

Datos del Plan

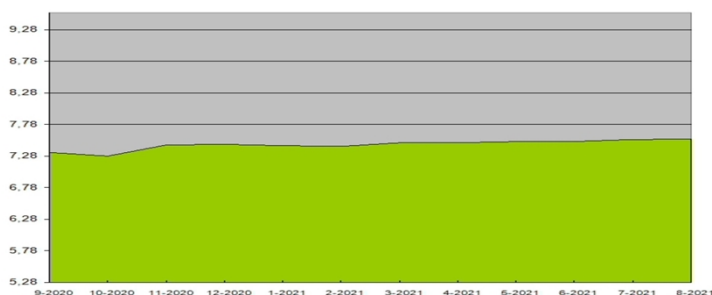
Nombre		Información económica del plan	
Plan de Pensiones:	RGAMIFUTURO 2024, P.P.	Patrimonio:	17.350.879,10
Fecha de inicio:	25/10/2017	Nº participaciones:	2.298.790,70
Fondo:	RGA 26,F.P. - Renta Fija Mixta	Valor liquidativo:	7,54782900
Gestora:	RGA Rural Pensiones S.A. EGFP	Nº Partícipes:	1.487
Promotora:	RGA Rural Vida, S.A.	Comisión de Gestión:	1,30%
Entidad Depositaria:	Banco Cooperativo Español	Comisión de Depósito:	0,10%
Auditora:	KPMG, S.A	Otros Gastos(*):	0,023%

(*). 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	Últ. Ejercicio	Últ. 3 Ejercicios	Últ. 5 Ejercicios	Últ. 10 Ejercicios	Últ. 15 Ejercicios
TAE (excepto Acum. Ejercicio)	1,09%	0,29%	-0,24%	-	-	-

Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras

Evolución del valor liquidativo

Política de Inversión
Política Inversión:

RGA 26, FP, tiene como horizonte de inversión el 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. RGA-26, F.P. obtiene durante el mes +0,18% y acumula en el año +2,04%.

Operaciones Vinculadas:

Repos en deuda pública con la entidad depositaria.

Composición de la Cartera del Fondo

Patrimonio del fondo **17.350.879,10**

Distribución de las inversiones

Renta Fija	84,05%
Renta Variable	8,56%
Liquidez	7,39%
Capital Riesgo	0,00%
Inmuebles	0,00%
Resto	0,00%

Renta Fija: Distribución por vencimientos

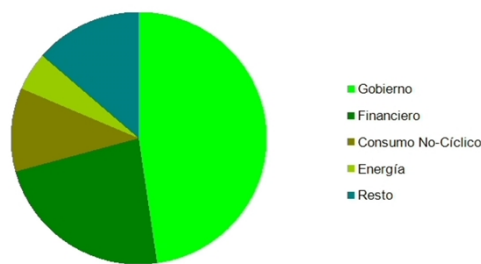
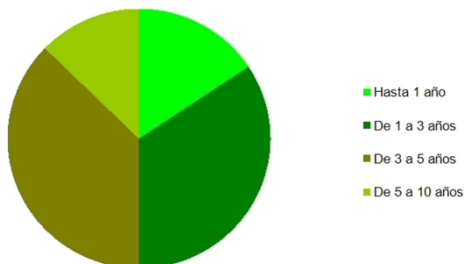
Total	100%
Hasta 1 año	15,60%
De 1 a 3 años	34,42%
De 3 a 5 años	37,19%
De 5 a 10 años	12,79%
Más de 10 años	0,00%

Posiciones más representativas

Posición	Volumen	%
BONO ESTADO 0% (31/01/26)	1.320.709,08 €	7,62%
REPO BCE STANDAR	1.281.000,00 €	7,39%
BONO ESTADO 3,80% (30/04/24)	713.923,30 €	4,12%
BONO ESTADO 0% (31/01/25)	609.906,03 €	3,52%
CCTS EU FLOAT (15/09/25)	353.262,08 €	2,04%
TOTAL CAPITAL INTL 5,125 % (26/03/2024)	349.033,21 €	2,01%

Distribución por sectores (Total Cartera)

Total	100%
Gobierno	47,62%
Financiero	23,07%
Consumo No-Cíclico	10,73%
Energía	4,93%
Resto	13,65%



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 Grucajural 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 RGA 26,F.P.

