



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

1er Semestre 2024

Deutsche Bank

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Indicador de Risc i Alertes sobre Liquiditat & Informe de Mercats



Alertes sobre Liquiditat

Alerta que es mostra en cas que el producte financer tingui possibles limitacions respecte de la liquiditat i la venda anticipada:

El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas de produir-se alguna de les contingències o dels supòsits excepcionals de liquiditat regulats a la normativa de plans i fons de pensions.

Indicador de Risc i Rendibilitat

Aquesta dada és indicativa del risc del pla i es calcula sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del perfil futur del risc del pla. A més, no existeix cap garantia que la categoria indicada hagi de romandre inalterable i pot variar al llarg del temps.

Informe de Mercats

La inflació va continuar la seva senda descendent durant la primera meitat del 2024. S'espera que la lectura interanual per als Estats Units acabi el juny lleugerament per sobre del 3,0% i, a l'Eurozona, al 2,5%. No obstant això, les expectatives prèvies sobre l'evolució dels preus eren fins i tot més optimistes, la qual cosa es va traduir en un cert refredament del procés de baixades de tipus d'interès per part dels bancs centrals.

Els bons van tenir un comportament semestral negatiu. Als Estats Units, la rendibilitat del bo del Tresor a deu anys, en paral·lel a d'altres venciments més curts, va patir una pujada de 49 punts bàsics fins al 4,37%. A Europa, la referència a deu anys alemanya va pujar 47 punts bàsics fins al 2,47%. Els actius de renda fixa privada van experimentar caigudes menors.

Malgrat el moviment dels bons, la renda variable es va apreciar en el primer semestre; els motius principals van ser l'evolució positiva dels resultats empresarials i l'optimisme generat per l'evolució de la intel·ligència artificial. L'índex global MSCI-World va pujar un 12,5% en el període i l'índex MSCI-Europe ho va fer un 7,1%.

El fons va generar una rendibilitat positiva, molt similar a l'evolució que va experimentar el seu índex de referència. Aquesta rendibilitat va venir impulsada pels actius amb més risc de la cartera, tant en renda variable com en renda fixa

privada, atès que el deute públic va tenir un comportament negatiu durant el període.

La cartera de renda fixa va començar l'exercici amb una durada de 4 anys, que posteriorment es va neutralitzar en 6 anys i va continuar pujant fins a tancar el semestre en 7,5 anys, per sobre de la referència del fons a llarg termini. Aquesta gestió activa de la durada va produir un efecte positiu en el resultat del fons. La posició del crèdit o renda fixa privada es va situar prop d'un 44% del fons de manera estable en el període, la qual cosa va ajudar a mitigar el comportament negatiu del deute públic.

La renda variable va tenir una ponderació d'entre el 14% i el 16% del fons fins al mes de maig, quan va pujar fins al 17%, igual al nivell de referència a llarg termini. La composició de la cartera d'accions va generar un resultat molt positiu, fins i tot superior al del seu índex de referència, l'MSCI-Europe. El sector que més impacte va tenir en la rendibilitat positiva de la cartera va ser el financer, a causa del seu bon comportament i l'elevat pes a la cartera. A més, el sector de materials va tenir un impacte molt positiu, principalment per la selecció de valors. Tot i que, per països, la majoria de grups van generar un impacte positiu en la rendibilitat de la cartera, els valors francesos van patir durant la part final del semestre a causa de la incertesa política.

