



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
30 DE ABRIL DEL 2009

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 1.128 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente **el 98% de su patrimonio**, es decir **47.691 millones de euros y 8,44 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 MEDIAS ANUALES PONDERADAS (%)						
SISTEMA INDIVIDUAL	19 AÑOS	15 AÑOS	10 AÑOS	5 AÑOS	3 AÑOS	1 AÑO
Renta Fija Corto Plazo	4,98	3,21	1,68	1,41	1,84	1,83
Renta Fija Largo Plazo	5,47	3,88	1,55	1,26	1,72	2,58
Renta Fija Mixta	5,29	3,57	0,40	0,47	-1,85	-6,80
Renta Variable Mixta	5,82	3,68	-0,56	-0,22	-6,62	-19,80
Renta Variable	1,60	6,30	-2,93	-1,06	-11,40	-31,70
Garantizados	---	---	4,24	2,59	1,31	0,68
TOTAL PLANES	5,32	3,64	0,49	1,01	-0,96	-4,72

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.