

PLANFIATC 5 INDIVIDUAL, Plan de pensiones

Información Financiera a 31 de octubre de 2022



OBJETIVO Y POLÍTICA DE INVERSIÓN

Tiene por objeto la preservación y crecimiento 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.

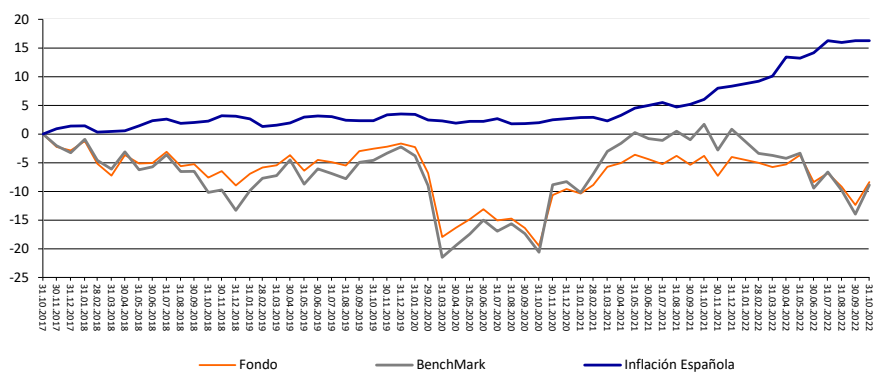
Su patrimonio se invierte un máximo del 70% en activos de renta variable y el resto en activos monetarios y valores de renta fija.

CARACTERÍSTICAS

Plan PLANFIATC 5 INDIVIDUAL, Plan de pensiones
Fondo FONDFIATC VARIABLE 70, Fondo de pensiones
Categoría: RENTA VARIABLE MIXTA
Fecha de inicio 02.10.1997
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 (*) 1,50%
Comisión de depósito 0,085%
Comisión por inv. en IIC 0,048%
Patrimonio del Plan 3.792.752,88
Valor participación 23,17138439

(*) Incluye Comisión por inv. en IIC

RENTABILIDAD



	% Rentabilidad media anual					% Rentabilidad	
	de los últimos años					de los últimos	
	3a	5a	10a	15a	20a	del último mes	de los últimos 3 meses
Plan	-2,04	-1,74	1,51	-0,07	3,57	4,54	-1,71
Benchmark (*)	-1,53	-1,84	1,84	-1,04	2,23	5,92	-2,43
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	3,76	-6,27	8,01	-8,06	6,18	-4,58
Benchmark (*)	4,96	-10,35	12,73	-6,20	9,97	-9,63
Inflación España (**)	1,07	1,69	0,41	-0,81	5,52	6,58

(*) Benchmark: 30% Índice Bloomberg Barclays EuroAgg 1-3 años, 35% IBEX 35 y 35% EUROSTOXX 50.

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

DISTRIBUCIÓN INVERSIONES

Inversiones	%
Tesorería	16,91%
Activos monetarios	-
Renta fija	29,78%
Renta variable	45,50%
Fondos de inversión	7,81%
Estructurados	-
Derivados	-
TOTAL	100,00%

VOLATILIDAD Y RIESGO

Volatilidad del fondo (1)	10,62
Volatilidad del benchmark (1)	14,19
Alfa (2)	0,28
Beta (3)	0,76
Correlación - R2 (4)	0,75
Ratio Sharpe (5)	0,85
Ratio Treynor (6)	0,31
Ratio Información (7)	1,05
Tracking Error (8)	6,78

Var (95%) 22,25%

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

% Rentabilidad	Últimos 12m	Desde inicio
del mejor día	3,20	10,31
del peor día	-2,52	-7,45

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

B-

A - MEDIOAMBIENTE

C

S - SOCIAL

C

G - GOBERNANZA

A-

% Con datos

65,33%

% Sin datos

22,13%

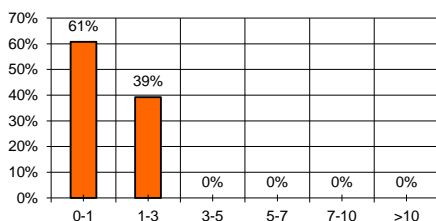
% Excluido

12,54%

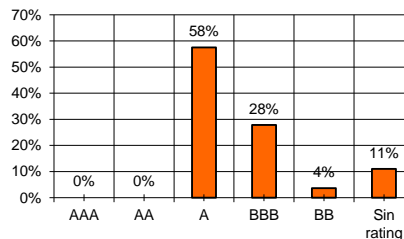
(*) Criterio de inversión ASG de acuerdo con la transparencia de divulgación. Escala: Líder (A), Promedio (B, C) y Rezagado (D).

