

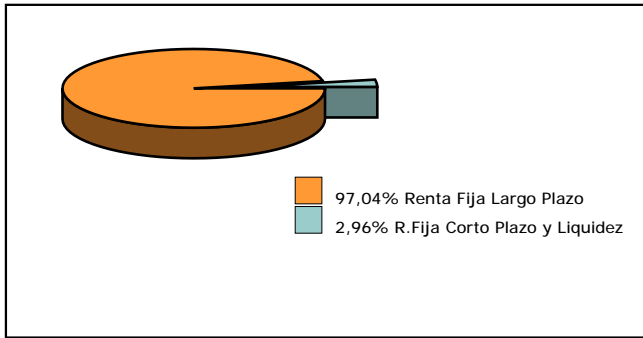
INDEXA MÁS R.BONOS
31 de diciembre de 2020 al 31 de diciembre de 2021

DATOS GENERALES DEL PLAN DE PREVISIÓN

ENTIDAD PROMOTORA DEL PLAN	CASER DIRECTO (Indexa)
EPSV	INDEXA MÁS RENTABILIDAD BONOS, PPSI
ENTIDAD DEPOSITARIA DEL PLAN	CECABANK, S.A.
CATEGORÍA DE INVERSIÓN DEL PLAN	RENDA FIJA LARGO
CARTERA DE INVERSIÓN DEL PLAN	5.247.543,72€

DISTRIBUCIÓN DEL PATRIMONIO DEL PLAN DE PREVISIÓN Y NIVEL DE RIESGO

DISTRIBUCIÓN DE LA INVERSIÓN TOTAL POR TIPO DE ACTIVOS



PERFIL DE RIESGO DE SU INVERSIÓN

Menor riesgo Mayor riesgo
Rendimiento potencialmente menor Rendimiento potencialmente mayor



La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.
El perfil de riesgo señalado es un dato meramente indicativo del riesgo del Plan y está calculado en base a datos simulados que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Plan, por lo que podría variar a lo largo del tiempo.

Al inicio del período (%)

<u>Plan de Previsión</u>	RENDA VARIABLE			RENDA FIJA		OTRAS INVERSIONES		
	<u>Contado</u>	<u>Derivados</u>	<u>Fondos</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>I. Alternativas</u>	<u>I. Inmobiliarias</u>	<u>Otros</u>
INDEXA MÁS R.BONOS	0,00%	0,00%	0,00%	97,42%	1,76%	0,00%	0,00%	0,82%

Al final del período (%)

<u>Plan de Previsión</u>	RENDA VARIABLE			RENDA FIJA		OTRAS INVERSIONES		
	<u>Contado</u>	<u>Derivados</u>	<u>Fondos</u>	<u>Largo Plazo</u>	<u>Corto Plazo</u>	<u>I. Alternativas</u>	<u>I. Inmobiliarias</u>	<u>Otros</u>
INDEXA MÁS R.BONOS	0,00%	0,00%	0,00%	97,04%	2,96%	0,00%	0,00%	0,00%

RENTABILIDAD DEL PLAN DE PREVISIÓN (Expresada en términos T.A.E. para períodos superiores o iguales a un año)*

<u>Plan de Previsión</u>	<u>Último Trimestre</u>	<u>Acumulada ejercicio actual</u>	<u>Último ejercicio económico</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>3 años</u>	<u>5 años</u>	<u>10 años</u>	<u>Desde Inicio</u>
INDEXA MÁS R.BONOS Fecha inicio: 13/09/2018	-0,51%	-3,12%	-3,12%	3,02%	4,28%	1,34%	---	---	1,29%

* Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

COMISIONES Y GASTOS DEL PLAN DE PREVISIÓN

<u>Plan de Previsión</u>	<u>Cuenta de Posición Media</u>	<u>Comisión de Gestión (I)</u>	<u>Comisión de Depósito (I)</u>	<u>Comisiones Indirectas (II)</u>	<u>Otros Gastos (III)</u>
INDEXA MÁS R.BONOS	4.188.936,20€	0,392%	0,050%	0,189%	0,091%

§ Entidad Depositaria: CECABANK, S.A.
§ Socio Promotor: CASER DIRECTO (Indexa)

(I) Los porcentajes de comisión detallados corresponden a la comisión realmente cargada en el ejercicio (no comisión anualizada).
(II) El porcentaje detallado corresponde a las comisiones indirectas en instituciones de inversión colectiva y entidades de capital riesgo.
(III) El porcentaje detallado en 'Otros gastos' engloba los gastos de intermediación y gastos de auditoría. No incluye los impuestos no deducibles de los rendimientos por dividendos.

AC/2022/16705271/1

Mod. 10000133

EVOLUCIÓN DE LOS MERCADOS FINANCIEROS

INDEXA MÁS RENTABILIDAD BONOS. PPSI E.P.S.V.

Las EPSV INDEXA MÁS RENTABILIDAD ACCIONES e INDEXA MÁS RENTABILIDAD BONOS, gestionadas por Caser Previsión y asesoradas por Indexa Capital AV, invierten en una cartera de ETFs indexados con diversificación global.

El modelo de gestión, publicado en <https://indexacapital.com/es/esp/model?product=epsv>, tiende a replicar los mercados globales con los menores costes posibles, para poder ofrecer al participante la máxima diversificación, con los menores costes, y con ello la máxima rentabilidad por riesgo a largo plazo.

Se trata de una gestión indexada, que no toma decisiones tácticas activas según la evolución del mercado a corto plazo.

INFORMACIÓN DE SUS FONDOS DE PENSIONES

INDEXA MÁS RENTABILIDAD BONOS. PPSI

La expectativa de rentabilidad a largo plazo del plan de bonos es de 0,0% anual, con una volatilidad esperada de 2,9% y un ratio de Sharpe (rentabilidad / riesgo) de 0,0.

La composición del plan de pensiones es la siguiente (ISIN, nombre del ETF, clase de activos y peso en la cartera del plan de pensiones):

- Ishares GI Corp Bond EUR Hedged (IE00B9M6SJ31), Bonos Empresas Globales, 20%
- Lyx ETF Eurmts Inv Grade Dr (LU1650490474), Bonos Gobiernos EUR, 10%
- Spdr US High Yield Bond (US78464A4177), Bonos Empresas EEUU HY, 5%
- Xtrackers II Global Gov 1C EUR Hgd (LU0378818131), Bonos Gobiernos Global, 20%
- Amundi ETF Govt Bond Lowest (FR0010892190), Bonos Gobiernos EUR, 10%
- Lyx ETF Euromts 3-5Y Dr (LU1650488494), Bonos Gobiernos EUR, 10%
- Vanguard Total Bond Market (US9219378356), Bonos EEUU, 10%
- Vanguard Total Intl Bond ETF (US92203J4076), Bonos Globales ex-EEUU, 10%
- Vaneck Vectors JP Morgan Em Lc Bond ETF (US92189H3003), Bonos Gobiernos Países Emergentes, 5%

MODIFICACIÓN REDACCIÓN POLÍTICA DE INVERSIÓN

Se ha modificado la redacción de la política de inversión del fondo al objeto de realizar una indicación más genérica de los índices de referencia o benchmark en los cuales se invierte, eliminándose ciertas referencias específicas a benchmarks concretos, sin que en ningún caso esta modificación en la redacción suponga un cambio en la vocación inversora del fondo.



AC/2022/16705271/1