

Datos a 02/07/2024

Política Inversión

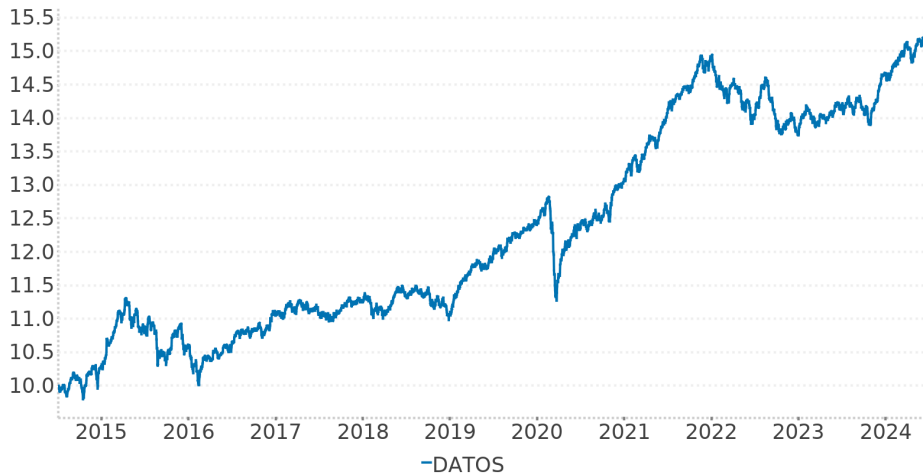
El objetivo del fondo es mantener un 46% en renta fija, un 30% en renta variable, un 4% en tesorería y un 20% en alternativos

Información General del Plan

Este plan de pensiones de empleo es un instrumento de previsión social, a través del cual el promotor (la empresa) realiza aportaciones en favor de sus empleados/participes con la finalidad de ir constituyendo un ahorro, para el cobro de prestaciones cuando se produzcan las contingencias previstas en el reglamento del plan.

Las aportaciones realizadas por el promotor son irrevocables y su titularidad corresponde a los empleados/participes. El Plan no puede cobrarse hasta que se produzca alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez previstos en su reglamento. Mientras no se produzca el cobro de la prestación, las aportaciones quedan integradas en un fondo de pensiones de empleo, que es un patrimonio sin personalidad jurídica creado al exclusivo objeto de dar cumplimiento al plan. Las prestaciones no serán, en ningún caso, sustitutivas de aquellas a las que se pudiera tener derecho en el régimen correspondiente de la Seguridad Social, teniendo, en consecuencia, carácter privado y complementario de aquellas.

Evolución valor de la participación



Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Rentabilidades y riesgo histórico

Rentabilidad Anualizada*

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

*Para los periodos mostrados en la tabla calculada a 31/12 del último año cerrado.

Rentabilidad Acumulada Año Actual

02/07/2024	Últimos 12 meses
4,34 %	7,86 %

Rentabilidad Últimos Años

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

Datos Plan

Nombre:	Plan de Pensiones de Empleo de CaixaBank, S.A. -Subplan A
Fondo asociado:	PENSIONS CAIXA 30, F.P.
Modalidad del plan:	Plan de pensiones de empleo del sistema mixto.
Patrimonio:	6.988.870.348,68 €
Nº de participes:	51.427
Inicio del Plan:	13/10/2000
Volatilidad:	4,08 %
Valor participación:	15,30303348 €
Auditor del fondo:	DELOITTE SL
Promotor:	CAIXABANK, S.A.
Domicilio 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 y 2, 28046 Madrid (España)- NIF A-58333261 Inscrita en el registro de entidades gestoras de la DGSFP con el código de entidad G0021.
ENTIDAD DEPOSITARIA:	Cecabank, S.A. Calle Alcalá 27, 28014 Madrid, (España) - NIF A-86436011 Inscrita en el registro de entidades depositarias de la DGSFP con el código de entidad D0193.
Código DGS Fondo:	F0711

La entidad gestora y la entidad depositaria no forman parte del mismo grupo de sociedades. La entidad gestora ha adoptado los procedimientos para evitar conflictos de interés y para realizar operaciones vinculadas, previstos en el RD 304/2004, y adoptará los procedimientos que prevea la normativa vigente.

