



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Septiembre 2024

Deutsche Bank

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Indicador de Riesgo y Alertas sobre Líquidez & Informe de Mercados



Alertas sobre Líquidez

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

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

El tercer trimestre de 2024 vino marcado por las expectativas sobre el primer movimiento de bajada de tipos de interés por parte de la Reserva Federal estadounidense. Una semana antes, el Banco Central Europeo había realizado su segunda bajada de 25 puntos básicos en este ciclo, dejando la tasa de depósito al 3,50%. El último dato de inflación del 1,8% para la Eurozona marcó la primera observación mensual en más de tres años por debajo del 2,0%, objetivo a largo plazo del BCE.

En Estados Unidos el bono del Tesoro a dos años bajó 108 puntos básicos hasta el 3,64%, mientras que la referencia a diez años bajó 58 puntos básicos hasta el 3,79%. En Europa el bono alemán de referencia a dos años bajó 74 puntos básicos hasta el 2,07% y el bono a diez años bajó 35 puntos básicos hasta el 2,12%.

En el tercer trimestre, el índice global MSCI-World subió el 4,34%, el estadounidense S&P-500 subió el 5,53% y el MSCI-Europe subió el 1,24%. El fondo registró una rentabilidad positiva durante el tercer trimestre de 2024, impulsado

tanto por el comportamiento de la renta fija como por el de la renta variable.

La cartera de renta fija tuvo una duración sobre-ponderada respecto a los 6 años de su referencia a largo plazo, durante todo el trimestre. Este vector actuó de manera positiva, dada la fuerte bajada de rentabilidades en el activo. Además, dicha posición se consiguió con bonos y futuros de la parte corta de la curva de tipos, cerca del tramo de dos años, aquel que más se benefició de las bajadas de tipos de interés. La parte de la cartera invertida en crédito tuvo también un comportamiento positivo, al manejar el mercado un escenario macroeconómico no recesivo.

La renta variable representó cerca de un 17 por ciento a lo largo del trimestre, en línea con el peso de referencia a largo plazo. La aportación de la cartera de acciones europeas fue positiva, aunque discreta. Las contribuciones más positivas vinieron de los sectores financiero, materiales e industrial. Por países, los valores alemanes aportaron la mayor contribución positiva y los holandeses fueron los que más rentabilidad restaron.

1 2 3 **4** 5 6 7

Datos del Plan de Pensiones

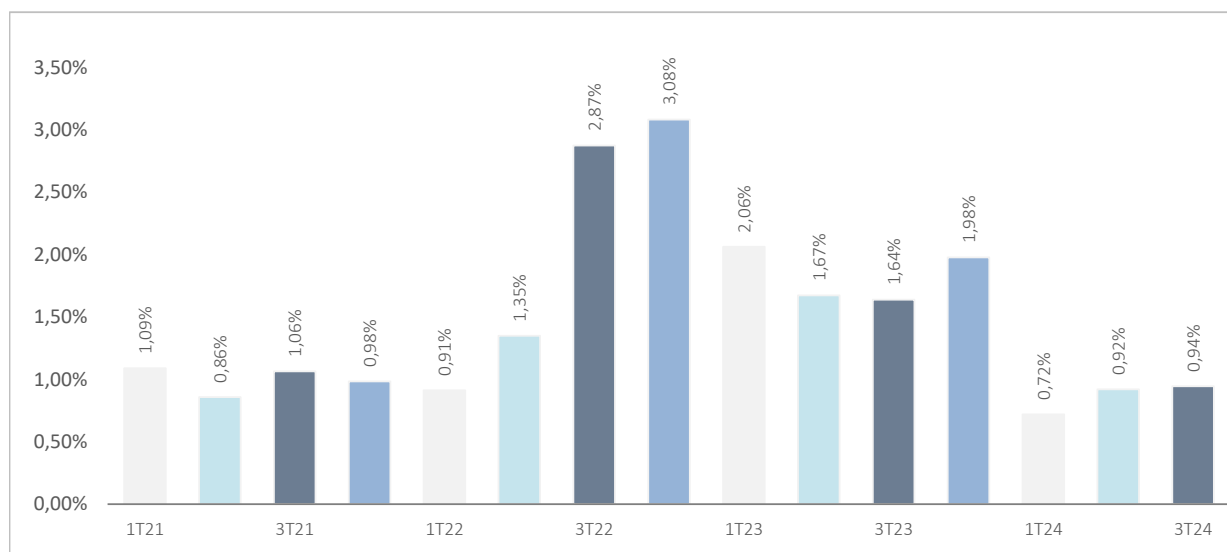
| | |
|---|---|
| Categoría Inverco | Renta Fija Mixta |
| Índice de Referencia | 20% (MSDEE15N) + 80%(45% EG00 + 35% EC03 + 10% HE00 + 10% EGOV) |
| Fecha de Adscripción del Plan | 11/10/2016 |
| Fondo Adscrito | DZ PREVISION 27, F.P |
| Gestora del Fondo | Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA |
| Depositario del Fondo | BNP Paribas S.A., Suc. en España |
| Auditor del Fondo | KPMG Auditores, S.L. |
| Entidad contratada para la Gestión Activos Financieros | DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania |
| Divisa de denominación | EURO |
| Patrimonio | EUROS 7.047.263 |
| Valor de la participación | EUROS 6,7725 |
| Nº de partícipes | 505 |
| Inversión mínima inicial | 30 EUROS |
| Inversión mínima (Aport. Periódic.) | 30 EUROS mensuales |
| Comisión de gestión | 1,3500% sobre el patrimonio |
| Comisión de depositaria | 0,0460% sobre el patrimonio |
| Otros Gastos 2024-09 (Auditoría, Registro Mercantil, Notario y otros) | 0,13% sobre el patrimonio |
| Código de Producto | 568 |