1 2 3 **4** 5 6 7

Dades de Plans de Pensiones

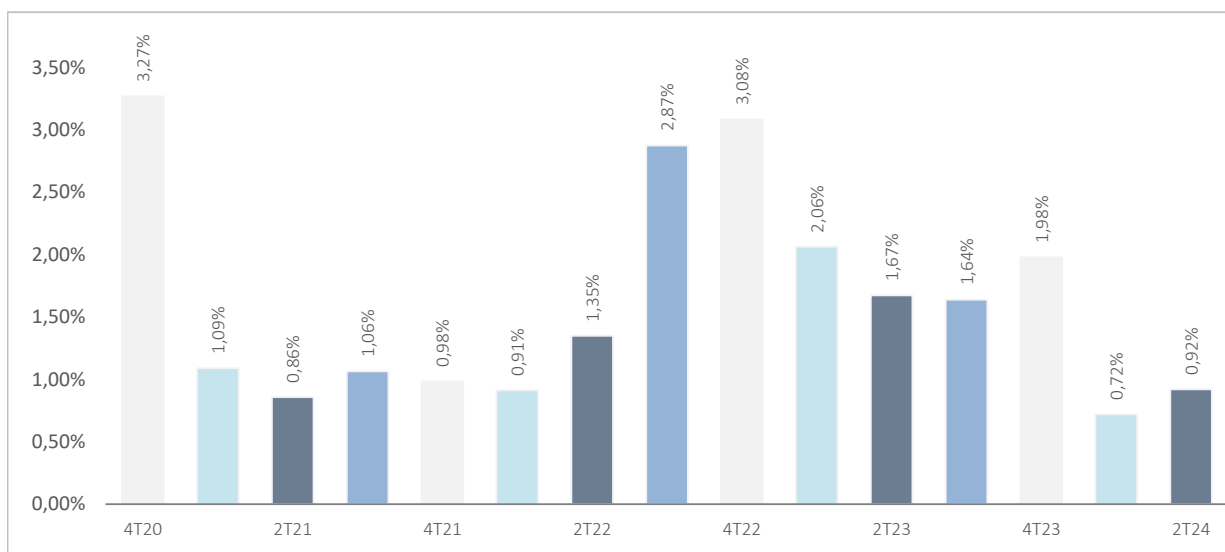
Categoria Inverco	Renda Fixa Mixta	
Índex de Referència	17% (MSDEE15N) + 83%(45% EG00 + 35% EC03 + 10% HE00 + 10% EGOV)	
Data d'Adscripció del Pla	11/10/2016	
Fons Adscrit	DZ PREVISION 27, F.P	
Gestora del Fons	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA	
Dipositari del Fons	BNP Paribas S.A., Suc. en España	
Auditor del Fons	KPMG Auditores, S.L.	
Entitat contractada per a la Gestió d'Actius financers	DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania	
Divisa de denominació	EURO	
Patrimoni	EUROS	6.937.695
Valor de la participació	EUROS	6,54838
Nre. de partícips	517	
Inversió mínima inicial	30 EUROS	
Inversió mínima (Aport. Periòdic.)	30 EUROS mensuals	
Comissió de gestió	1,3500% s/ patrimoni	
Comissió de depositaria	0,0460% s/ patrimoni	
Altres Despeses 2024-06(Auditoria, Registre Mercantil, Notari i altres)	0,13% s/ patrimoni	
Codi de Producte	568	



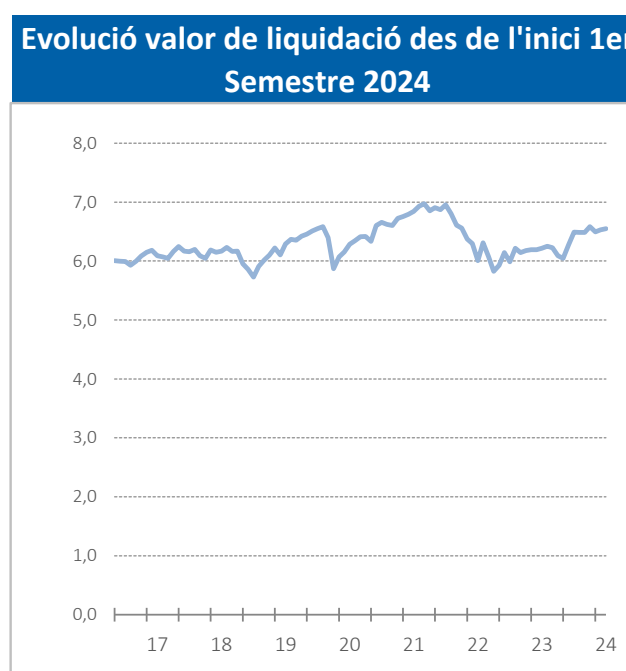
Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Rendibilitats Històriques 1er Semestre 2024

Volatilitats històriques 1er Semestre 2024



Rendibilitats			
Mes	0,30%	2023	8,40%
3 mesos	-0,54%	2022	-13,92%
YTD24	0,88%	2021	4,46%
		2020	1,71%
		2019	14,30%
Mitjana 3 anys	-0,85%	2018	-7,02%
Mitjana 5 anys	2,53%	2017	2,84%
Mitjana 10 anys		2016	
Mitjana 15 anys		2015	
Mitjana 20 anys		2014	



Font: elaboració pròpia.

