

Dades a 02/10/2024

## Política Inversió

L'objectiu del fons és mantenir un 46% en renda fixa, un 30% en renda variable, un 4% en tresoreria i un 20% en alternatius.

## Informació General del Pla

Aquest pla de pensions de treball és un instrument de previsió social, a través del qual el promotor (l'empresa) fa aportacions a favor dels seus empleats/partícpis amb la finalitat d'anar constituint un estalvi, per al cobrament de prestacions quan es produeixin les contingències previstes en el reglament del pla.

Les aportacions realitzades pel promotor són irrevocables i la seva titularitat correspon als empleats/partícpis. El Pla no pot cobrar-se fins que es produeixi alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat previstes en el seu reglament. Mentre no es produeixi el cobrament de la prestació, les aportacions queden integrades en un fons de pensions de treball, que és un patrimoni sense personalitat jurídica creat a l'exclusiu objecte d'acomplir el pla. Les prestacions no seran, en cap cas, substitutives d'aquelles a què es pogués tenir dret en el règim corresponent de la Seguretat Social, tenint, en conseqüència, caràcter privat i complementari d'aquelles.

## Evolució valor de la participació



Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

## Rendibilitats i risc històric

### Rendibilitat Anualitzada\*

3 anys	5 anys	10 anys	15 anys	20 anys
3,87 %	5,81 %	4,51 %	5,46 %	4,37 %

\*Para els períodes mostrats en la taula calculada a 31/12 de l'últim any tancat.

### Rendibilitat Acumulada Any Actual

02/10/2024	Últims 12 mesos
7,22 %	11,34 %

### Rendibilitat Últims Anys

2023	2022	2021	2020	2019
6,72 %	-7,61 %	13,67 %	5,49 %	12,19 %

## Dades Pla

Nom:	Pla de Pensions d'Ocupació de CaixaBank, S.A. -Subplan A
Fons associat:	PENSIONS CAIXA 30, F.P.
Modalitat del pla:	Pla de pensions d'ocupació del sistema mixt.
Patrimoni:	7.180.512.344,45 €
Núm. de partícips:	51.265
Inici del Pla:	13/10/2000
Volatilitat:	4,02 %
Valor participació:	15,72593213 €
Auditor del fons:	DELOITTE, S.L.
Promotor:	CAIXABANK, S.A.
Domicili social:	CARRER DEL PINTOR SOROLLA, 2 46002 VALENCIA

ENTIDAD GESTORA: VidaCaixa, S.A.U. de Seguros y Reaseguros Paseo de la Castellana 189, plantas 1 i 2, 28046 Madrid (Espanya) - NIF a-58333261 Inscrita en el registre d'entitats gestores de la DGSFP amb el codi d'entitat G0021.

ENTIDAD DEPOSITARIA: Cecabank, SA Carrer Alcalá 27, 28014 Madrid, (Espanya) - NIF a-86436011 Inscrita en el registre d'entitats dipositàries de la DGSFP amb el codi d'entitat D0193.

Código DGS Fondo: F0711

**L'entitat gestora i l'entitat dipositària no formen part del mateix grup de societats. L'entitat gestora ha adoptat els procediments per evitar conflictes d'interès i per fer operacions vinculades, previstos en el RD 304/2004, i adoptarà els procediments que prevegi la normativa vigent.**

## Comissions

La comissió del PC30 és fixa sobre la base dels següents criteris:

- Una comissió fixa mínima.
- Comissió variable segons el resultat del fons a un any.
- Comissió variable segons el resultat generat sobre l'índex de referència a un any.
- Comissió variable segons el resultat del fons a cinc anys.
- Comissió variable segons el resultat generat sobre l'índex de referència a cinc anys.
- Comissió variable subjecta a compliment d'objectius relacionats amb aspectes ASG. Les xifres concretes d'aquest apartat poden consultar-se en CaixaBankNow o a través de l'Oficina del Partícp (oficinafp@caixabank.com).

