

Ficha de Seguimiento

Alertas de Liquidez: el cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acapicamiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones. 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.

INFORMACIÓN GENERAL

Gestor	Nerea Heras / Nelson Muñoz
Categoría	Renta Fija Mixta
Fondo en el que se integra	Santander Perfil Prudente Pensiones, F.P.
Fecha de Constitución del Plan	23/09/2011
Aportación Periódica Mínima	30 euros
Promotor	Banco Santander, S.A.
Modalidad	Individual
Entidad Gestora	Santander Pensiones, S.A, EGFP
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A.U.
Comisión de Gestión	1,30%
Comisión de Depósito	0,20%
Auditor	Deloitte, S.L.

DATOS GENERALES

Patrimonio del Plan	€1.544,05M
Valor Liquidativo del Plan	1,03 €
Exposición Bursátil a Renta Variable del Plan	16,77
Duración Media de la Cartera de Renta Fija del Plan ⁶	1,56

ESTADÍSTICAS³

Volatilidad (%)	3,20
Ratio de Sharpe	-0,57
Beta	0,51
R2	0,42
Alfa (%)	-1,77
Correlación	0,65
Ratio de Treynor	-0,04
Tracking Error (%)	3,19
Alfa de Jensen (%)	-1,71

Perfil de Riesgo¹

Menos Riesgo	1	2	3	4	5	6	7	Más Riesgo
--------------	---	---	---	---	---	---	---	------------

Política de Inversión

El Fondo de Pensiones en el que se integra (Santander Perfil Crecimiento Pensiones, F.P) invierte mayoritariamente en activos de renta fija (60%-100%). Podrá estar invertido entre un 0% y un 30% en renta variable, con una exposición media del 10%. Asimismo, con el objetivo de diversificar la cartera el Fondo invertirá en otros activos (Depósitos, Retorno Absoluto, High Yield, Real Estate, Emergentes, etc.). Este Fondo de Pensiones está dirigido a aquellos clientes con un perfil conservador que busquen seguridad para su inversión, mediante una adecuada diversificación de activos, con el objetivo de obtener rentabilidades interesantes de cara a la jubilación. El índice de referencia del Fondo en el que se integra este Plan está compuesto por los índices Euribor 1 mes (35%), ICE Bofa Euro Government Index (EG00 Index) (25%), ICE Bofa Euro Corporate Index (ER00 Index) (20%) y MSCI ACWI (20%).

Rentabilidad Acumulada (%)^{2, 4, 5}

Fondo	1 mes	3 meses	6 meses	1 año	3 años	5 años
	2,23	0,58	1,17	1,31	-1,94	-0,99

Rentabilidades superiores a 1 año expresadas en TAE.

Rentabilidad Anual (%)^{4, 5}

Fondo	2023	2022	2021	2020	2019	2018
	2,60	-11,42	3,22	-0,94	3,02	-3,38

Rentabilidades correspondientes a años naturales.

Volatilidad Anual (%)

Fondo	2023	2022	2021	2020	2019	2018
	2,82	3,79	2,84	4,08	1,86	1,97

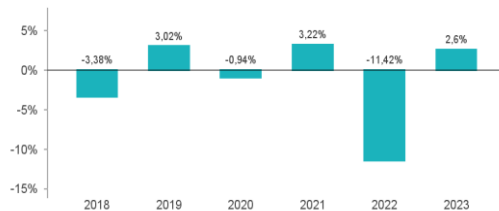
Tipo de Activo (%)

Renta Variable	16,73
Derivados Renta Variable	0,04
Renta Fija	72,10
Derivados Renta Fija	26,36
Otros	17,53

Divisa (%)

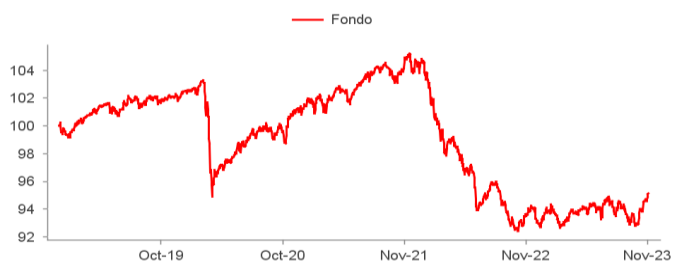
EUR	89,47
USD	4,20
GBP	1,63
JPY	0,54
Otros	4,17

Rentabilidad Histórica^{4, 5}



--- En estos años se produjeron modificaciones en la política de inversión. Para más información, consulte el DDFP.

Rendimiento acumulado a 5 años



Rentabilidad Mensual (%)^{4, 5}

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	YTD
2023	1,07	-0,88	0,88	0,23	0,13	0,14	0,77	-0,33	-1,26	-0,36	2,23	-	2,60
2022	-2,86	-2,01	-0,50	-1,23	-0,94	-2,80	1,61	-1,27	-1,75	0,18	0,87	-1,26	-11,42
2021	-0,50	0,08	1,23	0,27	-0,24	1,04	0,40	0,59	-0,76	0,31	-0,08	0,84	3,22
2020	-0,11	-1,46	-4,14	1,00	0,45	0,62	0,51	0,66	-0,39	-0,61	2,14	0,52	-0,94
2019	1,01	0,37	0,40	0,48	-0,91	0,87	0,30	0,11	0,09	-0,18	0,24	0,20	3,02
2018	0,25	-0,79	-0,29	0,37	-1,01	0,09	0,26	-0,84	0,14	-0,84	-0,13	-0,62	-3,38

DISTRIBUCIÓN CARTERA*
5 Principales Posiciones - Renta Fija (%)