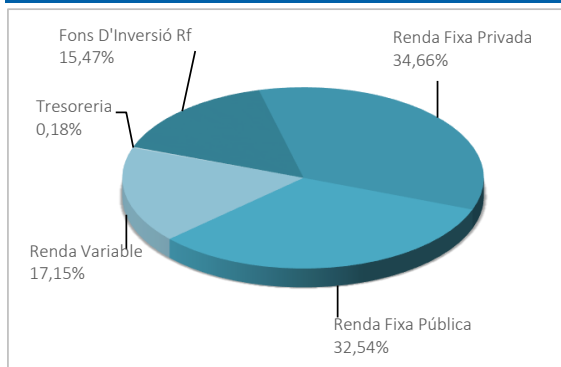
(1) Les rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures. Inscrit al Registre Administratiu de la D.G.S. amb el núm. F2059



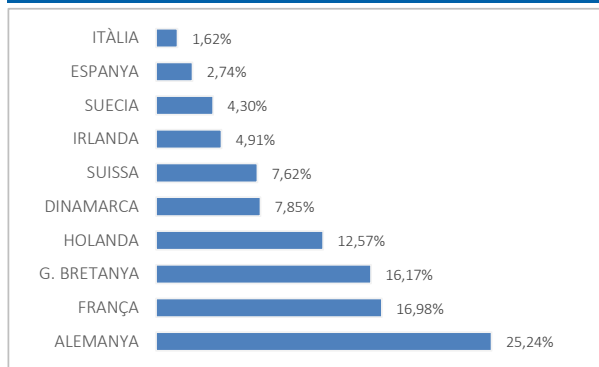
Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la cartera el 1er Semestre 2024

Cartera per tipus d'actius



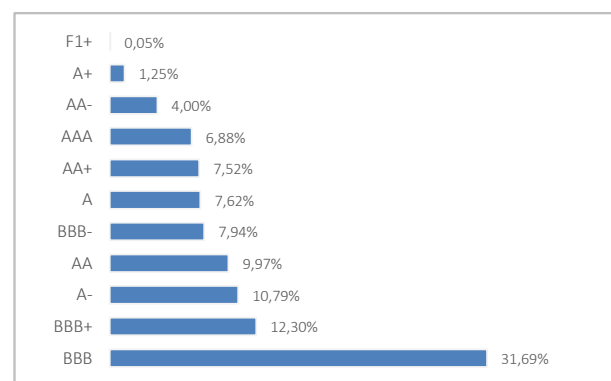
Distribució geogràfica de la renda variable



Valors Principals

Valor	País	Sector	%
XTRACKERS II USD EMERGING MARK ETF	LUXEMBURG	IIC / ETF	8,11%
CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD C	LUXEMBURG	IIC / ETF	3,62%
DWS INVEST EURO HY C-TFC	LUXEMBURG	IIC / ETF	3,62%
EU 0% 04/11/25	UNIÓ EUROPEA	GOVERNAMENTAL	2,50%
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,5 01/02/2026	ITÀLIA	GOVERNAMENTAL	2,46%
AEROPORTI ROMA 4,875% 10/07/2023	ITÀLIA	CONSUM NO CÍCLIC	2,35%
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,6 01/08/2031	ITÀLIA	GOVERNAMENTAL	2,08%
ZUERCHER KANTONALBANK 2,02% 13/04/2028	SUISSA	FINANCER	2,05%
PROSUS NV 1,539% 03/08/2028	HOLANDA	CONSUM CÍCLIC	2,05%
AUTOSTRAD PER LITALIA 2% 15/01/2030	ITÀLIA	INDUSTRIAL	1,94%

Distribució dels Actius de Renda Fixa per Rating



Operacions Vinculades

Informació sobre operacions vinculades en virtut del que es disposa a l'article 85 tr. del Reglament de Plans i Fons de Pensiones: l'Entitat Gestora pot realitzar per compte del Fons de Pensiones operacions vinculades previstes a l'article 85 tr. del Reglament de Plans i Fons de Pensiones.

Per a això, la Gestora ha adoptat procediments, recollits al seu Reglament Intern de Conducta, per evitar conflictes d'interès i assegurar-se que les operacions vinculades, en cas que es produeixin, es realitzin en interès exclusiu dels Fons de Pensiones gestionats i a preus o en condicions iguals o millors que els de mercat.



Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Informació Adicional

Li recordem que les aportacions a plans de pensions anteriors al 31/12/2006 poden generar el dret a la reducció fiscal del 40% en les condicions i els terminis regulats per la normativa en vigor (excepte per al País Basc i Navarra, on la reducció s'aplicarà, si escau, en les condicions establertes per la normativa foral en vigor). En aquest sentit, li comuniquem que:

- per a contingències esdevingudes entre el 2011 i el 2014: el rescat haurà de produir-se abans de la finalització del vuitè any des que es va produir la contingència.
- per a contingències esdevingudes a partir del 2015: el rescat haurà de produir-se en l'exercici fiscal en què es produeix la contingència o en els dos exercicis següents.