Comisiones

La comisión del PC30 es fija sobre la base de los siguientes criterios:

- Una comisión fija mínima.
- Comisión variable según el resultado del fondo a un año.
- Comisión variable según el resultado generado sobre el índice de referencia a un año.
- Comisión variable según el resultado del fondo a cinco años.
- Comisión variable según el resultado generado sobre el índice de referencia a cinco años.
- Comisión variable sujeta a cumplimiento de objetivos relacionados con aspectos ASG.

Las cifras concretas de este apartado pueden consultarse en CaixaBankNow o a través de la Oficina del Participante (oficinafp@caixabank.com)

Datos a 02/07/2024

Rentabilidad Mensual del Año Actual

Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun
0,5%	1,6%	3,1%	1,8%	2,8%	4,3%

Volatilidad

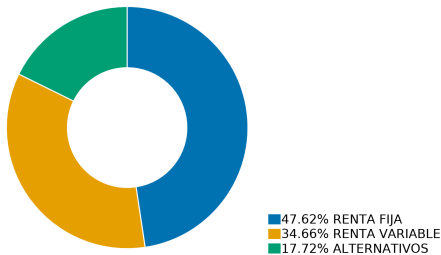
Volatilidad
4,08 %

Rentabilidad y Riesgo

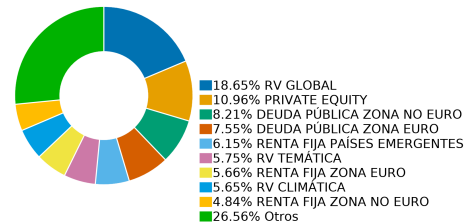
Mejor mes	Peor mes	Nº meses positivos	Nº meses negativos	Máxima caída	Días recuperación
4,11 %	-5,54 %	42	18	-12,08 %	233

Distribución de las inversiones

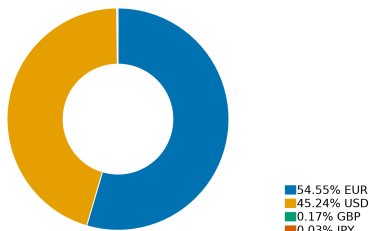
CARTERA



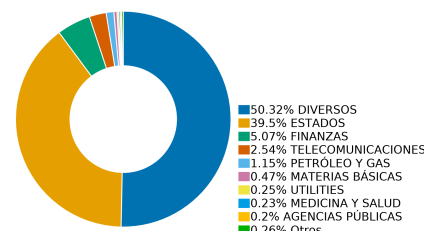
SECTORES



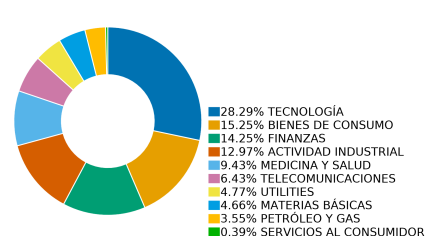
DIVISA



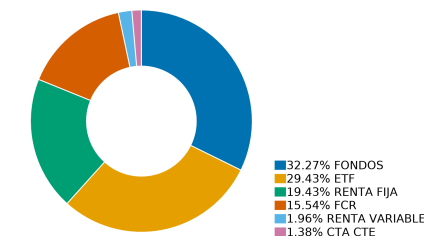
SECTOR RENTA FIJA



SECTOR RENTA VARIABLE



TIPO ACTIVO



Inversión socialmente responsable y con el objetivo de sostenibilidad

VidaCaixa considera criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) en la gestión de sus inversiones. Estos factores se integran de forma sistemática en todo el proceso de inversión, desde el análisis financiero hasta la toma de decisiones de inversión y su posterior seguimiento. Alinear los criterios financieros con aquellos vinculados a la inversión sostenible puede tener un efecto favorable en los resultados financieros a largo plazo de las empresas, a la vez que contribuyen a un mayor progreso en materia medioambiental, social y de buen gobierno. VidaCaixa considera que integrar estos factores, junto a criterios financieros, pueden reducir los riesgos

