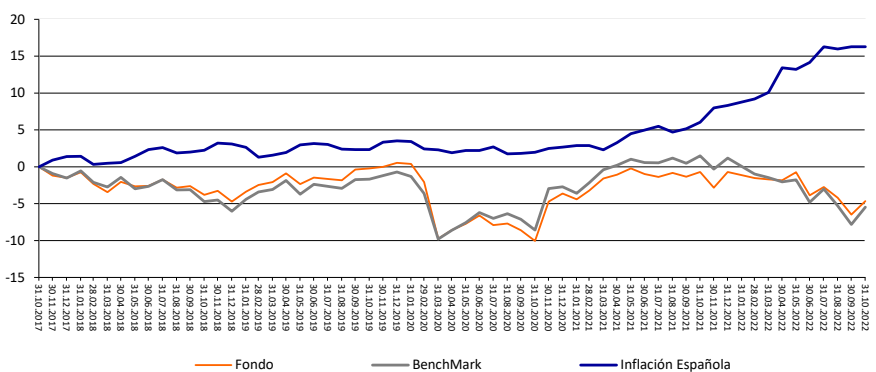
Su patrimonio se invierte en activos monetarios y valores de renta fija, con un máximo del 30% en activos de renta variable.

CARACTERÍSTICAS

Plan	PLANFIATC 1, Plan de pensiones
Fondo	FONDFIATC, Fondo de pensiones
Categoría:	RENDA FIJA MIXTA
Fecha de inicio	01.12.1996
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	0,019%
Patrimonio del Plan	3.927.094,36
Valor participación	9,14042432

(*) 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
Plan	-1,50	-0,95	0,67	0,55	1,63	1,97	-1,95
Benchmark (*)	-1,31	-1,12	1,05	0,67	2,28	2,51	-2,53
Inflación España (**)	4,10	2,92	1,49	1,77	2,11	-0,70	8,87

	% Rentabilidad anual					
	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Año 2021	Año en curso
Plan	1,08	-3,25	5,50	-4,12	3,00	-3,96
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	7,89%
Activos monetarios	-
Renta fija	63,29%
Renta variable	19,67%
Fondos de inversión	9,15%
Estructurados	-
Derivados	-
TOTAL	100,00%

VOLATILIDAD Y RIESGO

Volatilidad del fondo (1)	5,74
Volatilidad del benchmark (1)	6,17
Alfa (2)	0,00
Beta (3)	0,58
Correlación - R2 (4)	0,69
Ratio Sharpe (5)	0,51
Ratio Treynor (6)	-0,17
Ratio Información (7)	-0,65
Tracking Error (8)	3,30

Var (95%)
El % de pérdida potencial en un año con un 95% probabilidad.

% Rentabilidad	Últimos 12m	Desde inicio
del mejor día	1,57	2,35
del peor día	-1,46	-4,12

Indicador de riesgo (O.M. ECC/2316/2015)

1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	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-

66,31%

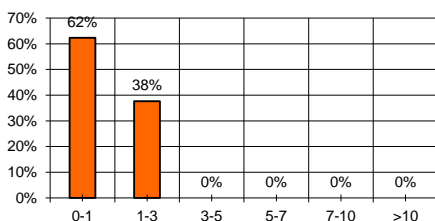
20,02%

13,67%

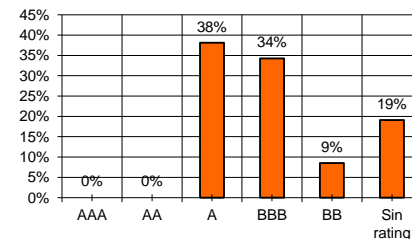
(*) Criterio de inversión ASG de acuerdo con la transparencia de divulgación. Escala: Líder (A), Promedio (B, C) y Rezagado (D).