En cas de ser titular de diversos plans de pensions podrà aplicar la reducció del 40% en tots ells (en cas de tenir-hi dret i d'existir aportacions anteriors al 31/12/2006), sempre que els rescats (en el seu conjunt) es realitzin en el mateix exercici fiscal.

La informació relacionada amb les característiques ambientals i/o socials estarà disponible a l'annex a l'Informe de gestió dels Comptes anuals.

Amb data d'efecte 18 de juliol de 2024 es procedirà a modificar la política d'inversió del Fons de Pensions, en què està integrat el pla de pensions del qual vostè és particip. Aquestes modificacions introdueixen conceptes normatius regulats al Reial Decret 304/2004, article 69, i no suposen cap variació de l'estratègia d'inversió, del perfil de risc del producte financer ni cap modificació en les comissions suportades per aquest.

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsión 27 1er Semestre 2024

Renda Variable

Nom del Valor	País	Sector	Títols	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
AC.VIVENDI	FRANÇA	TELECOMUNICACIONS	1.923	13,25	18.761	0	-6.723	18.761	0,20%	VIVENDI SA
AC.ALLIANZ SE	ALEMANYA	FINANCER	182	172,94	47.229	15.754	0	47.229	0,51%	ALLIANZ SE
AC.INTESA SAN PAOLO SPA	ITÀLIA	FINANCER	7.416	3,22	25.741	1.878	0	25.741	0,28%	INTESA SANPAOLO SPA
AC.COMPASS GROUP PLC	G. BRETANYA	CONSUM NO CÍCLIC	1.577	16,03	40.184	11.355	0	40.184	0,43%	COMPASS GRP
AC.L'OREAL	FRANÇA	CONSUM CÍCLIC	55	377,83	22.553	1.772	0	22.553	0,24%	LOREAL
AC.RICHEMONT CIE FINANÇ	SUISSA	CONSUM NO CÍCLIC	87	112,51	12.673	2.533	0	12.673	0,14%	CIE FINANCIERE RICHEMONT SA
AC.DEUTSCHE BANK, A.G.	ALEMANYA	FINANCER	1.497	13,69	22.317	1.827	0	22.317	0,24%	DEUTSCHE BANK AG
AC.RELX PLC	G. BRETANYA	INDUSTRIAL	789	19,25	33.871	16.192	0	33.871	0,37%	REED ELSEVIER PLC
AC.STMICROELECTRONICS	HOLANDA	INFORMACIÓ TECNOLÒGIA	428	21,86	15.778	6.422	0	15.778	0,17%	STMICROELECTRONICS NV
AC.PORSCHE AG PFD	ALEMANYA	CONSUM NO CÍCLIC	317	53,73	13.381	0	-3.653	13.381	0,14%	PORSCHE AUTOMOBILE
ASTRAZENECA (GBP)	G. BRETANYA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	228	79,59	33.234	12.595	0	33.234	0,36%	ASTRAZENECA PLC
PERNOD RICARD	FRANÇA	CONSUM CÍCLIC	93	130,43	11.783	0	-347	11.783	0,13%	PERNOD RICARD
SMURFIT KAPPA GROUP PLC	IRLANDA	INDUSTRIAL	772	30,26	32.115	8.758	0	32.115	0,35%	SMURFIT
FRESENIUS SE	ALEMANYA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	713	27,19	19.878	491	0	19.878	0,21%	FRESENIUS SE & CO KGAA
ING GROEP NUEVAS 2016	HOLANDA	FINANCER	1.528	10,57	24.390	8.245	0	24.390	0,26%	ING GROEP NV
LVMH MOET HENNESSY	FRANÇA	CONSUM CÍCLIC	43	381,42	30.685	14.284	0	30.685	0,33%	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITT
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	84	351,52	80.993	51.465	0	80.993	0,87%	ASML HOLDING NV
SAINT GOBAIN	FRANÇA	INDUSTRIAL	446	39,84	32.389	14.619	0	32.389	0,35%	CIE DE SAINT-GOBAIN
VINCI	FRANÇA	INDUSTRIAL	267	83,82	26.267	3.888	0	26.267	0,28%	VINCI SA
NESTLE R	SUISSA	CONSUM CÍCLIC	343	86,33	32.674	4.730	0	32.674	0,35%	NESTLE SA
MERCK	ALEMANYA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	161	125,36	24.915	4.732	0	24.915	0,27%	MERCK KGAA
CAP GEMINI	FRANÇA	INFORMACIÓ TECNOLÒGIA	77	120,72	14.299	5.003	0	14.299	0,15%	CAPGEMINI SE
SIKA AG	SUISSA	MATERIES PRIMERES	79	159,99	21.103	9.503	0	21.103	0,23%	SIKA AG
ADIDAS AG (GR)	ALEMANYA	CONSUM NO CÍCLIC	74	209,14	16.502	1.025	0	16.502	0,18%	ADIDAS AG
DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANYA	TELECOMUNICACIONS	1.943	18,34	45.622	9.984	0	45.622	0,49%	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN
E.ON.AG	ALEMANYA	SERVEIS PÚBLICS	1.614	9,69	19.780	4.134	0	19.780	0,21%	E.ON SE
TOTAL	FRANÇA	ENERGIA	490	50,93	30.542	5.586	0	30.542	0,33%	TOTAL SA
SAP (GR)	ALEMANYA	INFORMACIÓ TECNOLÒGIA	159	105,42	30.134	13.371	0	30.134	0,33%	SAP SE
RENTOKIL INITIAL	G. BRETANYA	INDUSTRIAL	2.868	3,47	15.604	4.214	0	15.604	0,17%	RENTOKIL INITIAL
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANCER	2.072	171,57	39.795	5.978	0	39.795	0,43%	SWEDBANK AB
BANCO SANTANDER	ESPANYA	FINANCER	8.218	3,60	35.588	5.976	0	35.588	0,38%	BANCO SANTANDER SA
ASHTREAD GROUP PLC	G. BRETANYA	INDUSTRIAL	223	25,27	13.896	7.461	0	13.896	0,15%	ASHTREAD GROUP PLC
ROCHE HOLDING	SUISSA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	125	329,49	32.391	0	-6.185	32.391	0,35%	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN
HSBC	G. BRETANYA	FINANCER	6.963	4,96	56.177	15.925	0	56.177	0,61%	HSBC HOLDINGS PLC
SANOFI-AVENTIS	FRANÇA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	306	95,25	27.522	0	-1.626	27.522	0,30%	SANOFI
ABN AMRO GROUP NV	HOLANDA	FINANCER	1.660	13,14	25.481	3.676	0	25.481	0,28%	ABN AMRO
AXA	FRANÇA	FINANCER	1.278	20,94	39.068	12.304	0	39.068	0,42%	AXA SA
DEUTSCHE POST GY	ALEMANYA	SERVEIS PÚBLICS	660	32,19	24.941	3.694	0	24.941	0,27%	DEUTSCHE POST AG
SCOUT24 AG	ALEMANYA	CONSUM CÍCLIC	293	60,75	20.862	3.063	0	20.862	0,23%	SCOUT24 AG
INFORMA PLC	G. BRETANYA	TELECOMUNICACIONS	2.044	6,01	20.636	6.660	0	20.636	0,22%	INFORMA PLC
BRENTAG AG	ALEMANYA	MATERIES PRIMERES	320	65,82	20.147	0	-916	20.147	0,22%	BRENTAG AG
STELLANTIS NV (IM)	HOLANDA	CONSUM CÍCLIC	866	17,72	15.995	645	0	15.995	0,17%	STELLANTIS NV
INFINEON TECHNOLOGIES GR	ALEMANYA	INFORMACIÓ TECNOLÒGIA	583	34,25	20.000	35	0	20.000	0,22%	INFINEON TECHNOLOGIES AG
VOLKSWAGEN AG-PFD	ALEMANYA	CONSUM NO CÍCLIC	144	174,48	15.178	0	-9.948	15.178	0,16%	VOLKSWAGEN AG
UNIVERSAL MUSIC GROUP NV	HOLANDA	TELECOMUNICACIONS	731	11,23	20.307	12.098	0	20.307	0,22%	UNIVERSAL MUSIC GROUP NV
DAIMLER TRUCK HOLDING AG NUEVAS DIC 21GY	ALEMANYA	CONSUM NO CÍCLIC	414	41,74	15.388	0	-1.892	15.388	0,17%	DAIMLER AG
SHELL PLC (LN)	G. BRETANYA	ENERGIA	1.304	24,11	43.596	7.701	0	43.596	0,47%	ROYAL DUTCH SHELL PLC
DSV B	DINAMARCA	INDUSTRIAL	131	1.168,86	18.744	0	-1.812	18.744	0,20%	DSV B
ATLAS COPCO-AB	SUECIA	INDUSTRIAL	1.631	121,14	28.610	10.169	0	28.610	0,31%	ATLAS COPCO AB
INDITEX	ESPANYA	CONSUM CÍCLIC	172	46,46	7.974	0	-18	7.974	0,09%	INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL SA
DSM-FIRMENICH AG	SUISSA	INDUSTRIAL	212	104,58	22.387	216	0	22.387	0,24%	DSM-FIRMENICH AG