Comentario del gestor

Los datos macroeconómicos volvieron a terreno mixto en el mes de mayo, si bien el foco del mercado se ha centrado en saber hasta qué punto la inflación puede reducirse significativamente, incluso con el efecto de un crecimiento económico más estable o menos potente de lo esperado. Esto podría hacer que los Bancos Centrales, pero en especial la Reserva Federal, no fueran tan contundentes con las bajadas de tipos de interés que actualmente descuentan los mercados. Mayo ha sido un buen mes tanto para la renta variable como para la renta fija. El optimismo de los inversores sobre las perspectivas económicas ha favorecido a los activos de riesgo, por ello los principales índices de renta variable de los países desarrollados han registrado retornos positivos en el mes. En EE. UU. el S&P 500 avanza en mayo un +4,80% y su índice tecnológico Nasdaq también crece en el mes, si bien con mayor intensidad, al registrar retornos positivos en mayo de +6,88% gracias al avance de las "7 Magníficas" con especial relevancia de Nvidia. Y en Europa, el índice Eurostoxx50 registra rentabilidad positiva en el mes de mayo de +1,27%, donde las principales referencias europeas también mantienen ese tono positivo. Sin embargo, los mercados emergentes registran ganancias más tímidas en mayo, el MSCI Emerging Markets Index avanza un discreto +0,29%. En ello ha contribuido la zona asiática, el índice MSCI EM Asia ha crecido en el mes un +1,24%, apoyado por las nuevas medidas aprobadas por el gobierno chino para impulsar su mercado inmobiliario. Sin embargo, la zona de América Latina ha traído al agregado emergente. La renta fija global registró también comportamiento positivo, ya que los mercados siguieron anticipando recortes de tipos este verano, aunque con diferencias en el calendario entre EE. UU. y Europa. El mercado de bonos de deuda soberana ha mostrado un comportamiento mixto entre Eurozona vs EE. UU, donde este último registra rentabilidad positiva en mayo, por el contrario de Europa. El comportamiento de la deuda corporativa ha sido positivo en el mes. Tanto en la Eurozona como Estados Unidos, los índices de referencia devuelven retornos positivos en mayo. En el mercado de divisas, la cotización del euro frente al dólar marcaba una subida de un 1,7% en el mes, situando el eurodólar en 1,084 al cierre de mayo.

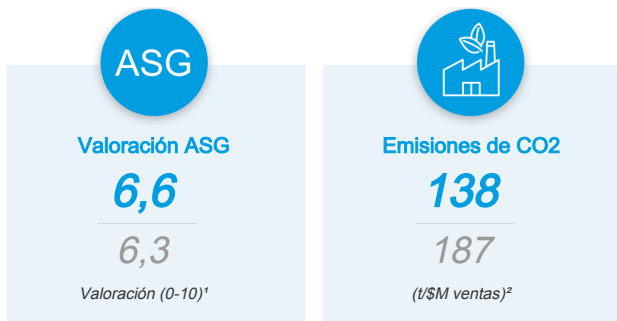
Datos a 02/07/2024

existentes y mejorar las rentabilidades a largo plazo de los productos que ofrece. VidaCaixa está comprometida con las principales organizaciones internacionales que lideran el cambio hacia una economía sostenible, como los Principios de Inversión Responsable (PRI) de Naciones Unidas o Los Principios de la Sostenibilidad en Seguros (PSI) de la Iniciativa Financiera del Programa de las Naciones Unidas para el Medio Ambiente (UNEP FI). Además, cuenta con sus propias políticas con el objetivo de garantizar una actuación responsable en toda su cadena de valor. VidaCaixa dispone de políticas y declarativos de actuación en sostenibilidad, conforme con los requerimientos regulatorios vigentes y con los valores corporativos de todo el Grupo CaixaBank: calidad, confianza y compromiso social. Si quiere más información sobre la aproximación en materia de sostenibilidad que realiza VidaCaixa puede consultar la memoria de actividades.