ACTIVOS MONETARIOS / RENTA FIJA / ESTRUCTURADOS

Vencimientos en años



Calidad crediticia



Vida media, duración y rating medio

Vida media	1,35
Duración corregida (9)	0,63
Rating medio	BB+

Principales inversiones	% s/patrimonio
BTPS 2.45 2023	7,66%
FCCSSER 0.815 2023	4,98%
ERAFP 5.875 2025	4,97%
BTPS 0 30/01/24	4,94%
ANASM 0.737 2024	4,89%

RENDA VARIABLE / FONDOS DE INVERSIÓN

Sector	% s/R.V.+F.I.	País	% s/R.V.+F.I.	Principales inversiones	% s/patrimonio
Consumer, Non-cyclical	20,34%	Francia	49,39%	ETF LYXOR DJ ST50 MA	4,53%
Financial	19,79%	España	31,12%	AC CAIXABANK	2,56%
Funds	18,73%	Alemania	19,49%	AC VINCI	2,14%
Utilities	13,22%			AC EON AG	1,94%
Industrial	11,46%			AC SANOFI	1,80%

ALERTAS DE LIQUIDEZ



El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acacimiento 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 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.

CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO

Clase	Nominal	Título	Vencimiento	Tipo	Valor total (€)	% s/valor total
Liquidez	309.773	TESORERIA	01.11.2022	Cuenta Corriente - C/C en Euros	309.773	7,89%
RF	100.000	DB 0 2022	13.11.2022	R.F. Privada - Cupón Cero	99.556	2,54%
RF	200.000	ILDFF 1.875 2025	25.04.2025	R.F. Privada - Interés Fijo	189.114	4,82%
RF	200.000	ERAFP 5.875 2025	21.05.2025	R.F. Privada - Interés Fijo	194.949	4,97%
RF	200.000	ANASM 0.737 2024	18.02.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	191.912	4,89%
RF	100.000	SCYRSM 3.25 2024	02.04.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	100.322	2,56%
RF	100.000	ANASM 1.2 2025	14.01.2025	R.F. Privada - Interés Fijo	93.720	2,39%
RF	200.000	LHAGR 2 2024	14.07.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	191.485	4,88%
RF	200.000	ALMSM 2.125 2026*	30.09.2023	R.F. Privada - Interés Fijo	175.914	4,48%
RF	160.000	EGLPL 4.375 2024	30.10.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	156.771	4,00%
RF	300.000	BTPS 2.45 2023	01.10.2023	Deuda Pública - Interés Fijo	300.399	7,66%
RF	200.000	FCCSSER 0.815 2023	04.12.2023	R.F. Privada - Interés Fijo	195.612	4,99%
RF	200.000	BTPS 0 30/01/24	30.01.2024	Deuda Pública - Interés Fijo	193.778	4,94%
RF	100.000	EOANGR 0.375 2023	20.04.2023	R.F. Privada - Interés Fijo	99.210	2,53%
RF	150.000	VW 2.5 2023	06.04.2023	R.F. Privada - Interés Fijo	152.060	3,88%
RF	150.000	EDPPL 1.875 2023	29.09.2023	R.F. Privada - Interés Fijo	148.544	3,79%
RV	2.500	AC GRIFOLS		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	21.515	0,55%
RV	2.675	AC REPSOL		R.V. Negociada - Energía	36.768	0,94%
RV	30.000	AC CAIXABANK		R.V. Negociada - Financiero	100.590	2,56%
RV	4.800	AC IBERDROLA		R.V. Negociada - Utility	49.320	1,26%
RV	810	AC SANOFI		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	70.737	1,80%
RV	1.000	AC BAYER AG		R.V. Negociada - Materiales Básicos	53.220	1,36%
RV	9.000	AC EON AG		R.V. Negociada - Utility	76.284	1,94%
RV	5.200	AC BBVA		R.V. Negociada - Financiero	27.087	0,69%
RV	900	AC VINCI		R.V. Negociada - Industrial	83.862	2,14%
RV	23.000	AC BSCH		R.V. Negociada - Financiero	60.306	1,54%
RV	150	AC L OREAL		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	47.715	1,22%
RV	2.900	AC DEUTSCHE TELECOM		R.V. Negociada - Comunicaciones	55.576	1,42%
RV	1.200	AC ALSTOM		R.V. Negociada - Industrial	25.032	0,64%
RV	100	AC LVMH MOET HENNES		R.V. Negociada - Diversos	63.900	1,63%
RF	1.800	ETF ISHARES EURO BND		ETF - Renta Fija	181.062	4,61%
RV	4.825	ETF LYXOR DJ ST50 MA		ETF - Renta Variable	177.898	4,53%

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.