



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2037 DB

Septiembre 2024

Este documento no contiene publicidad y no se trata de material de marketing ni similar.



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.

1 2 3 4 **5** 6 7

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 50 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.

Datos del Plan de Pensiones

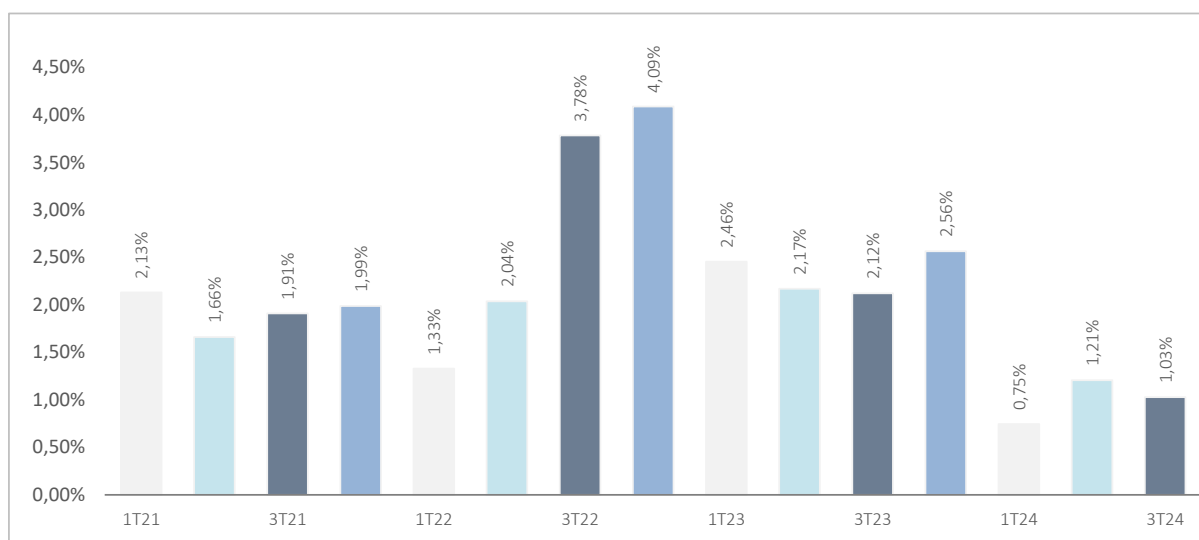
Categoría Inverco	Renta Variable Mixta
Índice de Referencia	50% (MSDEE15N) + 50%(45% EG00 + 35% EC03 + 10% HE00 + 10% EGOV)
Fecha de Adscripción del Plan	04/10/2016
Fondo Adscrito	DZ PREVISION 26, F.P
Gestora del Fondo	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA
Depositario del Fondo	BNP Paribas S.A., Suc. en 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 1.621.727
Valor de la participación	EUROS 7,735914494
Nº de partícipes	165
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)	0,37% sobre el patrimonio
Código de Producto	569



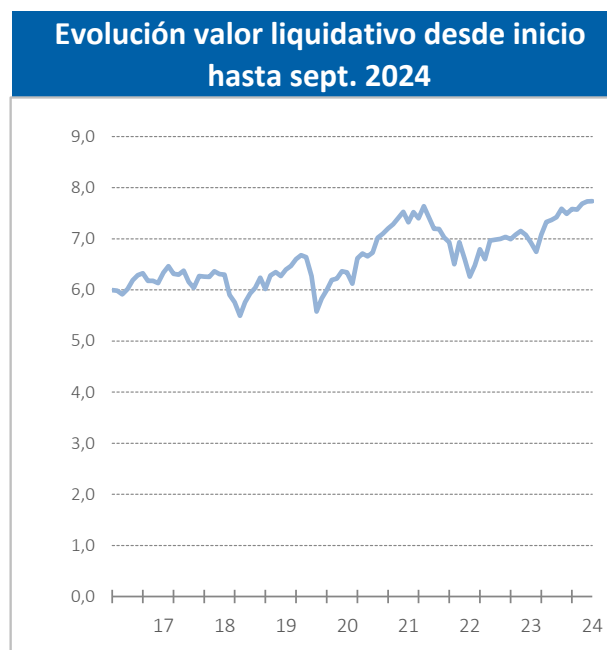
Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2037 DB