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsión 27 1er Semestre 2024

Renda Variable

Nom del Valor	País	Sector	Títols	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
PUMA	ALEMANYA	INDUSTRIAL	401	58,51	17.191	0	-6.270	17.191	0,19%	PUMA SE
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	787	274,51	106.128	77.153	0	106.128	1,15%	NOVO NORDISK A/S
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIES PRIMERES	662	28,16	46.045	24.447	0	46.045	0,50%	CRH PLC
LUFTHANSA B (XETRA)	ALEMANYA	CONSUM NO CÍCLIC	2.033	8,00	11.608	0	-4.654	11.608	0,13%	LUFTHANSA B
DAVIDE CAMPARI-MILANO NV	HOLANDA	CONSUM CÍCLIC	1.920	9,55	16.942	0	-1.399	16.942	0,18%	DAVIDE CAMPARI-MILANO
AC.SCOR SE	FRANÇA	FINANCER	686	31,18	16.231	0	-5.159	16.231	0,18%	SCOR
KNORR-BREMSE AG	ALEMANYA	INDUSTRIAL	229	72,11	16.328	0	-186	16.328	0,18%	KNORR-BREMSE AG
			63.321		1.590.553	431.563	-50.786	1.590.553	17,18%	

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsió 27 1er Semestre 2024

Renda Fixa Pública

Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
COMUNIDAD MADRID 1.826% VTO. 30.04.2025	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	93.000	101,05	91.928	0	-2.173	91.804	0,99%	COMUNIDAD DE MADRID
FRANCE GOV 0,75% 25/05/2052	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	317.066	63,39	159.006	0	-42.680	158.314	1,72%	FRENCH REPUBLIC
BONOS DEL ESTADO 1.25% VTO.31.10.2030	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	193.000	99,24	174.343	0	-18.757	172.773	1,88%	ESTADO ESPAÑOL
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 1,2% 31/10/2040	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	177.000	85,49	123.721	0	-29.691	121.627	1,34%	ESTADO ESPAÑOL
OBRIGACOES DO TESOURO 0,9% 12/10/2035	PORTUGAL	GOVERNAMENTAL	112.519	91,93	88.152	0	-16.388	87.055	0,95%	ESTADO PORTUGUES
IRISH TSY 0% 18/10/2031	IRLANDA	GOVERNAMENTAL	79.219	91,76	64.690	0	-8.708	63.983	0,70%	REPUBLIC OF IRELAND
BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 0% 15/02/2031	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	194.846	89,21	166.621	0	-8.198	165.627	1,80%	FEDERAL REPUBLIC OF GERMANY
BELGIUM KINGDOM 0% 22/10/2031	BÈLGICA	GOVERNAMENTAL	122.219	87,79	98.848	0	-9.208	98.085	1,07%	BELGIUM KINGDOM
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,5 01/02/2026	ITÀLIA	GOVERNAMENTAL	240.000	95,15	229.736	0	-560	227.805	2,48%	BUONI POLIENNALI DEL TES
FRANCE GOV 0,5 25/05/2040	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	186.649	83,85	119.014	0	-37.752	118.755	1,29%	FRENCH REPUBLIC
BUONI POLIENNALI DEL TES 0,6 01/08/2031	ITÀLIA	GOVERNAMENTAL	240.000	80,54	194.397	0	-1.632	191.659	2,10%	BUONI POLIENNALI DEL TES
KFW 0,01% 31/03/2025	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	161.000	98,49	156.984	0	-2.189	156.379	1,70%	KFW
EU 0% 04/11/25	UNIÓ EUROPEA	GOVERNAMENTAL	244.000	97,00	233.945	0	-3.234	233.436	2,53%	EUROPEAN UNION
BUONI POLIENNALI DEL TES 1,8% 01/03/41	ITÀLIA	GOVERNAMENTAL	157.000	89,49	110.890	0	-30.775	109.718	1,20%	BUONI POLIENNALI DEL TES
ADIF ALTA VELOCIDAD 3,5% 30/07/2029	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	100.000	97,69	103.261	2.076	0	99.769	1,12%	ADIF ALTA VELOCIDAD
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 3,15%30/04/2033	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	114.000	100,09	113.462	0	-1.245	112.862	1,23%	ESTADO ESPAÑOL
COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	10.000	95,03	9.509	0	-44	9.459	0,10%	COMMUNITY OF MADRID SPAI
CROATI 4 06/14/35	CROÀCIA	GOVERNAMENTAL	100.000	99,67	103.388	3.537	0	103.204	1,12%	CROATIA
FRANCE GOV 0,75% 25/02/2028	FRANÇA	GOVERNAMENTAL	94.000	91,49	86.984	109	0	86.107	0,94%	FRENCH REPUBLIC
REPUBLIC OF LATVIA 3,875 22.05.29	LETÒNIA	GOVERNAMENTAL	161.000	100,43	164.640	2.282	0	163.982	1,78%	REPUBLIC OF LATVIA
REPUBLIC OF ESTONIA 3,25% 17/01/2034	ESTÒNIA	GOVERNAMENTAL	79.000	99,21	77.972	0	-1.585	76.794	0,84%	REPUBLIC OF ESTONIA
COMUNIDAD DE MADRID 3,462% 30/04/2034	ESPANYA	GOVERNAMENTAL	108.000	99,92	108.739	0	-421	107.490	1,17%	COMMUNITY OF MADRID SPAI
REPUBLIC OF AUSTRIA 2,9% 20/02/2034	AUSTRIA	GOVERNAMENTAL	172.000	100,51	171.978	0	-3.025	169.853	1,86%	REPUBLIC OF AUSTRIA
GERMAN TREASURY BILL 0% 21/08/2024	ALEMANYA	GOVERNAMENTAL	3.000	98,65	2.987	2	0	2.961	0,03%	GERMAN TREASURY BILL
EUROPEAN UNION BILL 0,45% 04/07/2041	UNIÓ EUROPEA	GOVERNAMENTAL	100.000	63,39	62.795	0	-1.445	61.949	0,68%	EUROPEAN UNION
			3.558.518		3.017.991	8.006	-219.709	2.991.452	32,60%	

