



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
30 DE ABRIL DEL 2008

La elaboración y difusión de esta información mensual se refiere a los datos de rentabilidad de los Planes del Sistema Individual, así como al importe de la cuenta de posición (patrimonio) y el número de cuentas de partícipes de dichos planes.

En la elaboración de esta estadística mensual se incluye una **muestra de 1.071 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente **el 99% de su patrimonio**, es decir **51.535 millones de euros y 8,4 millones de cuentas de partícipes**.

Las rentabilidades medias anuales ponderadas de los Planes de Pensiones del Sistema Individual, en función de la muestra analizada, son las siguientes:

RENTABILIDADES ANUALES MEDIAS PONDERADAS (%)						
SISTEMA INDIVIDUAL	18 AÑOS	15 años	10 AÑOS	5 AÑOS	3 AÑOS	1 AÑO
- Renta Fija Corto Plazo	5,25	4,02	1,90	1,27	1,39	1,82
- Renta Fija Largo Plazo	5,92	4,86	2,18	1,26	0,83	0,59
- Renta Fija Mixta	6,07	4,96	1,87	2,97	2,39	-2,44
- Renta Variable Mixta	7,68	6,81	2,54	6,79	5,83	-6,27
- Renta Variable	4,25	10,86	1,46	11,26	9,76	-10,70
- Garantizados	---	---	4,72	2,38	2,47	0,53
TOTAL PLANES SISTEMA INDIVIDUAL	6,05	5,04	1,97	3,71	3,16	-2,26

Los criterios de clasificación de los Planes del Sistema Individual son los siguientes:

- Renta fija corto plazo: su cartera no puede tener activos de renta variable. La duración media de la cartera es inferior o igual a dos años.
- Renta fija largo plazo: su cartera no puede tener activos de renta variable. La duración media de la cartera es superior a dos años.
- Renta fija mixta: su cartera incorpora activos de renta variable, con un máximo del 30%.
- Renta variable mixta: su cartera está integrada por activos de renta variable, entre el 30% y el 75%.
- Renta variable: su cartera está integrada por activos de renta variable, con un mínimo del 75%.
- Garantizados: Planes para los que exista garantía externa de un determinado rendimiento, otorgada por un tercero.