ACTIVOS MONETARIOS / RENTA FIJA / ESTRUCTURADOS

Vencimientos en años



Calidad crediticia



Vida media, duración y rating medio

Vida media	1,42
Duración corregida (9)	0,80
Rating medio	BB+

Principales inversiones	% s/patrimonio
BTPS 2.45 2023	5,29%
ERAFP 5.875 2025	5,15%
BTPS 0 30/01/24	5,12%
ANASM 0.737 2024	5,07%
VW 2.5 2023	4,02%

RENTA VARIABLE / FONDOS DE INVERSIÓN

Sector	% s/R.V.+F.I.	País	% s/R.V.+F.I.	Principales inversiones	% s/patrimonio
Consumer, Non-cyclical	16,85%	Francia	43,88%	ETF LYXOR DJ ST50 MA	7,41%
Funds	14,66%	España	41,67%	AC AIR LIQUIDE	5,24%
Financiar	13,90%	Alemania	14,44%	AC CAIXABANK	4,17%
Utilities	13,41%			AC VINCI	3,20%
Industrial	11,92%			AC IBERDROLA	3,12%

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	639.615	TESORERIA	01.11.2022	Cuenta Corriente - C/C en Euros	639.615	16,91%
RF	200.000	ERAFF 5.875 2025	21.05.2025	R.F. Privada - Interés Fijo	194.949	5,15%
RF	200.000	ANASM 0.737 2024	18.02.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	191.912	5,07%
RF	100.000	LHAGR 2 2024	14.07.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	95.742	2,53%
RF	100.000	EGLPL 4.375 2024	30.10.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	97.982	2,59%
RF	200.000	BTPS 2.45 2023	01.10.2023	Deuda Pública - Interés Fijo	200.266	5,29%
RF	200.000	BTPS 0 30/01/24	30.01.2024	Deuda Pública - Interés Fijo	193.778	5,12%
RF	150.000	VW 2.5 2023	06.04.2023	R.F. Privada - Interés Fijo	152.060	4,02%
RV	4.000	AC GRIFOLS		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	34.424	0,91%
RV	14.958	AC GLOBAL DOMINION		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	55.494	1,47%
RV	5.890	AC REPSOL		R.V. Negociada - Energía	80.958	2,14%
RV	47.000	AC CAIXABANK		R.V. Negociada - Financiero	157.591	4,17%
RV	4.000	AC ENDESA		R.V. Negociada - Utility	67.540	1,79%
RV	11.500	AC IBERDROLA		R.V. Negociada - Utility	118.163	3,12%
RV	1.340	AC SANOFI		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	117.022	3,09%
RV	1.300	AC BAYER AG		R.V. Negociada - Materiales Básicos	69.186	1,83%
RV	10.000	AC EON AG		R.V. Negociada - Utility	84.760	2,24%
RV	9.600	AC BBVA		R.V. Negociada - Financiero	50.006	1,32%
RV	1.497	AC AIR LIQUIDE		R.V. Negociada - Materiales Básicos	198.053	5,24%
RV	1.279	AC CELLNEX TELECOM		R.V. Negociada - Comunicaciones	42.335	1,12%
RV	1.300	AC VINCI		R.V. Negociada - Industrial	121.134	3,20%
RV	27.700	AC BSCH		R.V. Negociada - Financiero	72.629	1,92%
RV	1.500	AC INDITEX		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	34.410	0,91%
RV	200	AC L OREAL		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	63.620	1,68%
RV	700	AC SAP SE		R.V. Negociada - Tecnología	68.369	1,81%
RV	3.600	AC DEUTSCHE TELECOM		R.V. Negociada - Comunicaciones	68.990	1,82%
RV	2.000	AC ACS		R.V. Negociada - Industrial	51.900	1,37%
RV	1.200	AC ALSTOM		R.V. Negociada - Industrial	25.032	0,66%
RV	125	AC LVMH MOET HENNES		R.V. Negociada - Diversos	79.875	2,11%
RV	1.500	AC ACCIONA RENOVABLE		R.V. Negociada - Utility	59.640	1,58%
RV	193	ETF LYXOR IBEX-35		ETF - Renta Variable	15.369	0,41%
RV	7.600	ETF LYXOR DJ ST50 MA		ETF - Renta Variable	280.212	7,41%

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.