



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
31 DE AGOSTO 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 1.090 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente **el 99% de su patrimonio**, es decir **48.819 millones de euros y 7,88 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	4,84	3,33	1,91	1,56	2,01	2,02
Renta Fija Largo Plazo	5,36	4,06	2,09	1,59	2,15	4,35
Renta Fija Mixta	5,42	4,06	1,24	1,64	-0,24	-0,42
Renta Variable Mixta	6,26	4,53	0,46	2,26	-3,28	-6,45
Renta Variable	2,18	8,22	-0,52	2,93	-6,00	-10,20
Garantizados	---	---	4,95	2,98	1,57	4,00
TOTAL PLANES	5,40	4,10	1,24	2,01	0,21	0,43

Las rentabilidades medias ponderadas de los últimos doce meses han sido positivas por primera vez desde diciembre 2007.

Por su parte, durante 2009 (enero – agosto), las rentabilidades han mejorado en más de siete puntos porcentuales (el 0,43% frente al -6,44% de diciembre de 2008). Destacan las mejoras en las de los Planes de Renta Variable (pasan del -38,40% al -10,20% lo que supone una apreciación del 75%) y los de Renta Variable Mixta (pasan del -23,80% al -6,45%, una mejora del 73%) principalmente debido al buen comportamiento de los mercados, tal y como muestra la siguiente tabla:

