



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

**NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
A 31 DE MARZO 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 872 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente **el 90% de su patrimonio**, es decir **49.006 millones de euros y 7,9 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	5,47	4,25	1,92	1,25	1,37	1,81
- Renta Fija Largo Plazo	5,93	4,95	2,17	1,31	1,00	0,70
- Renta Fija Mixta	6,10	5,01	1,81	3,13	1,98	-2,57
- Renta Variable Mixta	7,61	6,71	2,49	7,14	4,33	-7,01
- Renta Variable	4,14	11,21	0,44	12,02	7,00	-13,00
- Garantizados	---	---	4,74	2,60	2,44	0,64
TOTAL PLANES SISTEMA INDIVIDUAL	6,08	5,07	1,88	3,87	2,57	-2,52

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.