Rentabilidades Históricas Septiembre 2024

Volatilidades históricas Septiembre 2024



Rentabilidades			
Mes	0,03%	2023	10,97%
3 meses	2,19%	2022	-13,56%
Año en curso	5,56%	2021	13,81%
		2020	0,55%
		2019	21,53%
Media 3 años	2,97%	2018	-12,79%
Media 5 años	5,93%	2017	5,25%
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 F2034

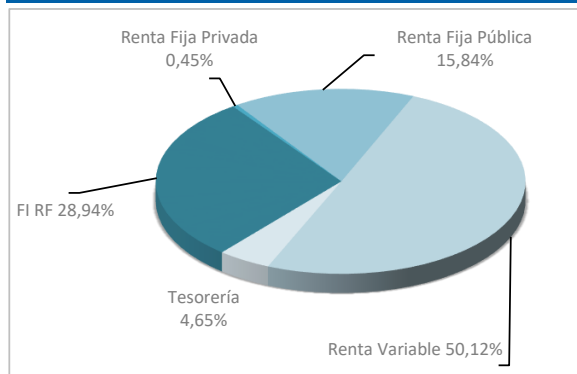
Entidad Gestora: Deutsche Zurich Pensiones, Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A., NIF A-61502282. Inscrita en el R.M. De Madrid, T36.845, F.51, S.8, H. M-659497, I.2



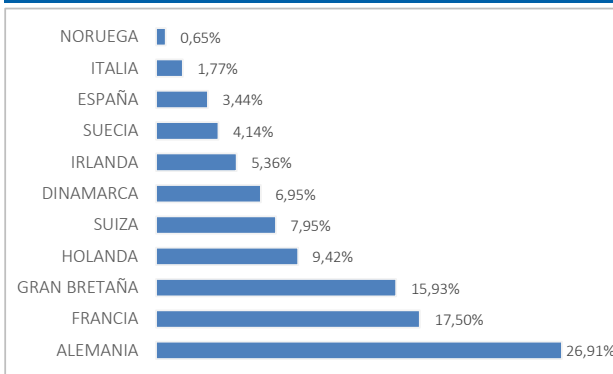
Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2037 DB

Análisis de la cartera Septiembre 2024

Cartera por tipo de activos



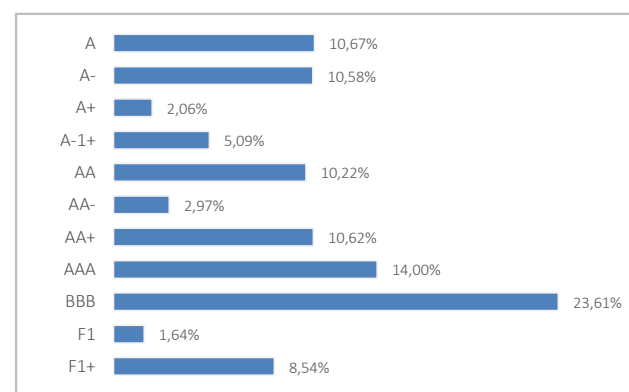
Distribución geográfica de la renta variable



Principales Valores

Valor	País	Sector	%
XTRACKERS II EUR CORPORATE BON ETF	LUXEMBURGO	IIC / ETF	10,28%
AMUNDI INDEX EURO CORPORATE SR	LUXEMBURGO	IIC / ETF	10,03%
XTRACKERS II USD EMERGING MARK ETF	LUXEMBURGO	IIC / ETF	4,41%
CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD C	LUXEMBURGO	IIC / ETF	4,07%
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASISTENCIA SANITARIA	2,71%
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	1,96%
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANCIERO	1,83%
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANCIERO	1,68%
DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANIA	TELECOMUNICACIONES	1,67%
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIALES	1,61%

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 2037 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 2037 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 26 Septiembre 2024

