



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

**NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
A 29 DE FEBRERO DE 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 1.061 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente **el 96% de su patrimonio**, es decir **51.811 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	5,35	4,14	1,98	1,29	1,42	2,02
- Renta Fija Largo Plazo	6,02	5,06	2,30	1,38	1,25	1,17
- Renta Fija Mixta	6,20	5,13	2,18	3,31	2,30	-1,20
- Renta Variable Mixta	7,69	6,90	3,13	7,42	4,80	-4,54
- Renta Variable	4,40	11,55	1,78	12,05	7,42	-9,37
- Garantizados	---	---	4,80	2,51	2,74	1,33
TOTAL PLANES SISTEMA INDIVIDUAL	6,18	5,20	2,27	4,06	2,90	-1,25

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.