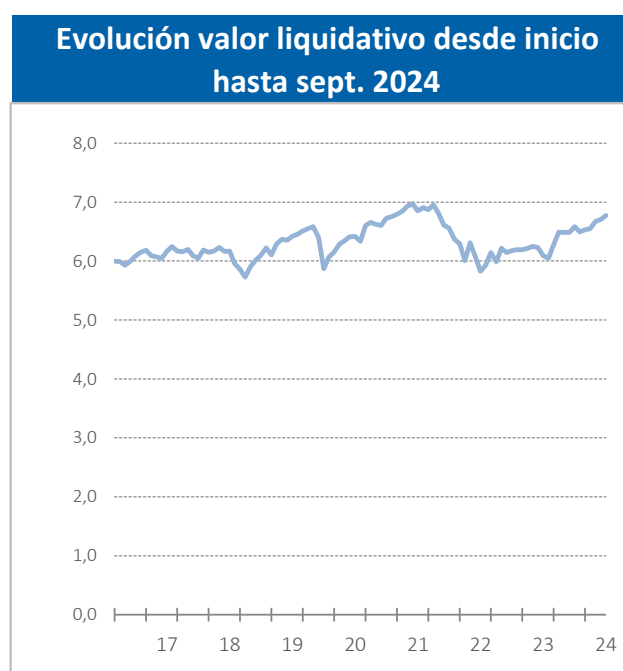
Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Rentabilidades Históricas Septiembre 2024

Volatilidades históricas Septiembre 2024



| Rentabilidades | | | |
|----------------|--------|------|---------|
| Mes | 0,96% | 2023 | 8,40% |
| 3 meses | 3,42% | 2022 | -13,92% |
| Año en curso | 4,34% | 2021 | 4,46% |
| | | 2020 | 1,71% |
| | | 2019 | 14,30% |
| Media 3 años | -0,85% | 2018 | -7,02% |
| Media 5 años | 2,53% | 2017 | 2,84% |
| Media 10 años | | 2016 | |
| Media 15 años | | 2015 | |
| Media 20 años | | 2014 | |



Fuente: elaboración propia.

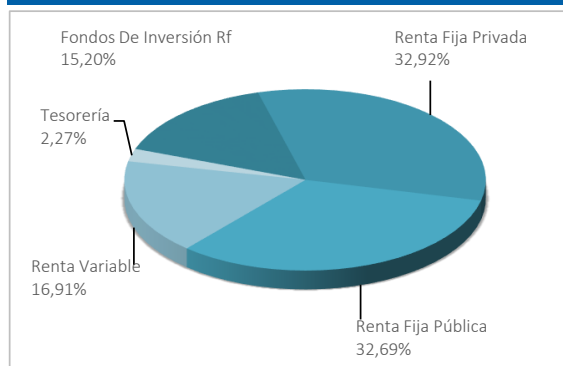
(1) Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Inscrito en el Registro Administrativo de la D.G.S. con el nº F2059



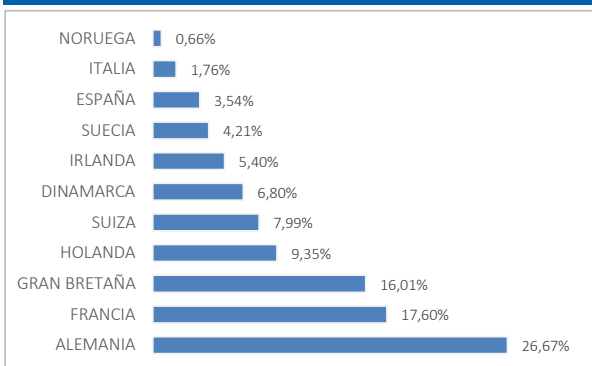
Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Análisis de la cartera Septiembre 2024

Cartera por tipo de activos



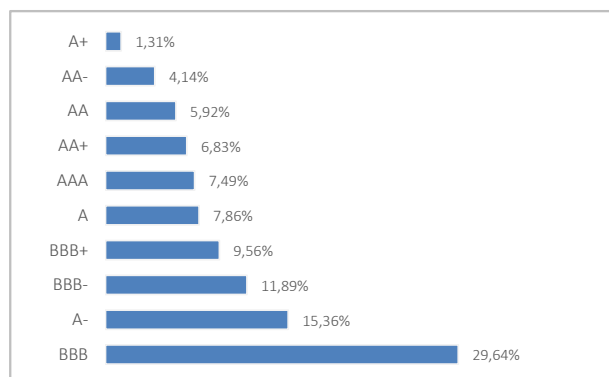
Distribución geográfica de la renta variable