Dades a 02/10/2024

### Rendibilitat Mensual de l'Any Actual

Gen.	Febr.	Març	Abr.	Maig	Juny	Jul.	Ag.	Set.
0,5%	1,6%	3,1%	1,8%	2,8%	4,3%	5,4%	5,8%	7,0%

### Volatilitat

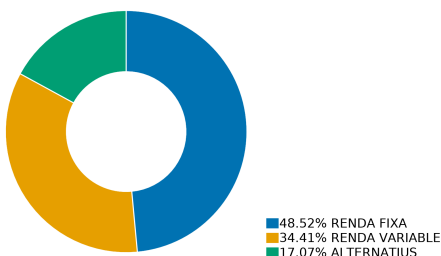
Volatilitat
4,02 %

### Rendibilitat i Risc

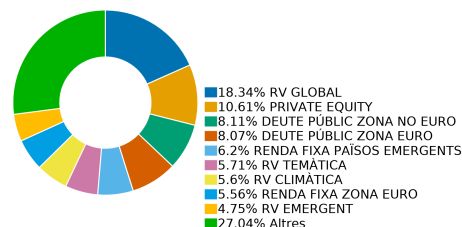
Millor mes	Pitjor mes	Nº mesos positius	Nº mesos negatius	Màxima caiguda	Dies recuperació
4,11 %	-5,54 %	42	18	-12,08 %	233

## Distribució de les inversions

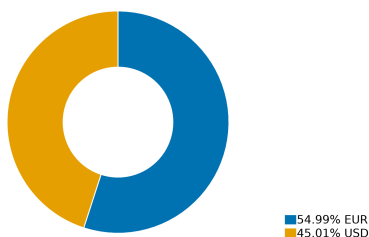
### CARTERA



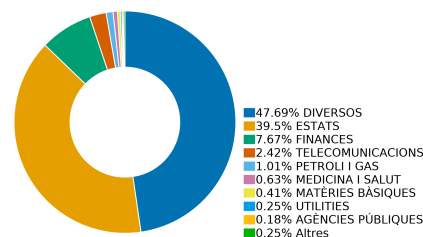
### SECTORS



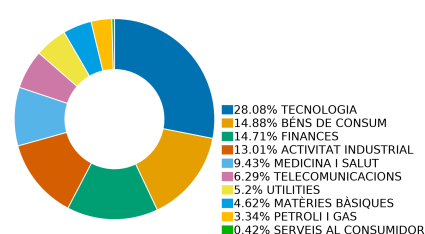
### DIVISA



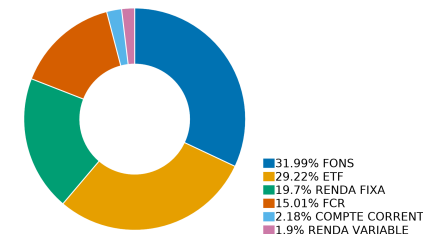
### SECTOR RENDA FIXA



### SECTOR RENDA VARIABLE



### TIPUS ACTIU



## Inversió socialment responsable i amb l'objectiu de sostenibilitat

VidaCaixa està compromesa amb la inversió responsable i des de 2003 considera els criteris ASG, que són aquells que incorporen factors de sostenibilitat en les decisions d'inversió. Actualment aquests criteris es consideren per al 100% dels actius gestionats. Alineat amb la cultura corporativa del Grup, aquest ferm compromís amb la inversió sostenible suposa un exercici de transparència i bon govern. La coherència amb els valors corporatius de qualitat, confiança i compromís social centren l'anàlisi inversora de VidaCaixa. El seu compromís amb la sostenibilitat i l'impuls de la gestió responsable de les inversions ha portat a la companyia a obtenir la màxima puntuació que

