

Datos del Plan

	Nombre
Plan de Previsión:	R.P. XXI EPSV RGAMIFUTURO 2024
Fecha de inicio:	23/10/2017
EPSV:	61-EPSV RGA MIFUTURO 2024 - Renta Fija Mixta
Gestora:	RGA Rural Vida, S.A.
Socio Protector:	RGA Rural Vida, S.A.
Entidad Depositaria:	Banco Cooperativo Español
Auditora:	KPMG, S.A

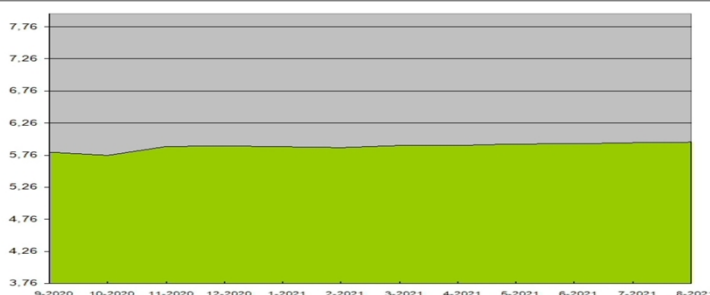
Información económica del plan	
Patrimonio:	760.783,32
Nº participaciones:	127.585,62
Valor liquidativo:	5,96292400
Nº Socios:	64
Comisión de Gestión:	1,30%
Comisión de Depósito:	0,10%
Otros Gastos(*):	0,082%

(*): Gastos tales como los derivados de las operaciones financieras del fondo, los de auditoría, bancarios, notarios y registro y cualquier otro que sea imputable al plan.

Rentabilidad del plan

	Acum. Ejercicio	2020	2019	2018	Últ. 5 Ejercicios	Últ. 10 Ejercicios
TAE (excepto Acum. Ejercicio)	0,98%	0,48%	3,35%	-	-	-

Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras

Evolución del valor liquidativo

Política de Inversión
Política Inversión:

El Plan de Previsión RGAMifuturo 2024 es un plan de ciclo de vida, cuyo horizonte de inversión es 31/12/2024. Inicialmente, puede invertir hasta un 27% en Renta Variable, disminuyendo el porcentaje paulatinamente hasta llegar a un 5% en 2024. La exposición a Renta Fija y Liquidez inicialmente será como mínimo del 73%, aumentando en la misma proporción.

Informe de Gestión:

Agosto positivo para las bolsas y negativo para la renta fija. Continúa la recuperación a pesar de la expansión de la variante Delta. Algunos puertos asiáticos han cerrado y esto perjudica la cadena de suministros. Buenos resultados empresariales en el 2º trimestre, batiendo expectativas, tanto en el S&P como en el Eurostoxx, entre un 15% y un 20%. Confirmados los datos de crecimiento del 2º trimestre en Europa con +1,9% y en España +2,7%. Incremento de los precios, poniendo presión a los Bancos Centrales. Parece que la retirada de estímulos en EEUU comenzará antes de terminar el año. Comportamiento negativo del crédito, aunque reduciéndose los diferenciales. Bono español a 3 años manteniéndose en -0,50% y la prima de riesgo con Alemania a ese plazo reduciéndose hasta los 27 pb. RURAL PENSIÓN EPSV RGA MI FUTURO 2024 obtiene durante el mes +0,28% y acumula en el año +1,93%.

Operaciones Vinculadas:

Repos en deuda pública con la entidad depositaria.

Composición de la Cartera del Fondo

Patrimonio del fondo	760.783,32
----------------------	-------------------

Distribución de las inversiones

Renta Fija	65,17%
Liquidez	24,00%
Renta Variable	10,83%
Inmuebles	0,00%
Capital Riesgo	0,00%
Resto	0,00%

Posiciones más representativas

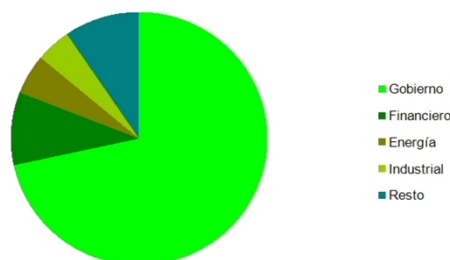
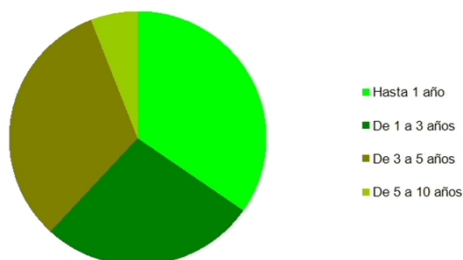
Posición	Volumen	%
REPO BCE STANDAR	180.000,00 €	24,00%
BONO ESTADO 0% (31/01/26)	71.115,10 €	9,48%
BONO DEL ESTADO 4,65% (30/07/25)	60.313,84 €	8,04%
BONO DEL ESTADO 0,25% (30/07/24)	30.680,98 €	4,09%
BONO DEL ESTADO 5,90% (30/07/26)	26.299,45 €	3,51%
BONO ESTADO 3,80% (30/04/24)	22.592,51 €	3,01%