Adhesiones y certificaciones



Principales métricas de sostenibilidad



■ Cartera
■ Índice de referencia

Contribución a los ODS (3)

Distribución de las inversiones en los ODS



Estrategia de inversión de sostenibilidad

Este producto tiene la vocación de incorporar los factores ASG en las decisiones de inversión respecto de las compañías y emisores públicos o privados en los que invierte con un sentido de promoción, en virtud del artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088. Además, VidaCaixa supervisa que las compañías y organizaciones en las que se realiza la inversión observan buenas prácticas de gobernanza.

Las características ambientales o sociales promovidas por el presente producto financiero premia las compañías con mejores métricas ASG y/o menores niveles de emisiones de CO2.

Para medir el cumplimiento de las características medioambientales o sociales que se promueven, VidaCaixa utiliza indicadores de sostenibilidad que obtiene de distintas plataformas y bases de datos financieros y ASG. En concreto los indicadores de sostenibilidad utilizados para medir el cumplimiento de cada una de las características ambientales o sociales que se promueven mediante el presente producto son los siguientes:

- Mejores valoraciones ASG respecto a índices tradicionales asimilables.
- Menores niveles de emisiones CO2 respecto a índices tradicionales asimilables.

Aunque este producto no tiene un objetivo de inversión sostenible, VidaCaixa supervisa la consecución de las características medioambientales o sociales promovidas a través de la estrategia de integración definida para el producto.

100 % de los activos gestionados bajo criterios ASG

Exclusiones

- Actividad significativa en armamento convencional
- Armamento controvertido
- Actividad significativa en generación y extracción de carbón térmico
- Actividad significativa en arenas bituminosas

Los datos reflejados en estos apartados se presentan a mes vencido.

Datos a 02/07/2024

PRINCIPALES VALORES

PRINCIPALES VALORES

Valores	Porcentaje
AMUNDI MSCI WORLD V-ETF ACC	6,07 %
STT-WORLD ESG INDEX EQ-I USD	3,94 %
JPM GLOBAL REI ESG UCITS ETF	3,46 %
ISH MSCI WLD ESG EHNCD USD-A	3,42 %
SPDR PORT INT CORP BOND ETF	2,48 %
ISHARES CORE EURO CORP BOND	2,26 %
AMUNDI MSCI WORLD SRI C NZ	2,22 %
T 0 1/2 10/31/27	2,18 %
VANGUARD-EMR MS IN-IUSD+ ACC	2,16 %
PGIS-EMRGNG MKTS BND-INS ACC	1,90 %

Al final de este documento se enumeran y describen los riesgos financieros inherentes a las inversiones.

Características del Plan de Pensiones

Aportaciones al Plan de Pensiones

El régimen de aportaciones viene determinado en el propio reglamento del plan de pensiones. El total de las aportaciones y contribuciones empresariales anuales máximas a los planes de pensiones regulados en la normativa vigente no podrá exceder de 1.500 euros. Este límite se incrementará en 8.500 euros, siempre que tal incremento provenga de contribuciones empresariales, o de aportaciones del trabajador al mismo instrumento de previsión social por importe igual o inferior a la respectiva contribución empresarial.

Cobro del plan de pensiones

El plan de pensiones puede cobrarse en caso de jubilación, invalidez, fallecimiento del partícipe o del beneficiario. Además, y siempre que el reglamento del plan lo contemple, también puede cobrarse en caso de enfermedad grave, desempleo de larga duración, dependencia, anticipo de la prestación de jubilación por ERE, desempleo de larga duración. Cuando no sea posible el acceso de un partícipe a la jubilación, la contingencia se entenderá producida a partir de que cumpla los 65 años de edad, en el momento en que el partícipe no ejerza o haya cesado en la actividad laboral o profesional, y no se encuentre cotizando para la contingencia de jubilación en ningún régimen de la Seguridad Social.

Formas de cobro del plan de pensiones:

- Capital
- Renta Asegurada
- Renta Financiera
- Mixta
- Pago sin periodicidad regular.