Principales Valores

| Valor | País | Sector | % |
|---|------------|--------------------|-------|
| XTRACKERS II USD EMERGING MARK ETF | LUXEMBURGO | IIC / ETF | 7,90% |
| CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD C | LUXEMBURGO | IIC / ETF | 3,65% |
| DWS INVEST EURO HY C-TFC | LUXEMBURGO | IIC / ETF | 3,63% |
| BUONI POLIENNALI DEL TES 0,5 01/02/2026 | ITALIA | GOBIERNO | 2,67% |
| BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 0% 15/02/2031 | ALEMANIA | GOBIERNO | 2,47% |
| AEROPORTI ROMA 4,875% 10/07/2023 | ITALIA | CONSUMO NO CÍCLICO | 2,29% |
| ACHMEA BV 5,625% 02.11.2044 | HOLANDA | FINANCIERO | 2,26% |
| POSTNL NV 4,75% 12/06/2031 | HOLANDA | INDUSTRIAL | 2,18% |
| BUONI POLIENNALI DEL TES 0,6 01/08/2031 | ITALIA | GOBIERNO | 2,06% |
| AUTOSTRAD PER LITALIA 2% 15/01/2030 | ITALIA | INDUSTRIAL | 1,98% |

Distribución de los Activos de Renta Fija por Rating



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.



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

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:

*En caso de ser titular de un plan de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba del plan de pensiones, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

*En caso de ser titular de varios planes de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba de cada plan de pensiones, incluso en períodos impositivos diferentes, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 27 Septiembre 2024