Renta Variable

Nombre valor	País	Sector	Títulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
AC.VIVENDI	FRANCIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	2.223	14,32	23.075	0	-8.766	23.075	0,65%	VIVENDI SA
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANZAS	213	175,96	62.835	25.356	0	62.835	1,77%	ALLIANZ SE
AC.INTESA SAN PAOLO SPA	ITALIA	FINANZAS	8.600	3,22	33.003	5.279	0	33.003	0,93%	INTESA SANPAOLO SPA
AC.COMPASS GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	1.759	14,88	50.621	20.753	0	50.621	1,43%	COMPASS GRP
AC.L'OREAL	FRANCIA	CONSUMO CÍCLICO	91	381,56	36.587	1.864	0	36.587	1,03%	LOREAL
AC.RICHEMONT CIE FINAN	SUIZA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	99	112,51	14.070	2.532	0	14.070	0,40%	CIE FINANCIERE RICHEMONT SA
AC.DEUTSCHE BANK, A.G.	ALEMANIA	FINANZAS	1.739	13,66	26.951	3.204	0	26.951	0,76%	DEUTSCHE BANK AG
AC.RELX PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	879	17,89	37.078	18.684	0	37.078	1,05%	REED ELSEVIER PLC
AC.STMICROELECTRONICS	HOLANDA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	478	22,18	12.739	2.136	0	12.739	0,36%	STMICROELECTRONICS NV
AC.PORSCH AG PFD	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	334	63,05	13.721	0	-7.338	13.721	0,39%	PORSCH AUTOMOBILE
ASTRAZENECA (GBP)	GRAN BRETAÑA	ASISTENCIA SANITARIA	266	74,69	37.054	14.331	0	37.054	1,05%	ASTRAZENECA PLC
FRESENIUS SE	ALEMANIA	ASISTENCIA SANITARIA	1.112	28,61	38.064	6.250	0	38.064	1,08%	FRESENIUS SE & CO KGAA
ING GROEP NUEVAS 2016	HOLANDA	FINANZAS	1.840	10,29	29.944	11.003	0	29.944	0,85%	ING GROEP NV
LVMH MOET HENNESSY	FRANCIA	CONSUMO CÍCLICO	53	394,03	36.491	15.607	0	36.491	1,03%	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITT
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	98	390,50	73.069	34.799	0	73.069	2,06%	ASML HOLDING NV
SAINT GOBAIN	FRANCIA	INDUSTRIAL	499	39,96	40.778	20.839	0	40.778	1,15%	CIE DE SAINT-GOBAIN
VINCI	FRANCIA	INDUSTRIAL	309	85,87	32.430	5.896	0	32.430	0,92%	VINCI SA
NESTLE R	SUIZA	CONSUMO CÍCLICO	384	92,95	34.654	1.766	0	34.654	0,98%	NESTLE SA
MERCK	ALEMANIA	ASISTENCIA SANITARIA	186	133,17	29.388	4.619	0	29.388	0,83%	MERCK KGAA
CAP GEMINI	FRANCIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	82	126,62	15.904	5.521	0	15.904	0,45%	CAPGEMINI SE
SIKA AG	SUIZA	MATERIALES	91	182,55	27.075	12.112	0	27.075	0,76%	SIKA AG
ADIDAS AG (GR)	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	86	238,37	20.459	0	-40	20.459	0,58%	ADIDAS AG
DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	2.361	18,67	62.307	18.227	0	62.307	1,76%	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN
E.ON.AG	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	1.872	9,72	25.001	6.805	0	25.001	0,71%	E.ON SE