## Comentari del gestor

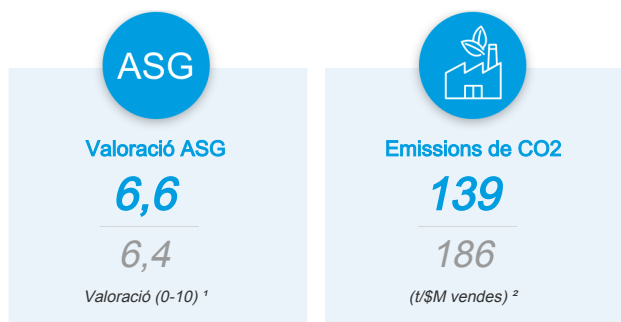
El mes de juliol ha vingut marcat per una dada d'inflació en EE. . que confirma la seva desacceleració i la retallada cada vegada més probable de tipus el setembre per part de la Reserva Federal. Pel costat macro, han sorprès positivament alguns resultats de creixement del segon trimestre publicats, com és el cas d'EE. UU., França o Espanya, que contrasta amb una xifra pitjor de l'esperat a Alemanya. Comportament mixt el juliol dels mercats de renda variable, condicionats per la divergència en els diferents sectors. A Europa, l'índex Eurostoxx50 retrocedeix el mes de juliol un - 0,43%, encara que la rendibilitat acumulada des d'inici d'any se situa en +7,77%. I en EE. . l'índex S&P-500 avança el mes de juliol un +1,13%, tanmateix, la correcció dels valors tecnològics, justificat per una presa de beneficis, a la vegada que una reavaluació de les valoracions d'aquelles companyies més relacionades amb la intel·ligència artificial, han generat que l'índex tecnològic Nasdaq cedeixi el mes - 0,75%. Els mercats emergents registren un comportament pràcticament pla, l'índex agregat MSCI Emerging Markets retrocedeix el mes un - 0,14%. El comportament de la renda fixa global ha estat altament influenciat pel comportament dels tipus d'interès dels bons del Tresor Americà. El mercat de deute governamental tanca juliol amb comportament positiu. Als . el TIR del deute governamental a 2 anys tanca el mes en 4,26% i el 10 anys en 4,03%, venint de nivells de 4,75% i 4,40%, respectivament. A l'Eurozona també es registra retroces de les TIRIS, encara que en menor intensitat. La rendibilitat del 2 anys alemany cau fins a 2,5% el juliol i el 10 anys fins al 2,3% (vs 2,5% del mes anterior). La mateixa direcció van seguir les rendibilitats del deute dels països perifèrics europeus amb el TIR del 10 anys espanyol situant-se en 3,11% el juliol. El comportament del deute corporativa també ha estat positiva el mes, això afavoreix una rendibilitat l'any atractiva, tant a nivell absolut com a relatiu contra la deute governamental. El dòlar estatunidenc s'ha mantingut dins un rang estret, depreciant-se poc més d'un 1% davant l'euro i tancant el mes en 1,083 €/\$.

Dades a 02/10/2024

## Adhesions i certificacions



## Principals mètriques de sostenibilitat



■ Cartera  
■ Index de referència

## Contribució als ODS (3)

### Distribució de les inversions en els ODS



Informació descriptiva. La contribució actual als ODS pot variar en el futur.

## Estratègia d'inversió de sostenibilitat

Aquest producte té la vocació d'incorporar els factors ASG en les decisions d'inversió pel que fa a les companyies i emissors públics o privats en què inverteix amb un sentit de promoció, en virtut de l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088. A més, VidaCaixa supervisa que les companyies i organitzacions en què es fa la inversió observen bones pràctiques de governança.

Les característiques ambientals o socials promogudes per aquest producte financer premia les companyies amb millors mètriques ASG i/o menors nivells d'emissions de CO2.

Per mesurar el compliment de les característiques mediambientals o socials que es promouen, VidaCaixa utilitza indicadors de sostenibilitat que obté de diferents plataformes i bases de dades financers i ASG. En concret els indicadors de sostenibilitat utilitzats per mesurar el compliment de cadascuna de les característiques ambientals o socials que es promouen mitjançant aquest producte són els següents:

- Millors valoracions ASG respecte a índexs tradicionals assimilables.
- Menors nivells d'emissions CO2 respecte a índexs tradicionals assimilables.

Encara que aquest producte no té un objectiu d'inversió sostenible, VidaCaixa supervisa la consecució de les característiques mediambientals o socials promogudes a través de l'estratègia d'integració definida per al producte.

100 % dels actius, gestionats amb criteris ASG

### Exclusions

- Activitat significativa en armament convencional
- Armament controvertit
- Activitat significativa en generació i extracció de carbó tèrmic
- Activitat significativa en sorres bituminoses

Les dades reflectides en aquests apartats es presenten a mes vençut.

Dades a 02/10/2024

## PRINCIPALS VALORS

### PRINCIPALS VALORS

Valors	Percentatge
AMUNDI MSCI WORLD V-ETF ACC	5,98 %
STT-WORLD ESG INDEX EQ-I USD	3,90 %
JPM GLOBAL REI ESG UCITS ETF	3,41 %
ISH MSCI WLD ESG EHNCD USD-A	3,40 %
SPDR PORT INT CORP BOND ETF	2,42 %
VANGUARD-EMR MS IN-IUSD+ ACC	2,25 %
ISHARES CORE EURO CORP BOND	2,24 %
AMUNDI MSCI WORLD SRI C NZ	2,20 %
CUENTA CORRIENTE	2,18 %
T 3 5/8 08/15/43	2,01 %

Al final d'aquest document s'enumeren i descriuen els riscos financers inherents a les inversions.