Renta Variable

| Nombre valor | País | Sector | Títulos | Cambio Medio | Efectivo | Plusvalía | Minusvalía | Valor Realización | % Total | Emisora |
|--|--------------|---------------------------------|---------|--------------|----------|-----------|------------|-------------------|---------|--------------------------------|
| AC.VIVENDI | FRANCIA | SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES | 1.923 | 13,25 | 19.961 | 0 | -5.523 | 19.961 | 0,21% | VIVENDI SA |
| AC.ALLIANZ SE | ALEMANIA | FINANZAS | 180 | 175,60 | 53.100 | 21.492 | 0 | 53.100 | 0,57% | ALLIANZ SE |
| AC.INTESA SAN PAOLO SPA | ITALIA | FINANZAS | 7.416 | 3,22 | 28.459 | 4.596 | 0 | 28.459 | 0,31% | INTESA SANPAOLO SPA |
| AC.COMPASS GROUP PLC | GRAN BRETAÑA | PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO | 1.577 | 16,03 | 45.383 | 16.554 | 0 | 45.383 | 0,49% | COMPASS GRP |
| AC.L'OREAL | FRANCIA | CONSUMO CÍCLICO | 80 | 380,78 | 32.164 | 1.702 | 0 | 32.164 | 0,35% | LOREAL |
| AC.RICHEMONT CIE FINAN | SUIZA | PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO | 87 | 112,51 | 12.365 | 2.225 | 0 | 12.365 | 0,13% | CIE FINANCIERE RICHEMONT SA |
| AC.DEUTSCHE BANK, A.G. | ALEMANIA | FINANZAS | 1.497 | 13,69 | 23.201 | 2.710 | 0 | 23.201 | 0,25% | DEUTSCHE BANK AG |
| AC.RELX PLC | GRAN BRETAÑA | INDUSTRIAL | 789 | 19,25 | 33.281 | 15.603 | 0 | 33.281 | 0,36% | REED ELSEVIER PLC |
| AC.STMICROELECTRONICS | HOLANDA | TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | 428 | 21,86 | 11.406 | 2.050 | 0 | 11.406 | 0,12% | STMICROELECTRONICS NV |
| AC.PORSCHE AG PFD | ALEMANIA | PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO | 317 | 53,73 | 13.022 | 0 | -4.011 | 13.022 | 0,14% | PORSCHE AUTOMOBILE |
| ASTRAZENECA (GBP) | GRAN BRETAÑA | ASISTENCIA SANITARIA | 228 | 79,59 | 31.760 | 11.121 | 0 | 31.760 | 0,34% | ASTRAZENECA PLC |
| FRESENIUS SE | ALEMANIA | ASISTENCIA SANITARIA | 977 | 28,55 | 33.443 | 5.545 | 0 | 33.443 | 0,36% | FRESENIUS SE & CO KGAA |
| ING GROEP NUEVAS 2016 | HOLANDA | FINANZAS | 1.555 | 10,85 | 25.306 | 8.429 | 0 | 25.306 | 0,27% | ING GROEP NV |
| LVMH MOET HENNESSY | FRANCIA | CONSUMO CÍCLICO | 43 | 381,42 | 29.606 | 13.204 | 0 | 29.606 | 0,32% | LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITT |
| ASML HOLDING NV | HOLANDA | INDUSTRIAL | 83 | 361,50 | 61.885 | 31.881 | 0 | 61.885 | 0,66% | ASML HOLDING NV |
| SAINT GOBAIN | FRANCIA | INDUSTRIAL | 446 | 39,84 | 36.447 | 18.678 | 0 | 36.447 | 0,39% | CIE DE SAINT-GOBAIN |
| VINCI | FRANCIA | INDUSTRIAL | 267 | 83,82 | 28.022 | 5.642 | 0 | 28.022 | 0,30% | VINCI SA |
| NESTLE R | SUIZA | CONSUMO CÍCLICO | 343 | 86,33 | 30.954 | 3.009 | 0 | 30.954 | 0,33% | NESTLE SA |
| MERCK | ALEMANIA | ASISTENCIA SANITARIA | 161 | 125,36 | 25.438 | 5.255 | 0 | 25.438 | 0,27% | MERCK KGAA |
| CAP GEMINI | FRANCIA | TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | 77 | 120,72 | 14.934 | 5.639 | 0 | 14.934 | 0,16% | CAPGEMINI SE |
| SIKA AG | SUIZA | MATERIALES | 79 | 159,99 | 23.504 | 11.904 | 0 | 23.504 | 0,25% | SIKA AG |
| ADIDAS AG (GR) | ALEMANIA | PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO | 69 | 209,14 | 16.415 | 1.984 | 0 | 16.415 | 0,18% | ADIDAS AG |
| DEUTSCHE TELEKOM (GR) | ALEMANIA | SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES | 1.995 | 18,75 | 52.648 | 15.242 | 0 | 52.648 | 0,56% | DEUTSCHE TELEKOM INT FIN |
| E.ON.AG | ALEMANIA | SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA | 1.614 | 9,69 | 21.555 | 5.909 | 0 | 21.555 | 0,23% | E.ON SE |