TOTAL	FRANCIA	ENERGÍA	547	47,21	32.000	6.175	0	32.000	0,90%	TOTAL SA
SAP (GR)	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	198	110,42	40.471	18.607	0	40.471	1,14%	SAP SE
RENTOKIL INITIAL	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	3.139	3,82	13.750	0	-23	13.750	0,39%	RENTOKIL INITIAL
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANZAS	2.313	164,57	44.087	6.822	0	44.087	1,25%	SWEDBANK AB
BANCO SANTANDER	ESPAÑA	FINANZAS	9.174	3,62	42.205	9.025	0	42.205	1,19%	BANCO SANTANDER SA
ASHTREAD GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	237	27,63	16.484	8.973	0	16.484	0,47%	ASHTREAD GROUP PLC
ROCHE HOLDING	SUIZA	ASISTENCIA SANITARIA	145	348,82	41.678	0	-4.787	41.678	1,18%	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANZAS	8.474	4,60	68.169	22.658	0	68.169	1,93%	HSBC HOLDINGS PLC
SANOFI-AVENTIS	FRANCIA	ASISTENCIA SANITARIA	341	92,16	35.089	3.663	0	35.089	0,99%	SANOFI
ABN AMRO GROUP NV	HOLANDA	FINANZAS	1.921	13,40	31.130	5.379	0	31.130	0,88%	ABN AMRO
AXA	FRANCIA	FINANZAS	1.555	20,17	53.694	22.324	0	53.694	1,52%	AXA SA
SCHNEIDER ELECTRIC	FRANCIA	INDUSTRIAL	17	207,30	4.015	491	0	4.015	0,11%	SCHNEIDER ELECTRIC SE
DEUTSCHE POST GY	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	764	34,72	30.583	4.056	0	30.583	0,86%	DEUTSCHE POST AG
SCOUT24 AG	ALEMANIA	CONSUMO CÍCLICO	340	59,99	26.265	5.867	0	26.265	0,74%	SCOUT24 AG
INFORMA PLC	GRAN BRETAÑA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	2.277	5,61	22.450	7.919	0	22.450	0,63%	INFORMA PLC
BRENNTAG AG	ALEMANIA	MATERIALES	285	65,79	19.089	339	0	19.089	0,54%	BRENNTAG AG
STELLANTIS NV (IM)	HOLANDA	CONSUMO CÍCLICO	968	17,67	12.011	0	-5.093	12.011	0,34%	STELLANTIS NV
INFINEON TECHNOLOGIES GR	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	674	34,54	21.204	0	-2.075	21.204	0,60%	INFINEON TECHNOLOGIES AG
VOLKSWAGEN AG-PFD	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	167	190,15	15.892	0	-15.863	15.892	0,45%	VOLKSWAGEN AG
DAIMLER TRUCK HOLDING AG NUEVAS DIC 21GY	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	495	41,26	16.647	0	-3.777	16.647	0,47%	DAIMLER AG
SHELL PLC (LN)	GRAN BRETAÑA	ENERGÍA	1.585	22,45	46.204	5.469	0	46.204	1,31%	ROYAL DUTCH SHELL PLC
DSV B	DINAMARCA	INDUSTRIAL	152	1.147,50	28.201	4.781	0	28.201	0,80%	DSV B
ATLAS COPCO-AB	SUECIA	INDUSTRIAL	1.891	116,78	32.888	11.859	0	32.888	0,93%	ATLAS COPCO AB
AC.SSE PLC	GRAN BRETAÑA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	200	19,54	4.527	0	-109	4.527	0,13%	SCOTTISH & SOUTHERN ENERGY
INDITEX	ESPAÑA	CONSUMO CÍCLICO	410	44,75	21.787	3.440	0	21.787	0,62%	INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL SA
DSM-FIRMENICH AG	SUIZA	INDUSTRIAL	246	111,83	30.418	2.908	0	30.418	0,86%	DSM-FIRMENICH AG
PUMA	ALEMANIA	INDUSTRIAL	438	59,07	16.425	0	-9.448	16.425	0,46%	PUMA SE

