

Indicador de Riesgo y Alertas sobre Liquidez

Alertas sobre Liquidez

Alerta mostrada en caso de que el producto financiero tenga posibles limitaciones respecto a la liquidez y a la venta anticipada:

- 🔒 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.
- 🔒 El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible si se produce alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

Indicador de Riesgo y Rentabilidad

1 2 3 4 5 6 7

Este dato es indicativo del riesgo del plan y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del plan. Además, no hay garantía de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

Informe de Mercados

La primera mitad de 2022 se caracterizó por los altos datos de inflación y la reacción de los bancos centrales anunciando subidas de tipos de interés. Ambos factores contribuyeron a extender el miedo a una desaceleración económica durante los próximos trimestres, que pudiera llegar incluso a recesión en 2023. La invasión de Ucrania por parte de Rusia añadió tensión a los ya elevados precios de las materias primas e inestabilidad geopolítica. El dato avanzado de inflación en España correspondiente al mes de junio se publicó en el 10,2%. De confirmarse, sería el nivel más alto desde 1985.

La cartera estuvo invertida en activos a corto plazo, principalmente de la mayor calidad crediticia, los cuales destacaron favorablemente por su comportamiento estable en las turbulencias que sufrieron todos los activos, incluidos los de renta fija, durante el primer semestre del año. No obstante, el fondo generó una pequeña rentabilidad negativa.

*Puede consultar la información de Mercados ampliada a través de la web:

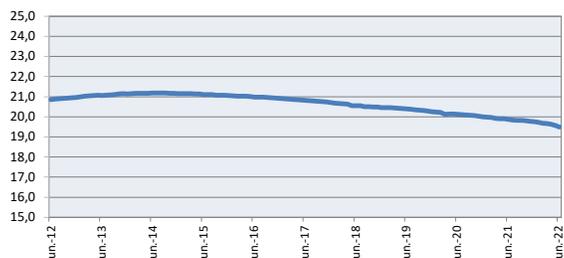
<https://www.zurich.es/es-es/seguros/planes-de-pensiones/rentabilidad>

Rentabilidades Históricas 1er Semestre 2022

Rentabilidades

Mes	-0,42%	Media 3 años	-1,15%
3 meses	-0,94%	Media 5 años	-1,13%
Año en curso	-1,41%	Media 10 años	-0,46%
		Media 15 años	0,36%
		Media 20 años	0,61%

Evolución valor liquidativo de los últimos 10 años 1er Semestre 2022



Contingencias

Contingencias cubiertas

- Jubilación, y situación asimilable o equivalente a la jubilación
- Invalidez (total, absoluta o gran invalidez).
- Fallecimiento del participante o del beneficiario
- Dependencia severa o Gran dependencia

Liquidez en supuestos excepcionales de:

- Enfermedad grave
- Desempleo de larga duración
- Rescate aportaciones con antigüedad superior a 10 años

Forma de cobro

- El beneficiario puede optar por percibir la prestación en forma de:
 - Capital
 - Renta
 - Mixta capital y renta
- Pagos sin periodicidad con límites regulados en Especificaciones
- No hay actualmente un plazo limitado para comunicar la Contingencia a la Entidad Gestora

Información Adicional

Le recordamos que las aportaciones a planes de pensiones anteriores a 31/12/2006 pueden generar derecho a reducción fiscal del 40% en las condiciones y plazos regulados por la normativa en vigor (excepto para País Vasco y Navarra en los que la reducción se aplicará, en su caso, en las condiciones establecidas por la normativa foral en vigor). En este sentido, le informamos que:

- Para Contingencias acaecidas entre 2011 y 2014: el rescate deberá producirse antes de la finalización del octavo año desde que acaece la contingencia.
- Para Contingencias acaecidas a partir de 2015: el rescate deberá producirse en el ejercicio fiscal en el que acaece la contingencia o en los dos siguientes.

En caso de ser titular de varios planes de pensiones, podrá aplicar la reducción del 40% (en caso de tener derecho y haber aportaciones anteriores a 31/12/ 2016) en todos ellos, siempre y cuando, los rescates (en su conjunto) se realicen en el mismo ejercicio fiscal.