| TOTAL | FRANCIA | ENERGÍA | 490 | 50,93 | 28.665 | 3.709 | 0 | 28.665 | 0,31% | TOTAL SA |
| SAP (GR) | ALEMANIA | TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | 168 | 113,91 | 34.339 | 15.203 | 0 | 34.339 | 0,37% | SAP SE |
| RENTOKIL INITIAL | GRAN BRETAÑA | INDUSTRIAL | 2.653 | 3,47 | 11.621 | 1.085 | 0 | 11.621 | 0,12% | RENTOKIL INITIAL |
| SWEDBANK AB | SUECIA | FINANZAS | 2.072 | 171,57 | 39.493 | 5.677 | 0 | 39.493 | 0,42% | SWEDBANK AB |
| BANCO SANTANDER | ESPAÑA | FINANZAS | 8.218 | 3,60 | 37.807 | 8.195 | 0 | 37.807 | 0,41% | BANCO SANTANDER SA |
| ASHTREAD GROUP PLC | GRAN BRETAÑA | INDUSTRIAL | 223 | 25,27 | 15.510 | 9.076 | 0 | 15.510 | 0,17% | ASHTREAD GROUP PLC |
| ROCHE HOLDING | SUIZA | ASISTENCIA SANITARIA | 125 | 329,49 | 35.929 | 0 | -2.647 | 35.929 | 0,39% | ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN |
| HSBC | GRAN BRETAÑA | FINANZAS | 7.164 | 5,07 | 57.630 | 15.346 | 0 | 57.630 | 0,62% | HSBC HOLDINGS PLC |
| SANOFI-AVENTIS | FRANCIA | ASISTENCIA SANITARIA | 306 | 95,25 | 31.487 | 2.340 | 0 | 31.487 | 0,34% | SANOFI |
| ABN AMRO GROUP NV | HOLANDA | FINANZAS | 1.660 | 13,14 | 26.900 | 5.095 | 0 | 26.900 | 0,29% | ABN AMRO |
| AXA | FRANCIA | FINANZAS | 1.315 | 21,75 | 45.407 | 16.800 | 0 | 45.407 | 0,49% | AXA SA |
| SCHNEIDER ELECTRIC | FRANCIA | INDUSTRIAL | 15 | 207,30 | 3.543 | 433 | 0 | 3.543 | 0,04% | SCHNEIDER ELECTRIC SE |
| DEUTSCHE POST GY | ALEMANIA | SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA | 660 | 32,19 | 26.420 | 5.173 | 0 | 26.420 | 0,28% | DEUTSCHE POST AG |
| SCOUT24 AG | ALEMANIA | CONSUMO CÍCLICO | 293 | 60,75 | 22.634 | 4.835 | 0 | 22.634 | 0,24% | SCOUT24 AG |
| INFORMA PLC | GRAN BRETAÑA | SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES | 2.044 | 6,01 | 20.153 | 6.177 | 0 | 20.153 | 0,22% | INFORMA PLC |
| BRENTNAG AG | ALEMANIA | MATERIALES | 248 | 65,82 | 16.611 | 287 | 0 | 16.611 | 0,18% | BRENTNAG AG |
| STELLANTIS NV (IM) | HOLANDA | CONSUMO CÍCLICO | 866 | 17,72 | 10.745 | 0 | -4.604 | 10.745 | 0,12% | STELLANTIS NV |
| INFINEON TECHNOLOGIES GR | ALEMANIA | TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN | 583 | 34,25 | 18.341 | 0 | -1.624 | 18.341 | 0,20% | INFINEON TECHNOLOGIES AG |
| VOLKSWAGEN AG-PFD | ALEMANIA | PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO | 144 | 174,48 | 13.703 | 0 | -11.422 | 13.703 | 0,15% | VOLKSWAGEN AG |
| DAIMLER TRUCK HOLDING AG NUEVAS DIC 21GY | ALEMANIA | PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO | 414 | 41,74 | 13.923 | 0 | -3.357 | 13.923 | 0,15% | DAIMLER AG |
| SHELL PLC (LN) | GRAN BRETAÑA | ENERGÍA | 1.340 | 24,35 | 39.062 | 1.747 | 0 | 39.062 | 0,42% | ROYAL DUTCH SHELL PLC |
| DSV B | DINAMARCA | INDUSTRIAL | 131 | 1.168,86 | 24.305 | 3.749 | 0 | 24.305 | 0,26% | DSV B |
| ATLAS COPCO-AB | SUECIA | INDUSTRIAL | 1.631 | 121,14 | 28.366 | 9.925 | 0 | 28.366 | 0,30% | ATLAS COPCO AB |
| AC.SSE PLC | GRAN BRETAÑA | SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA | 175 | 19,54 | 3.961 | 0 | -96 | 3.961 | 0,04% | SCOTTISH & SOUTHERN ENERGY |
| INDITEX | ESPAÑA | CONSUMO CÍCLICO | 363 | 44,73 | 19.290 | 3.054 | 0 | 19.290 | 0,21% | INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL SA |
| DSM-FIRMENICH AG | SUIZA | INDUSTRIAL | 212 | 104,58 | 26.214 | 4.043 | 0 | 26.214 | 0,28% | DSM-FIRMENICH AG |
| PUMA | ALEMANIA | INDUSTRIAL | 370 | 58,51 | 13.875 | 0 | -7.772 | 13.875 | 0,15% | PUMA SE |