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2037 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 26 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	957	218,58	101.048	72.980	0	101.048	2,85%	NOVO NORDISK A/S
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIALES	733	27,00	60.076	37.136	0	60.076	1,70%	CRH PLC
LUFTHANSA B (XETRA)	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	2.158	8,00	14.200	0	-3.063	14.200	0,40%	LUFTHANSA B
DAVIDE CAMPARI-MILANO NV	HOLANDA	CONSUMO CÍCLICO	2.153	9,48	16.363	0	-4.051	16.363	0,46%	DAVIDE CAMPARI-MILANO
AC.SCOR SE	FRANCIA	FINANZAS	773	31,20	15.506	0	-8.608	15.506	0,44%	SCOR
KNORR-BREMSE AG	ALEMANIA	INDUSTRIAL	265	72,14	21.160	2.042	0	21.160	0,60%	KNORR-BREMSE AG
DNB BANK ASA	NORUEGA	FINANZAS	657	220,58	12.113	0	-16	12.113	0,34%	DNB BANK ASA
SMURFIT WESTROCK PLC (USD)	IRLANDA	INDUSTRIAL	855	37,58	37.948	8.262	0	37.948	1,07%	SMURFIT WESTROCK PLC
SMURFIT WESTROCK PLC (LN)	IRLANDA	INDUSTRIAL	36	31,86	1.618	284	0	1.618	0,05%	SMURFIT WESTROCK PLC
			73.194		1.860.689	509.043	-73.056	1.860.689	52,56%	

