



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
31 DE AGOSTO 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 1.083 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente **el 99% de su patrimonio**, es decir **50.368 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 MEDIAS ANUALES PONDERADAS (%)						
SISTEMA INDIVIDUAL	18 AÑOS	15 AÑOS	10 AÑOS	5 AÑOS	3 AÑOS	1 AÑO
Renta Fija Corto Plazo	5,05	3,60	1,86	1,34	1,57	2,02
Renta Fija Largo Plazo	5,63	4,34	1,92	1,21	0,61	0,75
Renta Fija Mixta	5,76	4,42	1,72	2,16	0,80	-3,83
Renta Variable Mixta	7,13	5,78	2,67	4,45	1,80	-10,50
Renta Variable	3,45	8,89	1,46	6,76	2,35	-19,00
Garantizados	--	--	4,60	2,38	0,82	-1,09
TOTAL PLANES	5,74	4,46	1,84	2,54	1,14	-3,85

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.