## Característiques del Pla de Pensions

### Aportacions al Pla de Pensions

El règim d'aportacions ve determinat en el propi reglament del pla de pensions.

El total de les aportacions i contribucions empresarials anuals màximes als plans de pensions regulats en la normativa vigent no podrà excedir 1.500 euros.

Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros, sempre que tal increment provingui de contribucions empresarials, o d'aportacions del treballador al mateix instrument de previsió social per import igual o inferior a la respectiva contribució empresarial.

### Cobrament del pla de pensions

El pla de pensions pot cobrar-se en cas de jubilació, invalidesa, defunció del participi o del beneficiari. A més, i sempre que el reglament del pla el tingui en compte, també pot cobrar-se en cas de malaltia greu, atur de llarga durada, dependència, bestreta de la prestació de jubilació per ERO, atur de llarga durada.

Quan no sigui possible l'accés d'un participi a la jubilació, la contingència s'entendrà produïda a partir que compleixi els 65 anys d'edat, en el moment en què el participi no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional, i no es trobi cotitzant per a la contingència de jubilació en cap règim de la Seguretat Social.

Formes de cobrament del pla de pensions:

- Capital
- Renda Assegurada
- Renda Financera
- Mixt
- Pagament sense periodicitat regular.

Procediment de sol·licitud de les prestacions:

El procediment de sol·licitud de prestacions està recollit en el reglament del pla.

Quan se sol·licitin cobraments parcials de drets econòmics, la sol·licitud del beneficiari haurà d'indicar si els drets econòmics que desitja percebre corresponen a aportacions anteriors o posteriors a 1 de gener de 2007, si les hi hagués.

Valor diari aplicable:

Per al pagament de prestacions en forma de capital, pagaments sense periodicitat regular, o pagaments únics o successius, s'aplicarà el valor diari corresponent a la data de venciment prevista.

Per al pagament de prestacions en forma de renda financera, s'aplicarà el valor diari corresponent a la data d'abonament prevista.

Per a la contractació de la prestació en forma de renda d'assegurances, s'aplicarà el valor diari corresponent a la data de contractació.

Beneficiaris de defunció

El procediment de designació de beneficiaris de defunció està establert en el reglament del pla.

### Mobilització a Altres Plans

### Nota sobre Fiscalitat

Els participis poden mobilitzar els drets consolidats a un altre pla de pensions, a un pla de previsió assegurat o a un pla de previsió social empresarial:

- en el supòsit d'extinció de la relació laboral i només si estigués previst en les especificacions del pla i segons les condicions indicades en les mateixes.

- o per terminació del pla de pensions.

Els beneficiaris d'un pla de treball no poden mobilitzar els seus drets econòmics llevat de per terminació del pla de pensions.

Per a la mobilització, el participi haurà

d'adreçar-se a l'entitat gestora o asseguradora de destí, per iniciar el seu traspàs. Així mateix, la sol·licitud haurà de fer-se mitjançant escrit signat pel participi o qualsevol altre mitjà de què quedi constància per a aquell i el receptor del seu contingut i presentació. En el termini màxim de 2 dies hàbils des que l'entitat asseguradora o entitat gestora de destí disposi de la totalitat de la documentació necessària, aquesta haurà de sol·licitar a la gestora del fons d'origen el traspàs dels drets,

En cas de mobilització parcial de drets consolidats, la sol·licitud del participi haurà d'incloure indicació referent a si els drets consolidats que desitja mobilitzar corresponen a aportacions anteriors o posteriors a 1 de gener de 2007, si les hi hagués. Els drets consolidats a mobilitzar es calcularan de forma proporcional segons corresponguin a aportacions anteriors i posteriors a aquesta data, quan aquestes existeixin, i el participi no hagi fet la indicació assenyalada anteriorment.

Per a la mobilització de drets consolidats, s'aplicarà el valor diari corresponent a la data d'efectivitat d'aquesta mobilització.

A més, i sempre que el reglament del pla el tingui en compte, també podrà fer-se la mobilització dels drets consolidats des d'un altre pla de pensions, pla de previsió assegurat o pla de previsió social empresarial.

Dades a 02/10/2024

## Fiscalitat

### Aportacions

La Llei limita els imports que poden aportar-se a un pla de pensions i que poden reduir-se en l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques (IRPF).

#### Límit general legal

El total de les aportacions i contribucions empresarials anuals màximes als plans de pensions no podrà excedir 1.500 euros.