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	1.484.536,72 €	8,56 %	SBAB BANK AB 0,125%(27/08/2026)	EUR	252.410,91 €	1,46 %
AC.ASML HOLDING NV	EUR	133.855,00 €	0,77 %	FCA BANK SPA IRELAND 0% (16/04/24)	EUR	250.462,51 €	1,44 %
AC.L.V.M.H.	EUR	79.603,60 €	0,46 %	BONO DEL ESTADO 5,40% (31/01/23)	EUR	234.591,46 €	1,35 %
AC.SAP AG ORD NPV	EUR	71.887,44 €	0,41 %	GOLDMAND SACHS 3,375% (27/03/2025)	EUR	226.758,31 €	1,31 %
AC.LINDE (NUEVAS)	EUR	67.067,20 €	0,39 %	BONO DEL ESTADO 1,60% (30/04/25)	EUR	216.440,36 €	1,25 %
AC.SIEMENS	EUR	63.941,36 €	0,37 %	BONO DEL ESTADO 0,80% (30/07/27)	EUR	211.977,51 €	1,22 %
AC.STELLANTIS (FUSION PEUGEOT FIAT 0121)	EUR	47.274,14 €	0,27 %	BONO ESTADO 4,8% (31/01/24)	EUR	210.896,90 €	1,22 %
AC.TOTAL FINA-ELF(EUR)	EUR	44.963,38 €	0,26 %	SECURITAS AB 1,125% (20/02/24)	EUR	206.936,45 €	1,19 %
AC.LOREAL	EUR	43.989,30 €	0,25 %	BNP PARIBAS 1,125% (15/01/2023)	EUR	205.753,48 €	1,19 %
AC.ALLIANZ HLDG.	EUR	40.591,92 €	0,23 %	BUONI POLIENNALI 0,95% (15/03/23)	EUR	205.258,55 €	1,18 %
AC.ADYEN NV	EUR	38.283,00 €	0,22 %	LAR REAL STATE 1,75% (22/07/26)	EUR	204.359,56 €	1,18 %
AC.SCHNEIDER ELECTRIC	EUR	35.555,50 €	0,21 %	SIEMENS 0,3755(09/06/23)	EUR	203.983,64 €	1,18 %
AC.AXA UAP	EUR	34.695,02 €	0,20 %	FADE 0,5% (17/03/23)	EUR	203.611,53 €	1,17 %
AC.AIR LIQUIDE	EUR	32.944,94 €	0,19 %	REN FINANCE BV 0,5% (16/04/29)	EUR	203.147,30 €	1,17 %
AC.VINCI SA	EUR	32.629,51 €	0,19 %	EEW ENERGY FROM 0,361% (30/06/26)	EUR	203.086,64 €	1,17 %
AC.BANCO NACIONAL PARIS	EUR	32.130,54 €	0,19 %	NATIONWIDE BLDG SOCIETY 0,05% (03/06/24)	EUR	202.712,38 €	1,17 %
AC.ENEL	EUR	31.794,04 €	0,18 %	SKANDINAVISKA ENSKILDA 0,25%(19/05/23)	EUR	202.406,47 €	1,17 %
AC.DEUTSCHE POST	EUR	27.287,64 €	0,16 %	NESTLE FINANCE INTL LTD 1,125 (01/04/26)	EUR	202.311,04 €	1,17 %
AC.ANHEUSER	EUR	27.138,78 €	0,16 %	mitsubishi UFJ FIN GRP 0,337 % (8/06/27)	EUR	202.135,11 €	1,17 %
AC.DEUTSCHE TELEKOM	EUR	26.993,99 €	0,16 %	DANONE SA 0% (01/12/25)	EUR	201.840,01 €	1,16 %
AC.BANCO SANTANDER, S.A.	EUR	25.192,01 €	0,15 %	LVMH MOET-HENNESSY 0,125% (28/02/2023)	EUR	201.635,69 €	1,16 %
AC.KERING	EUR	24.938,00 €	0,14 %	UBS AG LONDON 0,01 % (29/06/26)	EUR	200.983,45 €	1,16 %
AC.INTESA SAN PAOLO	EUR	20.690,43 €	0,12 %	CCEP FINANCE IRELAND 0% (06/09/25)	EUR	200.976,02 €	1,16 %
AC.ADIDAS (2016)	EUR	19.297,00 €	0,11 %	TOYOTA MOTOR CREDIT 0,125% (05/11/27)	EUR	200.854,14 €	1,16 %
AC.MUNCHNER RUCK	EUR	19.548,55 €	0,11 %	UBS AG LONDON 0,01 % 2026-03-31	EUR	200.682,38 €	1,16 %
AC.UNILEVER PLC (FUSION 11/20)	EUR	19.518,03 €	0,11 %	VOLKSWAGEN INTFN 0% (12/02/25)	EUR	199.674,00 €	1,15 %