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 27 Septiembre 2024

Renta Variable

| Nombre valor | País | Sector | Títulos | Cambio Medio | Efectivo | Plusvalía | Minusvalía | Valor Realización | % Total | Emisora |
|----------------------------|-----------|--------------------------------|---------------|--------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|---------------|-----------------------|
| NOVO NORDISK A/S-B (SEP23) | DINAMARCA | ASISTENCIA SANITARIA | 809 | 316,90 | 85.421 | 51.043 | 0 | 85.421 | 0,92% | NOVO NORDISK A/S |
| CRH PLC (LN) | IRLANDA | MATERIALES | 644 | 28,16 | 52.782 | 31.770 | 0 | 52.782 | 0,57% | CRH PLC |
| LUFTHANSA B (XETRA) | ALEMANIA | PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO | 2.033 | 8,00 | 13.377 | 0 | -2.885 | 13.377 | 0,14% | LUFTHANSA B |
| DAVIDE CAMPARI-MILANO NV | HOLANDA | CONSUMO CÍCLICO | 1.920 | 9,55 | 14.592 | 0 | -3.749 | 14.592 | 0,16% | DAVIDE CAMPARI-MILANO |
| AC.SCOR SE | FRANCIA | FINANZAS | 686 | 31,18 | 13.761 | 0 | -7.629 | 13.761 | 0,15% | SCOR |
| KNORR-BREMSE AG | ALEMANIA | INDUSTRIAL | 229 | 72,11 | 18.286 | 1.772 | 0 | 18.286 | 0,20% | KNORR-BREMSE AG |
| DNB BANK ASA | NORUEGA | FINANZAS | 576 | 220,58 | 10.620 | 0 | -14 | 10.620 | 0,11% | DNB BANK ASA |
| SMURFIT WESTROCK PLC (USD) | IRLANDA | INDUSTRIAL | 772 | 32,75 | 34.265 | 10.907 | 0 | 34.265 | 0,37% | SMURFIT WESTROCK PLC |
| | | | 63.783 | | 1.613.298 | 427.816 | -55.334 | 1.613.298 | 17,31% | |