#### Increment legal del límit general

El límit general de 1.500 euros es podrà incrementar en els següents casos i quanties:

1. ° Es podrà incrementar en 8.500 euros anuals, sempre que aquest increment provingui de contribucions empresarials o d'aportacions del treballador al mateix pla de pensions de treball. L'aportació de treballador serà d'import igual o inferior al resultat d'aplicar a la contribució que li faci l'empresa el coeficient que correspongui segons el següent quadre:

En qualsevol cas, les quantitats aportades que no hagin pogut reduir-se en la base imposable per insuficiència de la base o per aplicació del límit percentual, podran reduir-se en els cinc exercicis següents, respectant el corresponent límit.

Import anual de la contribució	Aportació màxima del treballador
Igual o inferior a 500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 2,5.
Entre 500,01 a 1.500 euros.	1.250 euros, més el resultat de multiplicar per 0,25 la diferència entre la contribució empresarial i 500 euros.
Més de 1.500 euros.	El resultat de multiplicar la contribució empresarial per 1.

No obstant això, en qualsevol cas s'aplicarà el coeficient 1 quan el treballador obtingui en l'exercici rendiments íntegres del treball superiors a 60.000 euros procedents de l'empresa que fa la contribució al pla de pensions de treball.

2.- ° Es podrà incrementar en 4.250 euros anuals:

- Per aportacions als plans de pensions de treball simplificats de treballadors per compte propi o autònoms;
- Per aportacions pròpies que l'empresari individual faci a plans de pensions de treball de què, al seu torn, sigui promotor i participi.

### Prestacions

Les prestacions percebudes tributen com a rendiments del treball subjectes a retenció a compte en l'IRPF. No tributen per l'Impost sobre Successions i Donacions.

Si la prestació es cobra en forma de capital en l'exercici que es produeixi la contingència o en els dos següents, es podrà aplicar una reducció fiscal del 40% sobre la part corresponent a les aportacions realitzades abans de l'1 de gener de 2007.

Nota: Fiscalitat aplicable d'acord amb la normativa vigent en la data d'emissió, si es compleixen els requisits exigits en la mateixa. En la data de cada pagament s'aplicarà la fiscalitat vigent en aquest moment. Al país Basc i Navarra existeix un règim fiscal propi amb particularitats pròpies no desenvolupades en aquest document.

### Accés a la informació

Amb motiu de l'adhesió del partícip al pla de pensions l'entitat gestora emetrà un certificat de pertinença al mateix.

En el web de VidaCaixa disposa d'un formulari per sol·licitar l'enviament, a través de correu electrònic, dels comptes anuals i informe de gestió del fons, la declaració de la política d'inversió del fons i el reglament del pla, així com un exemplar actualitzat d'aquest document.

Periòdicament rebrà de l'entitat gestora els comunicats trimestral, semestral i anual previstos en la legislació vigent, amb informació del pla de pensions de caràcter general i particular d'interès.

A més podrà rebre aquesta informació per diversos mitjans:

- Si vostè és client del servei de banca digital CaixaBankNow, a través d'aquest mitjà
- A través de correu electrònic, amb prèvia sol·licitud mitjançant el formulari del web de VidaCaixa.
- Si vostè no és client del servei de banca digital CaixaBankNow, ni ens ha facilitat un correu electrònic mitjançant el formulari del web de VidaCaixa, li enviarem la informació per correu postal al domicili informat.

Dades a 02/10/2024

## Riscos Financers Inherents a les Inversions

Els riscos financers més rellevants són els següents:

### Risc de mercat:

El risc de mercat és un risc de caràcter general. La cotització dels actius depèn especialment de l'evolució dels mercats financers, així com de l'evolució econòmica dels emissors que, per part seva, es veuen influïts per la situació general de l'economia mundial i per circumstàncies polítiques i econòmiques dins els respectius països. En particular, les inversions comporten un:

- Risc de mercat per inversió en renda variable: Derivat de les variacions en el preu dels actius de renda variable.
- Risc de tipus d'interès: Les variacions o fluctuacions dels tipus d'interès afecten al preu dels actius de renda fixa
- Risc de tipus de canvi: Com a conseqüència de la inversió en actius denominats en divises diferents a la divisa de referència de la participació, s'assumeix un risc derivat de les fluctuacions del tipus de canvi.

### Risc de crèdit:

La inversió en actius de renda fixa comporta un risc de crèdit relatiu a l'emissor i/o a l'emissió.