Renta Fija: Distribución por vencimientos

Total	100%
Hasta 1 año	34,61%
De 1 a 3 años	27,24%
De 3 a 5 años	32,21%
De 5 a 10 años	5,93%
Más de 10 años	0,00%

Distribución por sectores (Total Cartera)

Total	100%
Gobierno	71,48%
Financiero	9,36%
Energía	5,11%
Industrial	4,47%
Resto	9,58%



Información sobre operaciones vinculadas: RGA Rural Pensiones, S.A.E.G.F.P., puede realizar operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 85 ter del Real Decreto 304/2004. Para ello, dispone de un procedimiento interno formal, recogido en su reglamento interno de conducta, para cerciorarse de que la operación vinculada se realiza en interés exclusivo del fondo de pensiones y a precios y condiciones iguales o mejores que los de mercado.

Relaciones entre la Entidad Gestora y la Entidad Depositaria: La Entidad Gestora y la Entidad Depositaria forman parte del mismo grupo económico, cuya sociedad cabecera es Gruca Rural Inversiones, S.L. Por ello, y en cumplimiento del artículo 85 quáter del Real Decreto 304/2004, de 20 de febrero, por el que se aprueba el Reglamento de planes y fondos de pensiones, la Entidad Gestora tiene aprobados procedimientos internos para garantizar la separación con la Entidad Depositaria con el fin de evitar los posibles conflictos de interés que pudiesen producirse y para que las operaciones vinculadas que, en su caso, se puedan realizar se hagan en interés exclusivo del fondo de pensiones y a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado.

Informe Inversiones

Informe a 31 de agosto de 2021

Inversiones Fondo 61-EPSV RGA MIFUTURO 2024

Detalle individualizado de la cartera de inversiones a valor estimado de realización.