Deutsche Bank

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsió 27 1er Semestre 2024

Fons D'Inversió

Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
XTRACKERS II USD EMERGING MARK ETF	LUXEMBURG	IIC / ETF	758.055	304,02	758.055	0	-57.633	758.055	8,19%	XTRACKERS II USD EMERGING MARK
CANDRIAM BONDS EURO HIGH YIELD C	LUXEMBURG	IIC / ETF	338.612	1.288,95	338.598	36.985	0	338.598	3,66%	CANDR BD-E H-I-C
DWS INVEST EURO HY C-TFC	LUXEMBURG	IIC / ETF	337.951	108,85	337.951	19.339	0	337.951	3,65%	DWS INVEST EURO HY C-TFC
			1.434.618		1.434.604	56.324	-57.633	1.434.604	15,50%	

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsió 27 1er Semestre 2024

Renda Fixa Privada

Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
PROSUS NV 1,539% 03/08/2028	HOLANDA	CONSUM NO CÍCLIC	210.000	92,27	191.411	0	-7.499	186.274	2,07%	PROSUS NV
INTESA SANPAOLO SPA 0,75% 16/03/2028	ITÀLIA	FINANCER	120.000	94,34	108.258	0	-5.688	107.514	1,17%	INTESA SANPAOLO SPA
STEDIN HOLDING 1.5% PERPETUAL	HOLANDA	SERVEIS PÚBLICS	110.000	101,22	102.362	0	-9.377	101.964	1,11%	STEDIN HOLDING NV
ASSICURAZIONI GENERALI 5% 08/06/2048	ITÀLIA	FINANCER	100.000	100,19	102.862	2.372	0	102.559	1,11%	ASSICURAZIONI GENERALI SPA
ALLIANDER NV 1,625% PERPETUAL	HOLANDA	SERVEIS PÚBLICS	110.000	119,31	107.358	0	-23.874	107.364	1,16%	ALLIANDER NV
STANDARD CHARTERED 2,5% 09/09/2030	G. BRETANYA	FINANCER	110.000	115,22	110.116	0	-16.938	109.807	1,19%	STANDARD CHARTERED
AXA SA 3,875% 20/05/2049	FRANÇA	FINANCER	110.000	231,37	111.633	0	-142.459	112.048	1,21%	AXA SA
BNG 1% 01/12/26	HOLANDA	FINANCER	108.000	100,89	104.951	0	-4.212	104.753	1,13%	BNG BANK NV
ZUERCHER KANTONALBANK 2,02% 13/04/2028	SUISSA	FINANCER	200.000	92,22	191.672	5.742	0	190.179	2,07%	ZUERCHER KANTONALBANK
AUTOSTRAD PER L'ITALIA 2% 15/01/2030	ITÀLIA	INDUSTRIAL	200.000	83,73	181.128	9.693	0	177.144	1,96%	AUTOSTRAD PER L'ITALIA
PROLOGIS EURO FINANCE 4,25% 31/01/43	ESTATS UNITS	FINANCER	100.000	98,91	99.884	0	-793	98.121	1,08%	PROLOGIS EURO FINANCE
PANDORA A/S 4,5% 10/04/2028	DINAMARCA	CONSUM CÍCLIC	100.000	102,77	103.390	0	-230	102.540	1,12%	PANDORA A/S
TRANSURBAN FINANCE CO VTO. 26.04.2033	AUSTRÀLIA	INDUSTRIAL	100.000	102,39	103.505	403	0	102.794	1,12%	TRANSURBAN FINANCE CO