Operaciones Vinculadas

Información sobre operaciones vinculadas en virtud de lo dispuesto en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones: la Entidad Gestora puede realizar por cuenta del Fondo de Pensiones operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones. Para ello, la Gestora ha adoptado procedimientos, recogidos en su Reglamento Interno de Conducta, para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas, en caso de producirse, se realizan en interés exclusivo de los Fondos de Pensiones gestionados y a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado.

Fuente: elaboración propia.

(1) Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Inscrito en el Registro Administrativo de la D.G.S. con el nº F0099

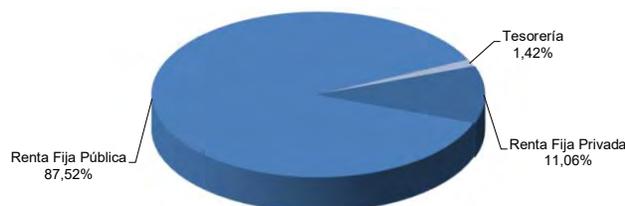
Entidad Gestora: Deutsche Zurich Pensiones, Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A., NIF A-61502282. Inscrita en el R.M. De Madrid, T36.845, F.51, S.8, H. M-659497, I.2

Datos del Plan de Pensiones

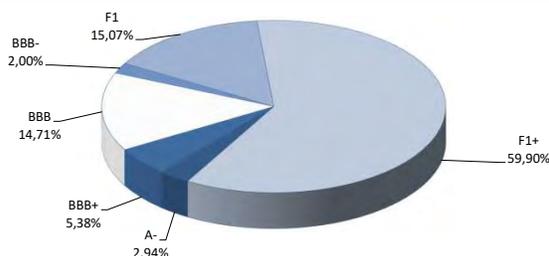
Categoría Inverco	Renta Fija Corto Plazo
Índice de Referencia	100% ML MONETARIO
Fecha de Adscripción del Plan	13/11/1997
Fondo Adscrito	ZURICH SUIZA, FONDO DE PENSIONES
Gestora del Fondo	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA BNP Paribas Securities Services, Suc. en España
Depositario del Fondo	KPMG Auditores, S.L.
Auditor del Fondo	DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania
Entidad contratada para la Gestión Activos Financieros	
Divisa de denominación	EURO
Patrimonio	EUROS 5.167.404
Valor de la participación	EUROS 19.486470
Nº de participes	1.251
Comisión de gestión	0,85% sobre el patrimonio
Comisión de depositaria	0,026% sobre el patrimonio
Otros Gastos 2022-06 (Auditoría, Registro Mercantil, Notario y otros)	0,06% sobre el patrimonio
Código de Producto	73301

Análisis de la cartera 1er Semestre 2022

Cartera por tipo de activos



Distribución de los Activos de Renta Fija por Rating



Principales Valores

Valor	País	Sector	%
GERMAN TREASURY BILL 0% 19/10/2022	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	11,59%
BUONI ORDINARI DEL TES 0% 13/01/2023	ITALIA	GUBERNAMENTAL	10,23%
GERMAN TREASURY BILL 0% 20/07/2022	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	10,09%
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 05/10/2022	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	9,86%
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 10/03/2023	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	7,94%
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 08/07/2022	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	6,92%
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 22/03/2023	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	6,53%
GERMAN TREASURY BILL 0% 21/09/2022	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	5,35%
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM 0% 10/11/22	BELGICA	GUBERNAMENTAL	4,61%
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 07/09/2022	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	4,25%