Fut. Euro Bobl 12/23	9,16%
Santander Rf Privada Cl Cartera, Fi	8,64%
Santander Pb Rf Cp Inc Clase Cartera	5,63%
Fut. Us 5yr Note 03/24	4,90%
Santander Rendimiento, FI-clase Cartera	4,12%
Total	32,44%

5 Principales Posiciones - Renta Variable (%)

Ishares Core Msci Europe Ucits Etf	2,64%
Invesco S&P 500 Acc	2,37%
Db X-trackers Msci Europe Trn Idx T Acc	1,89%
Amundi Msci Europe Ucits Etf Dr	1,89%
Xtrackers S&P 500 Swap Ucits Etf	1,08%
Total	9,86%

Distribución Vencimiento Renta Fija Contado (%)

< 1 año	52,21%
1 a 3	2,97%
3 a 5	2,00%
5 a 10	4,33%
10 a 30	0,22%

Otros	38,27%
-------	--------

Distribución Geográfica (%) - Renta Fija

España	26,35%
Alemania	21,78%
Francia	12,92%
Italia	11,52%
Estados Unidos	10,73%
Luxemburgo	8,92%
Irlanda	7,32%
Austria	0,28%
Bélgica	0,12%
Países Bajos	0,05%

Distribución Geográfica (%) - Renta Variable

Irlanda	43,81%
Luxemburgo	42,70%
Japón	4,64%
Estados Unidos	3,87%
Francia	3,07%
Alemania	1,61%
España	0,30%

Distribución Sectorial (%) - Renta Variable

Finanzas	65,46%
Otros	34,54%

* Fuente: Santander Asset Management.

Fuentes y Notas

- El perfil de riesgo del plan de pensiones se corresponde al asignado en el DDFP que está publicado en www.santanderassetmanagement.es
- Fuente: Santander Asset Management. Datos a 30/11/2023.
- Periodo de cálculo 3 años. Datos calculados con valoraciones diarias.
- Fuente: Santander Asset Management a 30/11/2023. Los datos de rentabilidad del plan están calculados en euros. Los gastos corrientes así como, en su caso, la comisión de resultados están incluidos en el cálculo de la rentabilidad histórica.
- Los datos de rentabilidad histórica sólo incluye datos para periodos completos de los que se disponen de resultados, mostrándose en este caso datos para el año en curso y los últimos cinco años naturales cerrados, dado que el plan fue creado el 23/09/2011.
- Para el cálculo de la duración media de la cartera de renta fija se tienen en cuenta la duración de todas las posiciones de la cartera de renta fija, tanto de contado como a través de derivados (excepto por las posiciones que pudiera tener en ILC's), tomándose como base para su cálculo la cartera de renta fija de contado del plan.

Aviso Legal

El presente documento está concebido con carácter informativo y en ningún caso constituye un elemento contractual, ni una recomendación, ni asesoramiento personalizado, ni oferta, ni solicitud. Se recomienda la consulta del DDFP (Documento de Datos Fundamentales para el Partícipe) antes de tomar cualquier decisión de inversión, suscripción o compra de acciones o participaciones o desinversión en www.santanderassetmanagement.es o a través de los comercializadores autorizados. No se ha comprobado que los datos contenidos en esta ficha respondan a los requisitos de comercialización de todos los países de venta ya que solo se trata de un documento de información y no de comercialización del producto. Este producto no puede comercializarse a personas estadounidenses o residentes en Estados Unidos. Para cualquier información relativa al producto puede dirigirse a SANTANDER PENSIONES, S.A. EGFP (Paseo de la Castellana nº 24 28046 - MADRID, sociedad gestora registrada en la Dirección General de Seguros (DGS) con el número G-0080. El Depositario de los fondos es Caceis Bank Spain S.A., Grupo Credit Agricole, (Parque Empresarial La Finca, Paseo Club Deportivo 1-Edificio 4, planta 2. 28223 Pozuelo de Alarcón, Madrid). La inversión en planes de pensiones u otros productos financieros indicados en el presente documento pueden estar sujetos a riesgos de inversión: riesgo de mercado, riesgo de crédito, emisor y contraparte, riesgos de liquidez, riesgos de divisa y, en su caso, riesgos propios de mercados emergentes. Adicionalmente si los fondos materializan sus inversiones en hedge funds, o en activos o fondos inmobiliarios, de materias primas o de private equity, se pueden ver sometidos a los riesgos de valoración y operacionales inherentes a estos activos y mercados así como a riesgos de fraude o los derivados de invertir en mercados no regulados o no supervisados o en activos no cotizados. Las rentabilidades del pasado no son indicativas de resultados en el futuro. Las rentabilidades han sido calculadas en base al valor liquidativo, después de comisiones y anualizadas para los periodos de más de un año. Cualquier mención a la fiscalidad debe entenderse que depende de las circunstancias personales de cada inversor y que puede variar en el futuro. Es aconsejable pedir asesoramiento personalizado al respecto. La información contable o de mercado incluida en esta ficha ha sido recopilada de fuentes que SANTANDER PENSIONES, S.A. EGFP considera fiables, aunque no ha confirmado ni verificado su exactitud o que sea completa. SANTANDER PENSIONES, S.A. EGFP no asume responsabilidad alguna por el uso de la información contenida en este documento.

Para nuevos partícipes que contraten este fondo, les informamos que deberán entregarle junto a esta ficha el documento de Datos Fundamentales para el Partícipe (DDFP)

ALEMANIA - ARGENTINA - BRASIL - CHILE - ESPAÑA - LUXEMBURGO - MÉXICO - POLONIA - PORTUGAL - PUERTO RICO - REINO UNIDO

WWW.SANTANDERASSETMANAGEMENT.ES