BAYNGR 4 5/8 05/26/33	ALEMANYA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	82.000	100,46	84.516	1.776	0	84.153	0,91%	BAYER AG
AEROPORTI ROMA 4,875% 10/07/2023	ITÀLIA	CONSUM CÍCLIC	200.000	97,12	219.310	15.152	0	209.389	2,37%	AEROPORTI DI ROMA SPA
SVENSKA HANDELSBANKEN AB 5% 16/08/2034	SUECIA	FINANCER	100.000	98,89	107.336	3.965	0	102.855	1,16%	SVENSKA HANDELSBANKEN AB
INT DISTRIBUTIONS SERV 5,25% 14/09/2023	G. BRETANYA	INDUSTRIAL	120.000	100,50	128.281	2.779	0	123.374	1,39%	INT DISTRIBUTIONS SERV
CARRIER GLOBAL 4,5 29.11.2032	ESTATS UNITS	INDUSTRIAL	100.000	101,65	107.179	2.945	0	104.595	1,16%	CARRIER GLOBAL CORP
AUTOLIV 3,625 07/08/2029	ESTATS UNITS	INDUSTRIAL	100.000	99,43	100.529	0	-366	99.068	1,09%	AUTOLIV INC
EPIROC AB 3,625% 28/02/2031	SUECIA	INDUSTRIAL	100.000	99,44	100.115	0	-567	98.876	1,08%	EPIROC AB
AUSTRALIA PACIFIC AIRPOR 4,00 07.06.2034	AUSTRÀLIA	INDUSTRIAL	160.000	100,85	161.130	0	-637	160.724	1,74%	AUSTRALIA PACIFIC AIRPOR
NOVO NORDISK A/S 3,375% 21.05.2034	HOLANDA	ASSISTÈNCIA SANITÀRIA	150.000	100,02	150.153	0	-432	149.594	1,62%	NOVO NORDISK A/S
ACHMEA BV 5,625% 02.11.2044	HOLANDA	FINANCER	100.000	100,35	101.360	46	0	100.398	1,09%	ACHMEA BV
HAMBURG COMMERCIAL BANK 4,75% 02.05.2029	ALEMANYA	FINANCER	110.000	100,28	112.853	1.709	0	112.020	1,22%	HAMBURG COMMERCIAL BANK
POSTNL NV 4,75% 12/06/2031	HOLANDA	INDUSTRIAL	100.000	99,90	100.659	521	0	100.417	1,09%	POSTNL NV
DCC GROUP FIN IRELAND 4,375% 27/06/2031	IRLANDA	FINANCER	123.000	99,62	122.344	0	-244	122.286	1,32%	DCC GROUP FIN IRELAND
			3.223.000		3.214.298	47.103	-213.315	3.170.811	34,72%	

Plan de Pensiones Individual Destino Futuro 2030 DB

Anàlisi de la Cartera d'Inversions DZ Previsión 27 1er Semestre 2024

Futurs

Nom del Valor	País	Sector	Nominal Total	Canvi mig	Efectiu	Plusvàlua	Minusvàlua	Valor Realizació	% Total	Emisora
FUTURO US 10YR TREASURY (CBT)SEP 24	ESTATS UNITS	DERIVATS	400.000	0,00	43.994	0	0	0	0,00%	DERIVADOS
FUTURO EURO BUXL 30 YR SEP 24	ALEMANYA	DERIVATS	-100.000	0,00	-130.240	0	0	0	0,00%	EUREX
EURO-BOBL FUTURE SEP24	ALEMANYA	DERIVATS	1.400.000	0,00	163.016	0	0	0	0,00%	EUREX
FUTURO EURO SCHATZ VTO SEP24	ALEMANYA	DERIVATS	1.100.000	0,00	1.162.700	0	0	0	0,00%	EUREX
			2.800.000		1.239.470	0	0	0	0,00%	