Procedimiento de solicitud de las prestaciones:

El procedimiento de solicitud de prestaciones está recogido en el reglamento del plan. Cuando se soliciten cobros parciales de derechos económicos, la solicitud del beneficiario deberá indicar si los derechos económicos que desea percibir corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a 1 de enero de 2007, si las hubiera.

Valor diario aplicable:

Para el pago de prestaciones en forma de capital, pagos sin periodicidad regular, o pagos únicos o sucesivos, se aplicará el valor diario correspondiente a la fecha de vencimiento prevista.

Para el pago de prestaciones en forma de renta financiera, se aplicará el valor diario correspondiente a la fecha de abono prevista.

Para la contratación de la prestación en forma de renta de seguros, se aplicará el valor diario correspondiente a la fecha de contratación.

Beneficiarios de fallecimiento

El procedimiento de designación de beneficiarios de fallecimiento está establecido en el reglamento del plan.

Movilización a Otros Planes

Los partícipes pueden movilizar los derechos consolidados a otro plan de pensiones, a un plan de previsión asegurado o a un plan de previsión social empresarial:

- en el supuesto de extinción de la relación laboral y solo si estuviese previsto en las especificaciones del plan y según las condiciones indicadas en las mismas.
 - o por terminación del plan de pensiones.
- Los beneficiarios de un plan de empleo no pueden movilizar sus derechos económicos salvo por terminación del plan de pensiones.

Para la movilización, el partícipe deberá dirigirse a la entidad gestora o aseguradora de destino, para iniciar su traspaso.

Asimismo, la solicitud deberá realizarse mediante escrito firmado por el partícipe o cualquier otro medio del que quede constancia para aquel y el receptor de su contenido y presentación. En el plazo máximo de 2 días hábiles desde que la entidad aseguradora o entidad gestora de destino disponga de la totalidad de la documentación necesaria, esta deberá, solicitar a la gestora del fondo de origen el traspaso de los derechos,

En un plazo máximo de 20 días hábiles a contar desde la recepción por parte de la entidad gestora de origen de la comunicación de la solicitud, esta entidad deberá ordenar la transferencia bancaria, y la entidad depositaria de origen ejecutarla. En caso de movilización parcial de derechos consolidados, la solicitud del partícipe deberá incluir indicación referente a si los derechos consolidados que desea movilizar corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a 1 de enero de 2007, si las hubiera. Los derechos consolidados a movilizar se calcularán de forma proporcional según correspondan a aportaciones anteriores y posteriores a dicha fecha, cuando éstas existan, y el partícipe no haya realizado la indicación señalada anteriormente.

Para la movilización de derechos consolidados, se aplicará el valor diario correspondiente a la fecha de efectividad de dicha movilización.

Además, y siempre que el reglamento del plan lo contemple, también podrá realizarse la movilización de los derechos consolidados desde otro plan de pensiones, plan de previsión asegurado o plan de previsión social empresarial.

Datos a 02/07/2024

Fiscalidad

Aportaciones

La Ley limita los importes que pueden aportarse a un plan de pensiones y que pueden reducirse en el Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (IRPF).

Límite general legal

El total de las aportaciones y contribuciones empresariales anuales máximas a los planes de pensiones no podrá exceder de 1.500 euros.

Incremento legal del límite general

El límite general de 1.500 euros se podrá incrementar en los siguientes casos y cuantías:

1. ° Se podrá incrementar en 8.500 euros anuales, siempre que este incremento provenga de contribuciones empresariales o de aportaciones del trabajador al mismo plan de pensiones de empleo. La aportación de trabajador será de importe igual o inferior al resultado de aplicar a la contribución que le realice la empresa el coeficiente que corresponda según el siguiente cuadro:

En cualquier caso, las cantidades aportadas que no hayan podido reducirse en la base imponible por insuficiencia de la base o por aplicación del límite porcentual, podrán reducirse en los cinco ejercicios siguientes, respetando el correspondiente límite.