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 27 Septiembre 2024

Renta Fija Pública

| Nombre valor | País | Sector | Nominal Total | Cambio Medio | Efectivo | Plusvalía | Minusvalía | Valor Realización | % Total | Emisora |
|--|---------------|---------------|------------------|--------------|------------------|---------------|-----------------|-------------------|---------------|-----------------------------|
| COMUNIDAD MADRID 1.826% VTO. 30.04.2025 | ESPAÑA | GUBERNAMENTAL | 93.000 | 101,05 | 93.051 | 0 | -1.231 | 92.746 | 1,00% | COMUNIDAD DE MADRID |
| FRANCE GOV 0,75% 25/05/2052 | FRANCIA | GUBERNAMENTAL | 192.066 | 63,39 | 101.382 | 0 | -21.578 | 100.176 | 1,09% | FRENCH REPUBLIC |
| BONOS DEL ESTADO 1.25% VTO.31.10.2030 | ESPAÑA | GUBERNAMENTAL | 183.000 | 99,24 | 172.145 | 0 | -11.582 | 170.024 | 1,85% | ESTADO ESPAÑOL |
| BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 1,2% 31/10/2040 | ESPAÑA | GUBERNAMENTAL | 177.000 | 85,49 | 131.919 | 0 | -22.352 | 128.966 | 1,42% | ESTADO ESPAÑOL |
| OBRIGACOES DO TESOURO 0,9% 12/10/2035 | PORTUGAL | GUBERNAMENTAL | 112.519 | 91,93 | 93.549 | 0 | -11.424 | 92.019 | 1,00% | ESTADO PORTUGUES |
| IRISH TSY 0% 18/10/2031 | IRLANDA | GUBERNAMENTAL | 64.219 | 91,76 | 54.862 | 0 | -4.796 | 54.132 | 0,59% | REPUBLIC OF IRELAND |
| BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 0% 15/02/2031 | ALEMANIA | GUBERNAMENTAL | 265.846 | 89,03 | 235.726 | 0 | -2.594 | 234.095 | 2,53% | FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY |
| BELGIUM KINGDOM 0% 22/10/2031 | BELGICA | GUBERNAMENTAL | 122.219 | 87,79 | 102.730 | 0 | -5.786 | 101.507 | 1,10% | BELGIUM KINGDOM |
| BUONI POLIENNALI DEL TES 0,5 01/02/2026 | ITALIA | GUBERNAMENTAL | 262.000 | 96,38 | 255.363 | 1.808 | 0 | 254.327 | 2,74% | BUONI POLIENNALI DEL TES |
| FRANCE GOV 0,5 25/05/2040 | FRANCIA | GUBERNAMENTAL | 186.649 | 83,85 | 124.847 | 0 | -32.591 | 123.916 | 1,34% | FRENCH REPUBLIC |
| BUONI POLIENNALI DEL TES 0,6 01/08/2031 | ITALIA | GUBERNAMENTAL | 230.000 | 81,62 | 196.757 | 7.896 | 0 | 195.622 | 2,11% | BUONI POLIENNALI DEL TES |
| KFW 0,01% 31/03/2025 | ALEMANIA | GUBERNAMENTAL | 128.000 | 98,49 | 126.122 | 0 | -917 | 125.150 | 1,35% | KFW |
| EU 0% 04/11/25 | UNIÓN EUROPEA | GUBERNAMENTAL | 131.000 | 97,00 | 127.629 | 0 | -387 | 126.678 | 1,37% | EUROPEAN UNION |
| BUONI POLIENNALI DEL TES 1,8% 01/03/41 | ITALIA | GUBERNAMENTAL | 184.000 | 87,68 | 139.697 | 0 | -21.968 | 139.358 | 1,50% | BUONI POLIENNALI DEL TES |
| ADIF ALTA VELOCIDAD 3,5% 30/07/2029 | ESPAÑA | GUBERNAMENTAL | 100.000 | 98,00 | 103.408 | 4.755 | 0 | 102.750 | 1,11% | ADIF ALTA VELOCIDAD |
| BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 3,15%30/04/2033 | ESPAÑA | GUBERNAMENTAL | 114.000 | 100,09 | 118.868 | 3.264 | 0 | 117.371 | 1,28% | ESTADO ESPAÑOL |
| COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028 | ESPAÑA | GUBERNAMENTAL | 10.000 | 95,03 | 9.819 | 192 | 0 | 9.696 | 0,11% | COMMUNITY OF MADRID SPAI |
| CROATI 4 06/14/35 | CROACIA | GUBERNAMENTAL | 100.000 | 99,67 | 108.944 | 8.091 | 0 | 107.759 | 1,17% | CROATIA |
| FRANCE GOV 0,75% 25/02/2028 | FRANCIA | GUBERNAMENTAL | 94.000 | 91,49 | 89.580 | 2.038 | 0 | 88.036 | 0,96% | FRENCH REPUBLIC |
| REPUBLIC OF LATVIA 3,875 22.05.29 | LETONIA | GUBERNAMENTAL | 161.000 | 100,43 | 169.936 | 6.055 | 0 | 167.754 | 1,82% | REPUBLIC OF LATVIA |
| REPUBLIC OF ESTONIA 3,25% 17/01/2034 | ESTONIA | GUBERNAMENTAL | 79.000 | 99,21 | 82.024 | 1.805 | 0 | 80.184 | 0,88% | REPUBLIC OF ESTONIA |
| COMUNIDAD DE MADRID 3,462% 30/04/2034 | ESPAÑA | GUBERNAMENTAL | 108.000 | 99,92 | 114.191 | 4.089 | 0 | 112.000 | 1,23% | COMMUNITY OF MADRID SPAI |
| REPUBLIC OF AUSTRIA 2,9% 20/02/2034 | AUSTRIA | GUBERNAMENTAL | 172.000 | 100,51 | 179.264 | 3.022 | 0 | 175.901 | 1,92% | REPUBLIC OF AUSTRIA |
| EUROPEAN UNION BILL 0,45% 04/07/2041 | UNIÓN EUROPEA | GUBERNAMENTAL | 100.000 | 63,80 | 65.542 | 1.262 | 0 | 65.063 | 0,70% | EUROPEAN UNION |
| REPUBLIC OF AUSTRIA 3,8% 26/01/2062 | AUSTRIA | GUBERNAMENTAL | 46.000 | 112,70 | 55.088 | 2.075 | 0 | 53.915 | 0,59% | REPUBLIC OF AUSTRIA |
| OBRIGACOES DO TESOURO 3,625% 12/06/2054 | PORTUGAL | GUBERNAMENTAL | 62.000 | 102,72 | 64.537 | 79 | 0 | 63.768 | 0,69% | ESTADO PORTUGUES |
| | | | 3.477.518 | | 3.116.981 | 46.431 | -137.206 | 3.082.910 | 33,44% | |

