

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.

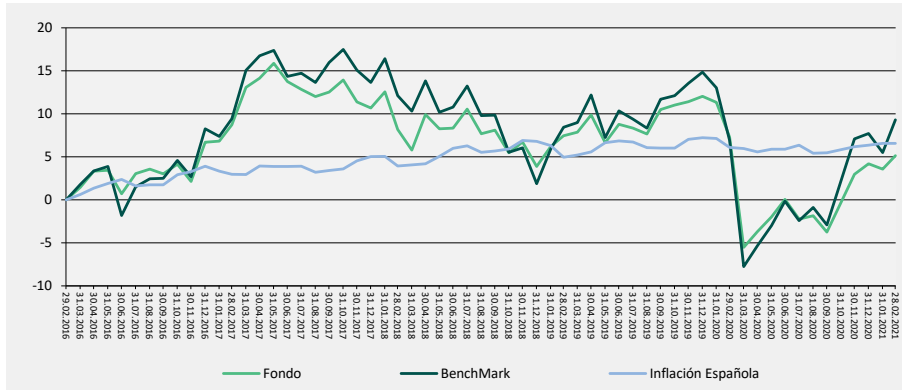
Invierte en valores admitidos a negociación de las principales plazas financieras del mundo, principalmente en la Zona Euro.

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** Plan pensiones ind. D.P. PLUSFONDO  
**Fondo** FONDFIATC VARIABLE 70, Fondo de pensiones  
**Categoría:** RENTA VARIABLE MIXTA  
**Fecha de inicio** 30.08.2007  
**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** 0,052%  
**Patrimonio** 60.656,80  
**Valor participación** 9,33512150  
 (\*) Incluye Comisión por inv. en IIC

RENTABILIDAD



	% Rentabilidad media anual de los últimos años					% Rentabilidad		
	3a	5a	10a	15a	20a	del último mes	de los últimos 3 meses	de los últimos 12 meses
<b>Plan</b>	-0,95	1,01	1,06	--	--	1,52	2,09	-2,01
<b>Benchmark (*)</b>	-0,84	1,80	0,60	--	--	3,62	2,08	2,25
<b>Inflación España (**)</b>	0,84	1,28	0,91	--	--	0,01	0,39	0,46

	% Rentabilidad anual					
	Año 2016	Año 2017	Año 2018	Año 2019	Año 2020	Año en curso
<b>Plan</b>	1,43	3,73	-6,15	7,84	-6,98	0,89
<b>Benchmark (*)</b>	0,37	4,96	-10,35	12,73	-6,20	1,47
<b>Inflación España (**)</b>	1,57	1,07	1,69	0,41	-0,81	0,22

(\*) Benchmark: 30% Índice Bloomberg Barclays EuroAgg 1-3 años, 35% IBEX 35 y 35% EUROSTOXX 50.  
 (\*\*) Fuente: INE a 28 de enero de 2021.

DISTRIBUCIÓN INVERSIONES

Inversiones	%
Tesorería	3,58%
Activos monetarios	-
Renta fija	38,62%
Renta variable	44,71%
Fondos de inversión	13,09%
Estructurados	-
Derivados	-
<b>TOTAL</b>	<b>100,00%</b>

VOLATILIDAD Y RIESGO

Volatilidad del fondo (1)	10,28
Volatilidad del benchmark (1)	13,85
Alfa (2)	-0,01
Beta (3)	0,69
Correlación - R2 (4)	0,85
Ratio Sharpe (5)	-0,05
Ratio Treynor (6)	0,01
Ratio Información (7)	0,02
Tracking Error (8)	5,76

**Var (95%)** 23,29%  
 El % de pérdida potencial en un año con un 95% probabilidad.

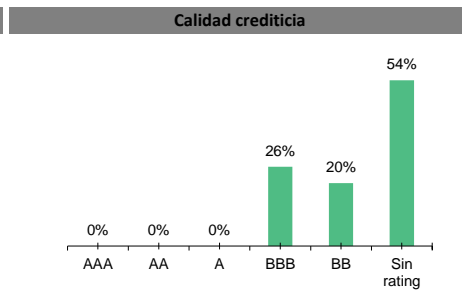
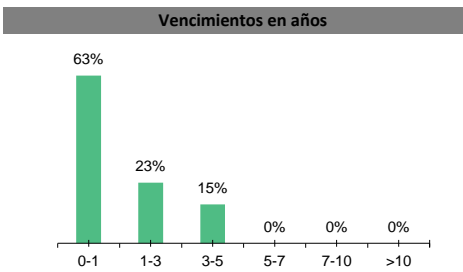
% Rentabilidad	Últimos 12m	Desde inicio
del mejor día	3,67	7,40
del peor día	-7,45	-7,45