Importe anual de la contribución	Aportación máxima del trabajador
Igual o inferior a 500 euros.	El resultado de multiplicar la contribución empresarial por 2,5.
Entre 500,01 a 1.500 euros.	1.250 euros, más el resultado de multiplicar por 0,25 la diferencia entre la contribución empresarial y 500 euros.
Más de 1.500 euros.	El resultado de multiplicar la contribución empresarial por 1.

No obstante, en todo caso se aplicará el coeficiente 1 cuando el trabajador obtenga en el ejercicio rendimientos íntegros del trabajo superiores a 60.000 euros procedentes de la empresa que realiza la contribución al plan de pensiones de empleo.

2. ° Se podrá incrementar en 4.250 euros anuales:

- Por aportaciones a los planes de pensiones de empleo simplificados de trabajadores por cuenta propia o autónomos;
- Por aportaciones propias que el empresario individual realice a planes de pensiones de empleo de los que, a su vez, sea promotor y participe.

Prestaciones

Las prestaciones percibidas tributan como rendimientos del trabajo sujetos a retención a cuenta en el IRPF. No tributan por el Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones.

Si la prestación se cobra en forma de capital en el ejercicio que se produzca la contingencia o en los dos siguientes, se podrá aplicar una reducción fiscal del 40% sobre la parte correspondiente a las aportaciones realizadas antes del 1 de enero de 2007.

Nota: Fiscalidad aplicable de acuerdo con la normativa vigente en la fecha de emisión, si se cumplen los requisitos exigidos en la misma. En la fecha de cada pago se aplicará la fiscalidad vigente en ese momento. En el País Vasco y Navarra existe un régimen fiscal propio con particularidades propias no desarrolladas en este documento.

Acceso a la información

Con motivo de la adhesión del partícipe al plan de pensiones la entidad gestora emitirá un certificado de pertenencia al mismo.

En la web de VidaCaixa dispone de un formulario para solicitar el envío, a través de correo electrónico, de las cuentas anuales e informe de gestión del fondo, la declaración de la política de inversión del fondo y el reglamento del plan, así como un ejemplar actualizado de este documento.

Periódicamente recibirá de la entidad gestora los comunicados trimestral, semestral y anual previstos en la legislación vigente, con información del plan de pensiones de carácter general y particular de interés.

Además podrá recibir esta información por varios medios:

- Si usted es cliente del servicio de banca digital CaixaBankNow, a través de este medio
- A través de correo electrónico, previa solicitud mediante el formulario de la web de VidaCaixa.
- Si usted no es cliente del servicio de banca digital CaixaBankNow, ni nos ha facilitado un correo electrónico mediante el formulario de la web de VidaCaixa, le enviaremos la información por correo postal al domicilio informado.

Datos a 02/07/2024

Riesgos Financieros Inherentes a las Inversiones

Los riesgos financieros más relevantes son los siguientes:

Riesgo de mercado:

El riesgo de mercado es un riesgo de carácter general. La cotización de los activos depende especialmente de la evolución de los mercados financieros, así como de la evolución económica de los emisores que, por su parte, se ven influidos por la situación general de la economía mundial y por circunstancias políticas y económicas dentro de los respectivos países. En particular las inversiones conllevan un:

- Riesgo de mercado por inversión en renta variable: Derivado de las variaciones en el precio de los activos de renta variable.
- Riesgo de tipo de interés: Las variaciones o fluctuaciones de los tipos de interés afectan al precio de los activos de renta fija
- Riesgo de tipo de cambio: Como consecuencia de la inversión en activos denominados en divisas distintas a la divisa de referencia de la participación se asume un riesgo derivado de las fluctuaciones del tipo de cambio.

Riesgo de crédito:

La inversión en activos de renta fija conlleva un riesgo de crédito relativo al emisor y/o a la emisión. El riesgo de crédito es el riesgo de que el emisor no pueda hacer frente al pago del principal y del interés cuando resulten pagaderos. Las agencias de calificación crediticia asignan calificaciones de solvencia a ciertos emisores/emisiones de renta fija para indicar su riesgo crediticio probable. Los emisores y las emisiones con elevada calificación crediticia presentan un reducido riesgo de crédito mientras que los emisores y las emisiones con calificación crediticia media presentan un moderado riesgo de crédito. La no exigencia de calificación crediticia a los emisores de los títulos de renta fija o la selección de emisores o emisiones con baja calificación crediticia determina la asunción de un elevado riesgo de crédito.