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	17.000	100,19	17.009	0	-140	16.892	0,48%	COMUNIDAD DE MADRID
FRANCE GOV 0,75% 25/05/2052	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	31.000	64,06	16.363	0	-3.666	16.194	0,46%	FRENCH REPUBLIC
BONOS DEL ESTADO 1.25% VTO.31.10.2030	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	31.000	99,82	29.161	0	-2.145	28.798	0,82%	ESTADO ESPAÑOL
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 1,2% 31/10/2040	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	28.000	86,53	20.869	0	-3.841	20.388	0,59%	ESTADO ESPAÑOL
OBRIGACOES DO TESOURO 0,9% 12/10/2035	PORTUGAL	GUBERNAMENTAL	18.000	92,31	14.965	0	-1.910	14.705	0,42%	ESTADO PORTUGUES
IRISH TSY 0% 18/10/2031	IRLANDA	GUBERNAMENTAL	13.000	91,76	11.106	0	-1.005	10.924	0,31%	REPUBLIC OF IRELAND
BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 0% 15/02/2031	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	42.000	87,63	37.241	113	0	36.918	1,05%	FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY
BELGIUM KINGDOM 0% 22/10/2031	BELGICA	GUBERNAMENTAL	19.000	88,24	15.970	0	-1.030	15.736	0,45%	BELGIUM KINGDOM
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,5 01/02/2026	ITALIA	GUBERNAMENTAL	58.000	97,03	56.531	17	0	56.291	1,60%	BUONI POLIENNALI DEL TES
FRANCE GOV 0,5 25/05/2040	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	30.000	84,87	20.067	0	-5.532	19.929	0,57%	FRENCH REPUBLIC
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,6 01/08/2031	ITALIA	GUBERNAMENTAL	41.000	86,38	35.074	0	-507	34.910	0,99%	BUONI POLIENNALI DEL TES
KFW 0,01% 31/03/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	20.000	97,79	19.707	0	-75	19.484	0,56%	KFW
EU 0% 04/11/25	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	22.000	96,09	21.434	1	0	21.140	0,61%	EUROPEAN UNION
BUONI POLIENNALI DEL TES 1,8% 01/03/41	ITALIA	GUBERNAMENTAL	29.000	88,96	22.017	0	-3.832	21.965	0,62%	BUONI POLIENNALI DEL TES
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 3,15%30/04/2033	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	18.000	98,40	18.769	809	0	18.520	0,53%	ESTADO ESPAÑOL
FRANCE GOV 0,75% 25/02/2028	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	15.000	91,22	14.295	355	0	14.038	0,40%	FRENCH REPUBLIC
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 04/10/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,50	1.000	0	0	975	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 02/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,86	2.000	0	0	1.957	0,06%	FRENCH REPUBLIC
REPUBLIC OF LATVIA 3,875 22.05.29	LETONIA	GUBERNAMENTAL	25.000	100,16	26.388	1.004	0	26.044	0,75%	REPUBLIC OF LATVIA
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 08/11/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,63	997	1	0	977	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 06/12/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,46	995	1	0	976	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
REPUBLIC OF ESTONIA 3,25% 17/01/2034	ESTONIA	GUBERNAMENTAL	12.000	99,53	12.459	237	0	12.181	0,35%	REPUBLIC OF ESTONIA
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 10/01/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,96	1.983	2	0	1.962	0,06%	ESTADO ESPAÑOL
COMUNIDAD DE MADRID 3,462% 30/04/2034	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	20.000	99,77	21.146	786	0	20.740	0,60%	COMMUNITY OF MADRID SPAI
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 07/02/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,11	1.979	2	0	1.965	0,06%	ESTADO ESPAÑOL
REPUBLIC OF AUSTRIA 2,9% 20/02/2034	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	29.000	100,62	30.225	480	0	29.659	0,85%	REPUBLIC OF AUSTRIA
FINNISH T-BILL 0% 15/10/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,80	1.998	1	0	1.957	0,06%	FINNISH GOVERNMENT
AUSTRIAN T-BILL 0% 31/10/2024	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,87	1.995	1	0	1.958	0,06%	REPUBLIC OF AUSTRIA
KFW 0% 18/02/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,07	988	1	0	972	0,03%	KFW
GERMAN TREASURY BILL 0% 15/01/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,98	991	1	0	990	0,03%	GERMAN TREASURY BILL
FINNISH T-BILL 0% 13/11/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,02	1.993	1	0	1.962	0,06%	FINNISH GOVERNMENT
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 02/01/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,29	992	1	0	974	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 29/01/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	96,95	990	1	0	971	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 30/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,71	1.995	1	0	1.955	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FINNISH T-BILL 0% 13/02/2025	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,31	1.977	3	0	1.949	0,06%	FINNISH GOVERNMENT
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 07/11/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,99	1.994	1	0	1.961	0,06%	BELGIUM KINGDOM
LAND RHEINLAND-PFALZ 3% 15/01/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	99,48	1.020	1	0	996	0,03%	LAND RHEINLAND-PFALZ
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 09/01/25	BELGICA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,81	1.983	2	0	1.958	0,06%	BELGIUM KINGDOM
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 07/03/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,56	987	2	0	978	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 16/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,85	1.997	0	0	1.977	0,06%	FRENCH REPUBLIC
ESM TBILL 0% 17/10/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,49	1.997	0	0	1.970	0,06%	ESM TBILL
LAND SACHSEN-ANHALT 0% 01.04.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,30	985	2	0	975	0,03%	LAND SACHSEN-ANHALT
LAND NIEDERSACHSEN 0,125% 07.03.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,18	988	2	0	974	0,03%	LAND NIEDERSACHSEN
TREASURY CERTIFICATES 0% 13/03/25	BELGICA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,50	1.973	4	0	1.954	0,06%	BELGIUM KINGDOM
EUROPEAN UNION BILL 0% 04/10/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	3.000	98,20	2.999	0	0	2.946	0,08%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 26/03/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	96,84	986	2	0	971	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 26/02/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,77	1.975	3	0	1.959	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 11/04/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,42	985	2	0	977	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
LAND HESSEN 0% 10.03.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	2.000	97,21	1.973	4	0	1.948	0,06%	LAND HESSEN
ESM TBILL 0,00% 21.11.2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,35	1.991	1	0	1.968	0,06%	ESM TBILL
KFW 0,625% 15/01/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,19	997	1	0	983	0,03%	KFW
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 24.04.2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,12	984	3	0	974	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 08/11/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	3.000	98,32	2.990	1	0	2.950	0,08%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 14/11/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,24	996	1	0	983	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL