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

1	2	3	4	5	6	7

← - Riesgo      ▲ riesgo →  
 Categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

ACTIVOS MONETARIOS / RENTA FIJA / ESTRUCTURADOS



**Vida media, duración y rating medio**

Vida media	1,73
Duración corregida (9)	1,59
Rating medio	BBB-

Principales inversiones	% s/patrimonio
PEMEX 2.50 2021	7,90%
BTPS 3.75 2021	6,58%
ERAFP 5.875 2025	5,40%
HIPESA 3.875 2022	5,36%
ANASM 0.737 2024	5,11%

RENTA VARIABLE / FONDOS DE INVERSIÓN

Sector	% s/R.V.+F.I.	País	% s/R.V.+F.I.	Principales inversiones	% s/patrimonio
Funds	22,64%	Francia	45,72%	ETF LYXOR DJ ST50 MA	6,92%
Consumer, Non-cyclical	16,74%	España	32,15%	ETF ISHARES CORE DAX	5,76%
Utilities	14,88%	Alemania	20,81%	AC AIR LIQUIDE	4,38%
Basic Materials	11,74%	Países Bajos	1,33%	AC IBERDROLA	3,36%
Financial	10,61%			AC ENGIE	3,06%

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 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 Beta 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.

**CARTERA DE INVERSIONES DEL FONDO**

Clase	Nominal	Título	Vencimiento	Tipo	Valor total (€)	% s/valor total
Liquidez	138.686	TESORERIA	01.01.2021	Cuenta Corriente - C/C en Euros	138.686	3,58%
RF	200.000	IAGLN 3.50 2022	28.05.2022	R.F. Privada - Interés Fijo	190.293	4,91%
RF	300.000	PEMEX 2.50 2021	21.08.2021	R.F. Privada - Interés Fijo	305.977	7,90%
RF	200.000	HIPESA 3.875 2022	19.01.2022	R.F. Privada - Interés Fijo	207.449	5,35%
RF	250.000	BTPS 3.75 2021	01.08.2021	Deuda Pública - Interés Fijo	255.077	6,58%
RF	200.000	ERAFP 5.875 2025	21.05.2025	R.F. Privada - Interés Fijo	209.298	5,40%
RF	121.000	ERFFP 2.125 2024	25.07.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	130.076	3,36%
RF	200.000	ANASM 0.737 2024	18.02.2024	R.F. Privada - Interés Fijo	197.870	5,11%
RV	4.000	AC GRIFOLS		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	83.280	2,15%
RV	14.958	AC GLOBAL DOMINION		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	59.907	1,55%
RV	9.890	AC REPSOL		R.V. Negociada - Energía	103.004	2,66%
RV	47.000	AC CAIXABANK		R.V. Negociada - Financiero	113.129	2,92%
RV	12.500	AC IBERDROLA		R.V. Negociada - Utility	130.313	3,36%
RV	11.000	AC KPN NV		R.V. Negociada - Comunicaciones	29.788	0,77%
RV	1.340	AC SANOFI		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	101.572	2,62%
RV	1.500	AC TOTAL		R.V. Negociada - Energía	57.563	1,49%
RV	1.300	AC BAYER AG		R.V. Negociada - Materiales Básicos	65.156	1,68%
RV	10.000	AC EON AG		R.V. Negociada - Utility	84.500	2,18%
RV	9.600	AC BBVA		R.V. Negociada - Financiero	44.189	1,14%
RV	4.500	AC CARREFOUR		R.V. Negociada - Consumo, No Cíclico	65.003	1,68%
RV	1.375	AC BASF		R.V. Negociada - Materiales Básicos	93.129	2,40%
RV	1.361	AC AIR LIQUIDE		R.V. Negociada - Materiales Básicos	169.717	4,38%
RV	9.800	AC ENGIE		R.V. Negociada - Utility	118.433	3,06%
RV	7.000	AC ORANGE		R.V. Negociada - Comunicaciones	66.836	1,73%
RV	2.000	AC CELLNEX TELECOM		R.V. Negociada - Comunicaciones	90.100	2,33%
RV	1.300	AC VINCI		R.V. Negociada - Industrial	111.852	2,89%
RV	27.700	AC BSCH		R.V. Negociada - Financiero	80.261	2,07%
RV	1.000	AC ATOS		R.V. Negociada - Tecnología	64.620	1,67%
RV	193	ETF LYXOR IBEX-35		ETF - Renta Variable	15.731	0,41%
RV	7.600	ETF LYXOR DJ ST50 MA		ETF - Renta Variable	268.166	6,92%
RV	1.900	ETF ISHARES CORE DAX		ETF - Renta Variable	223.174	5,76%

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.