Riesgo País:

Los activos en los que se invierte pueden verse afectados por la eventualidad de que se produzca una pérdida financiera por circunstancias macroeconómicas, políticas o sociales, o por desastres naturales, en un país determinado. El riesgo país comprende el riesgo de impago de la deuda externa soberana (riesgo soberano), y de la deuda externa privada cuando el riesgo de crédito se debe a circunstancias ajenas a la situación de solvencia o liquidez del deudor privado.

Riesgo de liquidez:

La inversión en valores de baja capitalización y/o en mercados con una reducida profundidad y limitado volumen de contratación puede privar de liquidez a las inversiones lo que puede influir negativamente en las condiciones de precio en el momento de vender, comprar o modificar sus posiciones.

Riesgos por inversión en instrumentos financieros derivados:

El uso de instrumentos financieros derivados, incluso como cobertura de las inversiones de contado, también conlleva riesgos, como la posibilidad de que haya una correlación imperfecta entre el movimiento del valor de los contratos de derivados y los elementos objeto de cobertura, lo que puede dar lugar a que ésta no tenga todo el éxito previsto.

Las inversiones en instrumentos financieros derivados comportan riesgos adicionales a los de las inversiones de contado por el apalancamiento que conllevan, lo que les hace especialmente sensibles a las variaciones de precio del subyacente y puede multiplicar las pérdidas de valor de la cartera. Asimismo, la operativa con instrumentos financieros derivados no contratados en mercados organizados de derivados conlleva riesgos adicionales, como el de que la contraparte incumpla, dada la inexistencia de una cámara de compensación que se interponga entre las partes y asegure el buen fin de las operaciones.

Datos a 02/07/2024

Glosario de términos

(1) La valoración ASG tiene una base de 0-10. La métrica determina la resiliencia de la cartera a riesgos y oportunidades ambientales, sociales y de gobernanza en el largo plazo. Cuanto más alta la puntuación, mejor calidad ASG de las compañías en cartera. Fuente: MSCI.

Referente a los indicadores de valoración ASG ©2021 MSCI ESG Research LLC, Aunque los proveedores de información de VidaCaixa —incluyendo, sin limitación, MSCI ESG Research LLC y sus afiliados (las «Partes de ESG») — obtienen la información (la «Información») de fuentes que consideran fiables, ninguna de las Partes de ESG garantiza la originalidad, la exactitud o la integridad de los datos aquí incluidos y renuncian expresamente a todas las garantías expresas o implícitas, incluyendo las de comerciabilidad e idoneidad para un propósito particular. La información solo puede usarse para uso interno, no se puede reproducir ni re difundir de ninguna forma ni puede utilizarse como base o componente de ningún instrumento o producto financiero o índice. Además, ninguna de las informaciones puede utilizarse en sí misma para determinar qué valores comprar o vender o cuándo comprarlos o venderlos. Ninguna de las Partes de ESG tendrá responsabilidad alguna por los errores u omisiones con relación a los datos que figuran en el presente documento, ni por los daños directos, indirectos, especiales, punitivos, consecuentes o de cualquier otro tipo (incluyendo el lucro cesante), aunque se notifique la posibilidad de tales daños.

(2) Emisiones CO2 (t/\$M ventas) es la intensidad media de emisiones de dióxido de carbono. Esto indica la exposición de una cartera a empresas intensivas en dióxido de carbono, medida en toneladas de CO2e por millón de ventas. Como referencia, un índice global tiene una intensidad aproximada de 140 t/\$M ventas a dic-2020.

(3) Los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) son objetivos que buscan poner fin a la pobreza a través de mejoras en la salud, en la educación, en el crecimiento económico y la reducción de las desigualdades, además de abordar el cambio climático, preservar los océanos y los bosques del planeta, como se detalla en la página web de Naciones

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