AC.NOKIA (EUR)	EUR	19.110,96 €	0,11 %	CCTS EU FLOAT (15/01/25)	EUR	158.269,38 €	0,91 %
AC.AMADEUS-A PRIVILEG	EUR	18.567,48 €	0,11 %	BONO ESTADO 0,40% (30/04/22)	EUR	151.261,19 €	0,87 %
AC.IBERDROLA	EUR	18.156,35 €	0,10 %	BONOS ICO 0% (31/10/22)	EUR	151.035,01 €	0,87 %
AC.AKZO NOBEL (NUEVAS)	EUR	17.852,40 €	0,10 %	BONOS ICO 6% (12/07/27)	EUR	136.590,92 €	0,79 %
AC.INFINEON TECHNOLOGIES	EUR	17.635,79 €	0,10 %	CREDIT AGRICOLE 4,50% (29/09/21)	EUR	121.359,92 €	0,70 %
AC.ACCIONA ENERGIAS RENOVABLES	EUR	17.411,00 €	0,10 %	BONO DEL ESTADO 4,65% (30/07/25)	EUR	120.627,67 €	0,70 %
AC.PHILIPS ELECTRONICS	EUR	16.826,24 €	0,10 %	BUONI POLIENNALI 3,75%(01/09/24)	EUR	113.944,81 €	0,66 %
AC.FRESENIUS SE & CO	EUR	16.122,30 €	0,09 %	BONO COMUNIDAD MADRID 4,125% (21/05/24)	EUR	113.488,74 €	0,65 %
AC.ESSILOR INTERNATIONAL	EUR	15.794,70 €	0,09 %	BONO DEL ESTADO 1,30% (31/10/26)	EUR	109.555,57 €	0,63 %
AC. DSM	EUR	15.681,75 €	0,09 %	BANK OF AMERICA 2,375% (19/06/24)	EUR	107.682,26 €	0,62 %
AC.ING	EUR	15.549,30 €	0,09 %	AT&T INC 2,40% (15/03/2024)	EUR	107.045,23 €	0,62 %
AC.INDITEX (2014)	EUR	15.495,76 €	0,09 %	BONO DEL ESTADO 5,15% (31/10/28)	EUR	106.399,35 €	0,61 %
AC.PROSUS NV	EUR	15.279,60 €	0,09 %	LEASEPLAN CORPORATION 1,375% (07/03/24)	EUR	104.584,84 €	0,60 %
AC.CRH PLC	EUR	15.133,44 €	0,09 %	BONO ESTADO 6% (31/01/29)	EUR	104.018,62 €	0,60 %
AC.DANONE	EUR	14.786,93 €	0,09 %	BANCO BILBAO VIZCAYA ARG 0,75 (04/06/25)	EUR	103.474,84 €	0,60 %
AC.ENGIE	EUR	14.340,02 €	0,08 %	CREDIT AGRICOLE LONDON 0,75% (05/12/23)	EUR	103.115,14 €	0,59 %
AC.GALP	EUR	14.190,66 €	0,08 %	SBAB BANK AB 0,50% (13/05/2025)	EUR	102.945,68 €	0,59 %
AC.UNIBAIL RODAMCO (NUEVAS 06/18)	EUR	14.098,00 €	0,08 %	RAIFFEISEN BANK INTL 0,375% (25/09/26)	EUR	102.515,32 €	0,59 %
AC.CREDIT AGRICOLE SA	EUR	13.760,67 €	0,08 %	CAIXABANK S.A. 0,625% (01/10/24)	EUR	102.495,92 €	0,59 %
AC.TELEFONICA	EUR	13.715,32 €	0,08 %	FCC SVS. MEDIO AMB. 0,815% (04/12/23)	EUR	102.355,59 €	0,59 %
AC.DEUTSCHE BOERSE	EUR	12.856,80 €	0,07 %	BONO DEL ESTADO 0,25% (30/07/24)	EUR	102.269,92 €	0,59 %
AC.STMICROELECTRONICS (EUR)	EUR	12.181,95 €	0,07 %	COMUNIDAD MADRID 0,419%(30/04/30)	EUR	101.902,43 €	0,59 %
AC.ENI SPA (EUR)	EUR	12.053,46 €	0,07 %	FADE 0,5% (17/06/23)	EUR	101.888,74 €	0,59 %
AC.SOCIETE GENERALE	EUR	11.406,20 €	0,07 %	BONO ESTADO 0,35% (30/07/23)	EUR	101.850,68 €	0,59 %
AC.BBVA	EUR	11.299,24 €	0,07 %	LEASEPLAN CORPORATION 0,75% (03/10/22)	EUR	101.793,95 €	0,59 %
AC.AHOLD	EUR	10.513,76 €	0,06 %	SANTANDER 0,3% (04/10/26)	EUR	101.771,98 €	0,59 %