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 27 Septiembre 2024

Fondos De Inversión

| Nombre valor | País | Sector | Nominal Total | Cambio Medio | Efectivo | Plusvalía | Minusvalía | Valor Realización | % Total | Emisora |
|------------------------------------|------------|-----------|------------------|--------------|------------------|---------------|---------------|-------------------|---------------|--------------------------------|
| XTRACKERS II USD EMERGING MARK ETF | LUXEMBURGO | IIC / ETF | 754.732 | 304,02 | 754.732 | 0 | -7.752 | 754.732 | 8,10% | XTRACKERS II USD EMERGING MARK |
| CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD C | LUXEMBURGO | IIC / ETF | 348.370 | 1.288,95 | 348.346 | 46.733 | 0 | 348.346 | 3,74% | CANDR BD-E H-I-C |
| DWS INVEST EURO HY C-TFC | LUXEMBURGO | IIC / ETF | 347.054 | 108,85 | 347.054 | 28.442 | 0 | 347.054 | 3,72% | DWS INVEST EURO HY C-TFC |
| | | | 1.450.157 | | 1.450.133 | 75.175 | -7.752 | 1.450.133 | 15,56% | |

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 27 Septiembre 2024

Renta Fija Privada

| Nombre valor | País | Sector | Nominal Total | Cambio Medio | Efectivo | Plusvalía | Minusvalía | Valor Realización | % Total | Emisora |
|--|----------------|---------------------------------|------------------|--------------|------------------|---------------|-----------------|-------------------|---------------|----------------------------|
| PROSUS NV 1,539% 03/08/2028 | HOLANDA | PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO | 110.000 | 93,45 | 102.611 | 0 | -737 | 102.064 | 1,10% | PROSUS NV |
| STEDIN HOLDING 1.5% PERPETUAL | HOLANDA | SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA | 110.000 | 101,22 | 104.690 | 0 | -7.448 | 103.893 | 1,12% | STEDIN HOLDING NV |
| ASSICURAZIONI GENERALI 5% 08/06/2048 | ITALIA | FINANZAS | 100.000 | 100,19 | 106.340 | 4.631 | 0 | 104.818 | 1,14% | ASSICURAZIONI GENERALI SPA |
| ALLIANDER NV 1,625% PERPETUAL | HOLANDA | SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA | 110.000 | 119,31 | 108.701 | 0 | -22.510 | 108.727 | 1,17% | ALLIANDER NV |
| STANDARD CHARTERED 2,5% 09/09/2030 | GRAN BRETAÑA | FINANZAS | 110.000 | 113,08 | 109.069 | 0 | -15.333 | 109.052 | 1,17% | STANDARD CHARTERED |
| AXA SA 3,875% 20/05/2049 | FRANCIA | FINANZAS | 110.000 | 231,37 | 114.361 | 0 | -139.592 | 114.915 | 1,23% | AXA SA |
| BNG 1% 01/12/26 | HOLANDA | FINANZAS | 108.000 | 100,89 | 106.823 | 0 | -2.504 | 106.461 | 1,15% | BNG BANK NV |
| AUTOSTRAD PER LITALIA 2% 15/01/2030 | ITALIA | INDUSTRIAL | 200.000 | 83,73 | 189.246 | 15.596 | 0 | 183.047 | 2,03% | AUTOSTRAD PER LITALIA |
| PROLOGIS EURO FINANCE 4,25% 31/01/43 | ESTADOS UNIDOS | FINANZAS | 100.000 | 98,91 | 104.624 | 2.866 | 0 | 101.780 | 1,12% | PROLOGIS EURO FINANCE |
| PANDORA A/S 4,5% 10/04/2028 | DINAMARCA | CONSUMO CÍCLICO | 100.000 | 102,77 | 106.698 | 2.115 | 0 | 104.885 | 1,14% | PANDORA A/S |
| BAYNGR 4 5/8 05/26/33 | ALEMANIA | ASISTENCIA SANITARIA | 114.000 | 101,42 | 123.238 | 5.828 | 0 | 121.450 | 1,32% | BAYER AG |
| AEROPORTI ROMA 4,875% 10/07/2023 | ITALIA | CONSUMO CÍCLICO | 200.000 | 97,33 | 218.571 | 21.626 | 0 | 216.290 | 2,34% | AEROPORTI DI ROMA SPA |
| SVENSKA HANDELSBANKEN AB 5% 16/08/2034 | SUECIA | FINANZAS | 100.000 | 99,03 | 106.910 | 7.246 | 0 | 106.277 | 1,15% | SVENSKA HANDELSBANKEN AB |
| CARRIER GLOBAL 4,5 29.11.2032 | ESTADOS UNIDOS | INDUSTRIAL | 100.000 | 101,65 | 111.714 | 6.376 | 0 | 108.026 | 1,20% | CARRIER GLOBAL CORP |
| AUTOLIV 3,625 07/08/2029 | ESTADOS UNIDOS | INDUSTRIAL | 100.000 | 99,47 | 101.648 | 1.627 | 0 | 101.096 | 1,09% | AUTOLIV INC |
| EPIROC AB 3,625% 28/02/2031 | SUECIA | INDUSTRIAL | 100.000 | 99,44 | 104.082 | 2.470 | 0 | 101.913 | 1,12% | EPIROC AB |
| AUSTRALIA PACIFIC AIRPOR 4,00 07.06.2034 | AUSTRALIA | INDUSTRIAL | 160.000 | 100,85 | 167.588 | 4.256 | 0 | 165.617 | 1,80% | AUSTRALIA PACIFIC AIRPOR |
| NOVO NORDISK A/S 3,375% 21.05.2034 | HOLANDA | ASISTENCIA SANITARIA | 150.000 | 100,02 | 156.090 | 4.241 | 0 | 154.266 | 1,67% | NOVO NORDISK A/S |
| ACHMEA BV 5,625% 02.11.2044 | HOLANDA | FINANZAS | 200.000 | 102,90 | 215.676 | 5.078 | 0 | 210.879 | 2,31% | ACHMEA BV |
| HAMBURG COMMERCIAL BANK 4,75% 02.05.2029 | ALEMANIA | FINANZAS | 110.000 | 100,28 | 118.291 | 5.857 | 0 | 116.168 | 1,27% | HAMBURG COMMERCIAL BANK |
| POSTNL NV 4,75% 12/06/2031 | HOLANDA | INDUSTRIAL | 200.000 | 101,27 | 208.355 | 2.961 | 0 | 205.493 | 2,24% | POSTNL NV |
| DCC GROUP FIN IRELAND 4,375% 27/06/2031 | IRLANDA | FINANZAS | 123.000 | 99,62 | 126.818 | 2.880 | 0 | 125.410 | 1,36% | DCC GROUP FIN IRELAND |
| LOGICOR FINANCING SARL 4,25% 18/07/2029 | LUXEMBURGO | FINANZAS | 100.000 | 100,35 | 102.683 | 1.486 | 0 | 101.837 | 1,10% | LOGICOR FINANCING SAR |
| WARNERMEDIA HOLDINGS INC 4,693% 17/05/33 | ESTADOS UNIDOS | SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES | 123.000 | 100,91 | 124.969 | 0 | -1.312 | 122.805 | 1,34% | WARNERMEDIA HOLDINGS INC |
| | | | 3.038.000 | | 3.139.797 | 97.141 | -189.436 | 3.097.171 | 33,68% | |

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 27 Septiembre 2024

Futuros

| Nombre valor | País | Sector | Nominal Total | Cambio Medio | Efectivo | Plusvalía | Minusvalía | Valor Realización | % Total | Emisora |
|--------------------------------------|----------------|-----------|------------------|--------------|---------------|-----------|------------|-------------------|--------------|-----------------------------|
| FUTURO US 10 YEARS NOTE (CBT) DEC 24 | ESTADOS UNIDOS | DERIVADOS | 357.640 | 0,00 | 45.713 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | CHICAGO MERCANTILE OF BOARD |
| EURO-BOBL FUTURE DEC24 | ALEMANIA | DERIVADOS | 1.100.000 | 0,00 | 132.055 | 0 | 0 | 0 | 0,01% | EUREX |
| FUTURO EURO SCHATZ VTO DEC24 | ALEMANIA | DERIVADOS | 500.000 | 0,00 | 535.875 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | EUREX |
| FUTURO EURO BUND DEC 24 | ALEMANIA | DERIVADOS | -400.000 | 0,00 | -539.680 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | DERIVADOS |
| FUTURO EURO BUXL 30 YR DEC 24 | ALEMANIA | DERIVADOS | -100.000 | 0,00 | -136.280 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | EUREX |
| | | | 1.457.640 | | 37.683 | 0 | 0 | 0 | 0,01% | |