El risc de crèdit és el risc que l'emissor no pugui afrontar el pagament del principal i de l'interès quan siguin pagadors. Les agències de qualificació creditícia assignen qualificacions de solvència a determinats emissors/emissions de renda fixa per indicar el seu risc creditici probable. Els emissors i les emissions amb elevada qualificació creditícia presenten un reduït risc de crèdit mentre que els emissors i les emissions amb qualificació creditícia mitjana presenten un moderat risc de crèdit. La no exigència de qualificació creditícia als emissors dels títols de renda fixa o la selecció d'emissors o emissions amb baixa qualificació creditícia determinen l'assumpció d'un risc de crèdit elevat.

### Risc País:

Els actius en què s'inverteix poden veure's afectats per l'eventualitat que es produeixi una pèrdua financera per circumstàncies macroeconòmiques, polítiques o socials, o per desastres naturals, en un país determinat. El risc país comprèn el risc d'impagament del deute extern sobirana (risc sobirà), i del deute extern privat quan el risc de crèdit degut a circumstàncies alienes a la situació de solvència o liquiditat del deutor privat.

### Risc de liquiditat:

La inversió en valors de baixa capitalització i/o en mercats amb una reduïda profunditat i limitat volum de contractació pot privar de liquiditat a les inversions el que pot influir negativament en les condicions de preu en el moment de vendre, comprar o modificar les seves posicions.

### Riscos per inversió en instruments financers derivats:

L'ús d'instruments financers derivats, fins i tot com a cobertura de les inversions de comptat, també comporta riscos, com ara la possibilitat que hi hagi una correlació imperfecta entre el moviment del valor dels contractes de derivats i els elements objecte de cobertura, la qual cosa pot fer que aquesta no tingui tot l'èxit previst.

Les inversions en instruments financers derivats comporten riscos addicionals als de les inversions de comptat pel palanquejament que comporten, cosa que els fa especialment sensibles a les variacions de preu del subjacent i pot multiplicar les pèrdues de valor de la cartera. Així mateix, l'operativa amb instruments financers derivats no contractats en mercats organitzats de derivats comporta riscos addicionals, com el fet que la contrapart incompleixi, a causa de la inexistència d'una cambra de compensació que s'interposi entre les parts i asseguri el bon fi de les operacions.

Dades a 02/10/2024

## Glossari de termes

(1) La valoració ASG té una base de 0-10. La mètrica determina la resiliència de la cartera a riscos i oportunitats ambientals, socials i de governança en el llarg termini. Com més alta la puntuació, millor qualitat ASG de les companyies en cartera. Font: MSCI.

Referent als indicadors de valoració ASG ©2021 MSCI ESG Research LLC, Encara que els proveïdors d'informació de VidaCaixa —incloent, sense limitació, MSCI ESG Research LLC i els seus afiliats (les «Parts d'ESG») — obtenen la informació (la «Informació») de fonts que consideren fiables, cap de les Parts d'ESG garanteix l'originalitat, l'exactitud o la integritat de les dades aquí incloses i renuncien expressament a totes les garanties expresses o implícites, incloent les de comerciabilitat i idoneïtat per a un propòsit particular. La informació només pot utilitzar-se per a ús intern, no es pot reproduir ni re difondre de cap forma ni pot utilitzar-se com a base o component de cap instrument o producte financer o índex. A més, cap de les informacions pot utilitzar-se en si mateixa para determinar quins valors comprar o vendre o quan comprar-los o vendre'ls. Cap de les Parts d'ESG tindrà responsabilitat alguna pels errors o omissions en relació amb les dades que figuren en aquest document, ni pels danys directes, indirectes, especials, punitius, conseqüents o de qualsevol altre tipus (incloent el lucre cessant), encara que es notifiqui la possibilitat de tals danys.

(2) Emissions CO<sub>2</sub> (t/\$M vendes) és la intensitat mitjana d'emissions de diòxid de carboni. Això indica l'exposició d'una cartera a empreses intenses en diòxid de carboni, mesura en tones de CO<sub>2</sub>e per milió de vendes. Com referència, un índex global té una intensitat aproximada de 140 t/\$M vendes a des-2020.

(3) Els Objectius de Desenvolupament Sostenible (ODS) són objectius que cerquen posar fi a la pobresa a través de millores en la salut, en l'educació, en el creixement econòmic i la reducció de les desigualtats, a més d'abordar el canvi climàtic, preservar els oceans i els boscos del planeta, com es detalla en la pàgina web de Nacions

Unides: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/sustainable-development-goals>