Fondo	Fecha	Nombre valor	Pais	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalia	Minusvalia	Valor Realización	% Total	Emisora
510	20220630	LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 08/07/2022	ESPAÑA	416.000,00	100,08	416.018,78	0,00	-24,42	416.327,62	7,02%	ESTADO ESPAÑOL
510	20220630	GERMAN TREASURY BILL 0% 21/09/2022	ALEMANIA	321.000,00	100,40	321.347,24	0,00	-122,40	322.151,69	5,42%	GERMAN TREASURY BILL
510	20220630	FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 07/09/2022	FRANCIA	255.000,00	100,37	255.229,50	0,00	-204,00	255.731,22	4,31%	FRENCH REPUBLIC
510	20220630	FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 05/10/2022	FRANCIA	592.000,00	100,40	592.574,24	0,00	-688,90	593.686,94	10,00%	FRENCH REPUBLIC
510	20220630	GERMAN TREASURY BILL 0% 19/10/2022	ALEMANIA	696.000,00	100,43	696.635,50	0,00	-651,39	698.328,13	11,76%	GERMAN TREASURY BILL
510	20220630	TREASURY CERTIFICATES BELGIUM 0%10/11/22	BELGICA	276.738,00	100,43	276.906,25	0,00	-404,12	277.525,61	4,67%	BELGIUM KINGDOM
510	20220630	BUONI ORDINARI DEL TES 0% 13/01/2023	ITALIA	615.000,00	100,25	614.656,39	0,00	-1.370,65	615.191,16	10,37%	REPUBLIC OF ITALY
510	20220630	LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 10/03/2023	ESPAÑA	478.000,00	100,24	477.012,00	0,00	-1.810,28	477.356,30	8,05%	ESTADO ESPAÑOL
510	20220630	FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 22/03/2023	FRANCIA	393.119,00	100,28	392.607,95	0,00	-1.297,25	392.907,80	6,63%	FRENCH REPUBLIC
510	20220630	GERMAN TREASURY BILL 0% 20/07/2022	ALEMANIA	606.000,00	100,14	606.194,14	0,00	-31,94	606.789,25	10,23%	GERMAN TREASURY BILL
510	20220630	AUSTRIAN T-BILL 0% 26/01/2023	AUSTRIA	100.000,00	99,92	99.932,40	15,99	0,00	99.931,99	1,69%	REPUBLIC OF AUSTRIA
510	20220630	GERMAN TREASURY BILL 0% 17/05/2023	ALEMANIA	52.000,00	99,80	51.868,23	0,00	-32,78	51.861,66	0,88%	GERMAN TREASURY BILL
510	20220630	TREASURY CERTIFICATES BELGIUM 0% 11/05/23	BELGICA	86.000,00	99,67	85.703,22	0,00	-28,53	85.688,20	1,45%	BELGIUM KINGDOM
510	20220630	DUTCH TREASURY CERT 0% 23/11/2022	HOLANDA	170.000,00	100,14	170.151,48	0,00	-62,83	170.180,64	2,87%	KINGDOM OF THE NETHERLANDS
510	20220630	BILHETES DO TESOURO 0 19/05/2023	PORTUGAL	119.000,00	199,21	118.610,86	42,53	-13,20	118.561,20	2,00%	ESTADO PORTUGUES
510	20220630	BUONI ORDINARI DEL TES 0% 12/05/2023	ITALIA	85.000,00	99,51	84.629,81	23,81	0,00	84.606,76	1,43%	BUONI ORDINARI DEL TES
Total Renta Fija Pública				5.260.857,00		5.260.077,99	82,32	-6.722,69	5.266.826,17	88,78%	
Fondo	Fecha	Nombre valor	Pais	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalia	Minusvalia	Valor Realización	% Total	Emisora
510	20220630	UNIQA INSURANCE GROUP AG 1.375 09/07/30	AUSTRIA	200.000,00	109,26	173.927,73	0,00	-45.298,14	173.230,70	2,94%	UNIQA INSURANCE GROUP
510	20220630	AMERICAN INTL GROUP 1.875% 21/06/2027	ESTADOS UNIDOS	174.000,00	108,21	165.124,90	0,00	-23.170,28	165.121,22	2,79%	AMERICAN INTL GROUP
510	20220630	CHORUS LTD 0.875% 05/12/2026	#ND	188.000,00	96,26	172.130,22	0,00	-10.116,77	170.855,79	2,91%	CHORUS LTD
510	20220630	CZECH GAS 1.0 16.07.27	LUXEMBURGO	190.000,00	94,63	153.533,12	0,00	-29.351,68	150.447,23	2,59%	CZECH GAS NETWORKS INV
Total Renta Fija Privada				752.000,00		664.715,97	0,00	-107.936,86	659.654,93	11,22%	
Fondo	Fecha	Nombre valor	Pais	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalia	Minusvalia	Valor Realización	% Total	Emisora
510	20220630	FUTURO EURO BUND SEP 22	ALEMANIA	-200.000,00	0,00	-297.560	0,00	0,00	0,00	0,00%	DERIVADOS
510	20220630	FUTURO S/BTP SEP 22	ITALIA	-100.000,00	0	-6.156	0,00	0,00	0,00		DERIVADOS
Total Futuros				-300.000,00		-303.716					