Nombre del Activo	Divisa	Valor de Mercado	%	Nombre del Activo	Divisa	Valor de Mercado	%
Renta Variable	EUR	81.221,65 €	10,83 %	SIEMENS 0,3755(09/06/23)	EUR	15.298,77 €	2,04 %
AC.ASML HOLDING NV	EUR	6.340,50 €	0,85 %	BONO COMUNIDAD MADRID 0,747% (30/04/22)	EUR	15.161,21 €	2,02 %
AC.L.V.M.H.	EUR	3.760,80 €	0,50 %	BONOS ICO 0% (31/10/22)	EUR	15.103,50 €	2,01 %
AC.LINDE (NUEVAS)	EUR	3.206,40 €	0,43 %	BONO COMUNIDAD MADRID 4,125% (21/05/24)	EUR	11.348,87 €	1,51 %
AC.SAP AG ORD NPV	EUR	3.186,50 €	0,42 %	GOLDMAND SACHS 3,375% (27/03/2025)	EUR	11.337,92 €	1,51 %
AC.SIEMENS	EUR	2.957,64 €	0,39 %	BONO ESTADO 1,40% (30/07/28)	EUR	11.049,97 €	1,47 %
AC.ADYEN NV	EUR	2.734,50 €	0,36 %	BUONI POLIENNALI 1,65% (01/12/2030)	EUR	10.970,42 €	1,46 %
AC.STELLANTIS (FUSION PEUGEOT FIAT 0121)	EUR	2.116,50 €	0,28 %	NESTLE FINANCE INTL LTD 1,125 (01/04/26)	EUR	10.647,95 €	1,42 %
AC.TOTAL FINA-ELF(EUR)	EUR	2.091,32 €	0,28 %	ABN AMRO BANK 4,125% (28/03/28)	EUR	10.440,50 €	1,39 %
AC.ALLIANZ HLDG.	EUR	1.989,80 €	0,27 %	RABOBANK 4% (11/01/22)	EUR	10.417,45 €	1,39 %
AC.LOREAL	EUR	1.981,50 €	0,26 %	BUONI POLIENNALI 0,95% (15/03/23)	EUR	10.262,93 €	1,37 %
AC.AXA UAP	EUR	1.664,60 €	0,22 %	BONOS ICO 0% (30/04/26)	EUR	10.157,40 €	1,35 %
AC.INTESA SAN PAOLO	EUR	1.635,10 €	0,22 %	CCTS EU FLOAT (15/09/25)	EUR	10.093,20 €	1,35 %
AC.SCHNEIDER ELECTRIC	EUR	1.513,00 €	0,20 %	CONTINENTAL AG 0% (12/09/23)	EUR	10.036,90 €	1,34 %
AC.BANCO NACIONAL PARIS	EUR	1.504,44 €	0,20 %	BONO GOBIERNO VASCO 0,25% (30/04/31)	EUR	9.986,78 €	1,33 %
AC.ADIDAS (2016)	EUR	1.502,25 €	0,20 %	VOLKSWAGEN INTFN 0% (12/02/25)	EUR	9.983,70 €	1,33 %
AC.NOKIA (EUR)	EUR	1.498,60 €	0,20 %	BONO DEL ESTADO 1,30% (31/10/26)	EUR	7.668,89 €	1,02 %
AC.ENEL	EUR	1.497,10 €	0,20 %	BONO GOBIERNO VASCO 1,75% (16/03/26)	EUR	5.504,97 €	0,73 %
AC.IBERDROLA	EUR	1.437,82 €	0,19 %	BONOS ICO 0,2% (31/01/24)	EUR	4.074,52 €	0,54 %
AC.INFINEON TECHNOLOGIES	EUR	1.406,54 €	0,19 %	BONO JUNTA CASTILLA LEON 4% (30/04/24)	EUR	3.393,78 €	0,45 %
AC.AIR LIQUIDE	EUR	1.366,38 €	0,18 %	TOTAL	EUR	750.037,14 €	100 %
AC.VINCI SA	EUR	1.363,35 €	0,18 %				
AC.ESSILOR INTERNATIONAL	EUR	1.330,08 €	0,18 %				
AC.DEUTSCHE POST	EUR	1.310,76 €	0,17 %				
AC.ANHEUSER	EUR	1.299,75 €	0,17 %				
AC.CREDIT AGRICOLE SA	EUR	1.294,26 €	0,17 %				
AC.PHILIPS ELECTRONICS	EUR	1.288,32 €	0,17 %				
AC.DANONE	EUR	1.237,40 €	0,16 %				
AC.ING	EUR	1.228,50 €	0,16 %				
AC.BANCO SANTANDER, S.A.	EUR	1.219,73 €	0,16 %				
AC.ENI SPA (EUR)	EUR	1.160,39 €	0,15 %				
AC.FRESENIUS SE & CO	EUR	1.145,30 €	0,15 %				
AC.ENGIE	EUR	1.140,41 €	0,15 %				
AC.PROSUS NV	EUR	1.123,50 €	0,15 %				
AC.DEUTSCHE TELEKOM	EUR	1.098,49 €	0,15 %				
AC.CRH PLC	EUR	1.080,96 €	0,14 %				
AC.AHOLD	EUR	1.057,09 €	0,14 %				
AC.MUNCHNER RUCK	EUR	0.989,80 €	0,13 %				
AC.INDITEX (2014)	EUR	0.954,03 €	0,13 %				
AC.STMICROELECTRONICS (EUR)	EUR	0.942,88 €	0,13 %				
AC.AKZO NOBEL (NUEVAS)	EUR	0.939,60 €	0,13 %				
AC.SOCIETE GENERALE	EUR	0.906,10 €	0,12 %				
AC. DSM	EUR	0.901,25 €	0,12 %				
AC.UNILEVER PLC (FUSION 11/20)	EUR	0.895,76 €	0,12 %				
AC.UNIBAIL RODAMCO (NUEVAS 06/18)	EUR	0.890,40 €	0,12 %				
AC.DEUTSCHE BOERSE	EUR	0.876,60 €	0,12 %				
AC.GALP	EUR	0.876,07 €	0,12 %				
AC.VONOVIA SE	EUR	0.800,24 €	0,11 %				
AC.ACCIONA ENERGIAS RENOVABLES	EUR	0.787,28 €	0,10 %				
AC.BBVA	EUR	0.754,39 €	0,10 %				
AC.AMADEUS-A PRIVILEG	EUR	0.724,08 €	0,10 %				
AC.KERING	EUR	0.674,00 €	0,09 %				
AC.GRIFOLS	EUR	0.662,08 €	0,09 %				
AC.ASM INTERNACIONAL NV	EUR	0.657,20 €	0,09 %				
AC.UNICREDITO (NUEVAS)	EUR	0.644,65 €	0,09 %				
AC.VIVENDI UNIVERSAL	EUR	0.581,76 €	0,08 %				
AC.REPSOL	EUR	0.504,66 €	0,07 %				
AC.TELEFONICA	EUR	0.489,24 €	0,07 %				
Liquidez	EUR	180.000,00 €	24,00 %				
REPO BCE STANDAR	EUR	180.000,00 €	24,00 %				
Renta Fija	EUR	488.815,49 €	65,17 %				
BONO ESTADO 0% (31/01/26)	EUR	71.115,10 €	9,48 %				
BONO DEL ESTADO 4,65% (30/07/25)	EUR	60.313,84 €	8,04 %				
BONO DEL ESTADO 0,25% (30/07/24)	EUR	30.680,98 €	4,09 %				
BONO DEL ESTADO 5,90% (30/07/26)	EUR	26.299,45 €	3,51 %				
BONO ESTADO 3,80% (30/04/24)	EUR	22.592,51 €	3,01 %				
BNP PARIBAS 1,125% (15/01/2023)	EUR	21.604,12 €	2,88 %				
BONO ESTADO 0,35% (30/07/23)	EUR	20.370,14 €	2,72 %				
TOTAL CAPITAL INTL 5,125 % (26/03/2024)	EUR	17.451,66 €	2,33 %				
GDF SUEZ 2,625 (20/07/22)	EUR	15.448,06 €	2,06 %				