Renta Fija Pública

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 27/11/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,13	995	1	0	982	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 09/05/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	1.000	96,92	983	3	0	972	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
LAND HESSEN 0% 25.04.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	96,97	984	3	0	973	0,03%	LAND HESSEN
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 21/05/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	96,75	982	4	0	972	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 06/12/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,29	1.988	1	0	1.967	0,06%	EUROPEAN UNION
ESM TBILL 0,00% 19/12/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,21	1.986	2	0	1.966	0,06%	ESM TBILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 30/10/2024	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,71	998	0	0	988	0,03%	DUTCH TREASURY CERT
GERMAN TREASURY BILL 0% 20/11/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,55	996	1	0	986	0,03%	GERMAN TREASURY BILL
KFW 0% 15/11/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,45	996	0	0	985	0,03%	KFW
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 09/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	99,21	1.999	0	0	1.984	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 23/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	99,10	998	0	0	991	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 18/12/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,39	1.986	1	0	1.969	0,06%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 18/06/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	96,84	980	4	0	973	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
REPUBLIC OF AUSTRIA 3,8% 26/01/2062	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	8.000	112,70	9.581	361	0	9.377	0,27%	REPUBLIC OF AUSTRIA
LAND NIEDERSACHSEN 0,5% 13.06.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	97,56	986	3	0	979	0,03%	LAND NIEDERSACHSEN
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 11/12/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,43	1.988	2	0	1.970	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
ESM TBILL 0,00% 23/01/2025	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	3.000	98,19	2.970	3	0	2.949	0,08%	ESM TBILL
ESM TBILL 0,00% 03/10/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	2.000	99,10	2.000	0	0	1.982	0,06%	ESM TBILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 10/01/2025	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,19	1.983	2	0	1.966	0,06%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 12/02/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,17	1.977	2	0	1.966	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 15/01/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,49	1.982	2	0	1.971	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
AUSTRIAN T-BILL 0% 30/01/2025	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,28	990	1	0	984	0,03%	REPUBLIC OF AUSTRIA
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 20/11/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	99,12	1.991	1	0	1.983	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
ESM TBILL 0,00% 20/02/2025	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,35	1.976	2	0	1.969	0,06%	ESM TBILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 06/11/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	99,18	1.994	0	0	1.984	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 30/01/2025	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,72	1.980	1	0	1.976	0,06%	DUTCH TREASURY CERT
EUROPEAN UNION BILL 0% 07/02/2025	LUXEMBURGO	GUBERNAMENTAL	2.000	98,36	1.978	2	0	1.969	0,06%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 04/12/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	1.000	99,14	994	0	0	992	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
LAND BERLIN 0,5% 10/02/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,93	994	0	0	990	0,03%	LAND BERLIN
LAND RHEINLAND-PFALZ 0,01% 17/03/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,44	986	0	0	985	0,03%	LAND RHEINLAND-PFALZ
OBRRIGACÕES DO TESOURO 3,625% 12/06/2054	PORTUGAL	GUBERNAMENTAL	9.000	102,72	9.368	11	0	9.257	0,26%	ESTADO PORTUGUES
EUROPEAN UNION BILL 0% 07/03/2025	LUXEMBURGO	GUBERNAMENTAL	2.000	98,40	1.974	1	0	1.969	0,06%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 12/03/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	2.000	98,37	1.974	2	0	1.970	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EFSE 0,4 17/02/2025	LUXEMBURGO	GUBERNAMENTAL	2.000	98,81	1.985	1	0	1.977	0,06%	EFSE
ESM TBILL 0,00% 05/12/2024	LUXEMBURGO	GUBERNAMENTAL	1.000	99,15	994	0	0	992	0,03%	ESM TBILL
EURO STABILITY MECHANISM 0% 14/03/25	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,43	987	1	0	985	0,03%	EURO STABILITY MECHANISM
KFW 0,375% 23/04/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,26	987	1	0	984	0,03%	KFW
GERMAN TREASURY BILL 0% 19/02/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	1.000	98,83	989	0	0	989	0,03%	GERMAN TREASURY BILL
			644.000		587.945	4.276	-23.684	581.176	16,61%	

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2037 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 26 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	164.609	319,64	164.609	0	-10.233	164.609	4,65%	XTRACKERS II USD EMERGING MARK
CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD C	LUXEMBURGO	IIC / ETF	151.854	1.283,46	151.843	20.930	0	151.843	4,29%	CANDR BD-E H-I-C
XTRACKERS II EUR CORPORATE BON ETF	LUXEMBURGO	IIC / ETF	383.806	156,68	383.806	0	-678	383.806	10,84%	XTRACKERS II EUR CORPORATE BON
AMUNDI INDEX EURO CORPORATE SR	LUXEMBURGO	IIC / ETF	374.270	47,86	374.270	30.273	0	374.270	10,57%	AMUNDI INDEX EURO AGG CORP
			1.074.538		1.074.528	51.202	-10.911	1.074.528	30,35%	

Deutsche Bank

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2037 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 26 Septiembre 2024

Renta Fija Privada

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
BNG 1% 01/12/26	HOLANDA	FINANZAS	17.000	98,87	16.815	0	-184	16.624	0,47%	BNG BANK NV
			17.000		16.815	0	-184	16.624	0,47%	

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2037 DB

Análisis de la Cartera de Inversiones DZ Previsión 26 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	178.820	0,00	22.856	0	0	0		CHICAGO MERCANTILE OF BOARD
EURO-BOBL FUTURE DEC24	ALEMANIA	DERIVADOS	300.000	0,00	36.015	0	0	0		EUREX
FUTURO EURO SCHATZ VTO DEC24	ALEMANIA	DERIVADOS	100.000	0,00	107.175	0	0	0		EUREX
			578.820		166.046	0	0	0		