AC.VONOVIA SE	EUR	10.288,80 €	0,06 %	BNP PARIBAS FLOAT (07/06/2024)	EUR	101.612,11 €	0,59 %
AC.GRIFOLS	EUR	9.558,78 €	0,06 %	LLOYDS BANK GROUP PLC FLOAT (21/06/24)	EUR	101.602,74 €	0,59 %
AC.ASM INTERNACIONAL NV	EUR	9.200,80 €	0,05 %	BONOS ICO 0% (30/04/26)	EUR	101.574,00 €	0,59 %
AC.VIVENDI UNIVERSAL	EUR	9.049,60 €	0,05 %	BPIFRANCE FINANCEMENT SA 0,125% (25/11/23)	EUR	101.572,55 €	0,59 %
AC.UNICREDITO (NUEVAS)	EUR	7.482,14 €	0,04 %	REPSOL INTL FINANCE 0,25% (02/08/27)	EUR	101.391,86 €	0,58 %
AC.REPSOL	EUR	6.793,50 €	0,04 %	NN BANK NV NETHERLANDS	EUR	101.309,52 €	0,58 %
Derivado	EUR	3.850,00 €	0,02 %	AT&T INC FLOAT (05/09/2023)	EUR	101.279,85 €	0,58 %
FUTURO EURO STOXX 50 EUR (17/09/21)	EUR	3.850,00 €	0,02 %	SANTANDER CONSUMER 0,875% (21/01/22)	EUR	101.038,19 €	0,58 %
Líquidez	EUR	1.281.000,00 €	7,39 %	ALLIANZ FINANCE II B.V 0% (14/01/25)	EUR	100.947,01 €	0,58 %
REPO BCE STANDAR	EUR	1.281.000,00 €	7,39 %	EURONEXT NV 0,125% (17/05/2026)	EUR	100.912,30 €	0,58 %
Renta Fija	EUR	14.570.278,80 €	84,03 %	CONTINENTAL AG 0% (12/09/23)	EUR	100.369,01 €	0,58 %
BONO ESTADO 0% (31/01/26)	EUR	1.320.709,08 €	7,62 %	SANTANDER CONSUMER 0,125% (14/04/26)	EUR	100.187,60 €	0,58 %
BONO ESTADO 3,80% (30/04/24)	EUR	713.923,30 €	4,12 %	NATWEST MARKETS PLC FLOAT (27/09/21)	EUR	100.131,65 €	0,58 %
BONO ESTADO 0% (31/01/25)	EUR	609.906,03 €	3,52 %	PSA BANQUE FRANCE 0% (22/01/25)	EUR	100.126,01 €	0,58 %
CCTS EU FLOAT (15/09/25)	EUR	353.262,08 €	2,04 %	BPCE SA 0.01% (14/01/2027)	EUR	99.888,27 €	0,58 %
TOTAL CAPITAL INTL 5,125 % (26/03/2024)	EUR	349.033,21 €	2,01 %	LA POSTE 0% (18/07/29)	EUR	98.731,00 €	0,57 %
BONO COMUNIDAD MADRID 0,747% (30/04/22)	EUR	313.331,66 €	1,81 %	BONO DEL ESTADO 5,90% (30/07/26)	EUR	97.307,97 €	0,56 %
GDF SUEZ 2,625 (20/07/22)	EUR	308.961,16 €	1,78 %	BONO GOBIERNO VASCO 0,25% (30/04/31)	EUR	89.881,01 €	0,52 %

Inversiones Fondo RGA 26,F.P.

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

Nombre del Activo	Divisa	Valor de Mercado	%
BONO DEL ESTADO 4,40% (31/10/23)	EUR	61.855,14 €	0,36 %
BONO JUNTA ANDALUCÍA 1,875%(31/10/28)	EUR	57.065,32 €	0,33 %
BONO JUNTA CASTILLA LEON 4% (30/04/24)	EUR	56.562,97 €	0,33 %
BONOS ICO 0,25% (30/04/24)	EUR	51.075,39 €	0,29 %
BONOS ICO 0,2% (31/01/24)	EUR	50.931,47 €	0,29 %
BONOS ICO 0,75% (31/10/23)	EUR	41.376,10 €	0,24 %
RABOBANK 4% (11/01/22)	EUR	31.252,34 €	0,18 %
ABN AMRO BANK 4,125% (28/03/28)	EUR	20.881,00 €	0,12 %
KNORR BREMSE AG 0,5% (08/12/21)	EUR	20.121,40 €	0,12 %
CASSA DEPOSITI E PRESTIT (20/03/22)	EUR	20.039,00 €	0,12 %
TOTAL	EUR	17.339.665,52 €	100 %