

NOTA DE PRENSA DATOS DE FONDOS DE PENSIONES 30 DE JUNIO DE 2008

El volumen de ACTIVOS de los Fondos de Pensiones alcanzó, a 30 de junio de 2008, la cifra de **82.139 millones de euros**, lo que supone un descenso en los últimos doce meses de 1.521 millones de euros (un 1,8% menos).

El NÚMERO DE CUENTAS DE PARTICIPES, ha ascendido a **10.417.483**, lo que supone un crecimiento de **363.681 (un 3,6% más)** en los últimos doce meses. El número de participes estimado se sitúa en torno a siete millones y medio.

El volumen de APORTACIONES NETAS acumuladas en este trimestre, ascendió a **89 millones de euros**, destacando las realizadas a Planes Individuales de Renta Variable Mixta, con **48 millones de euros**, a Renta Variable con **29 millones de euros** y a Garantizados con **20 millones de euros**. Las aportaciones netas a Planes de Empleo totalizaron **61 millones de euros**.

1. ACTIVOS Y PARTICIPES:

- SISTEMA INDIVIDUAL: Su patrimonio alcanza una cifra de **50.920 millones de euros**, lo que supone un descenso del **0,9%** en los últimos doce meses. El número de cuentas de participes asciende a **8.526.202**, con un incremento interanual del **3,1%**.
- SISTEMA DE EMPLEO: alcanzó un volumen de activos de **30.097 millones de euros**, con un descenso del **3,1%** con relación a junio del pasado ejercicio. El número de cuentas de participes ha alcanzado **1.808.202**, con un crecimiento interanual del **6,9%**.
- SISTEMA ASOCIADO: el volumen de activos alcanzaba la cifra de **1.122 millones de euros**, con un descenso del **5,0%** en tasa interanual. El número de cuentas de participes es de **83.079**.

2. ESTRUCTURA DE CARTERA: la estructura de cartera de los Fondos de Pensiones se desglosa:

| | Diciembre 2005 | Diciembre 2006 | Diciembre 2007 | Marzo 2008 | Junio 2008 |
|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|---------------|
| CARTERA INTERIOR | 44% | 41% | 51% | 58% | 54,4% |
| Renta fija pública | 10% | 10% | 11% | 15% | 13,0% |
| Renta fija privada | 22% | 18% | 25% | 29% | 30,4% |
| Renta variable | 11% | 12% | 14% | 13% | 10,0% |
| Otras inversiones | 1% | 1% | 1% | 1% | 1,0% |
| CARTERA EXTERIOR | 30% | 29% | 21% | 20% | 24,0% |
| Renta fija | 19% | 18% | 11% | 12% | 15,1% |
| Renta variable | 11% | 11% | 10% | 8% | 8,9% |
| TESORERÍA | 13% | 20% | 19% | 14% | 14,8% |
| OTROS ACTIVOS | 13% | 10% | 9% | 8% | 7,7% |

3. RENTABILIDADES: como puede observarse en el cuadro siguiente, las rentabilidades medias anuales ponderadas de los Planes de Pensiones del Sistema Individual y del Sistema de Empleo pueden considerarse muy satisfactorias tanto en el corto como en el largo plazo.

| RENTABILIDADES ANUALES MEDIAS PONDERADAS (%) | | | | | | |
|---|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|--------------|
| SISTEMA INDIVIDUAL | 18 AÑOS | 15 AÑOS | 10 AÑOS | 5 AÑOS | 3 AÑOS | 1 AÑO |
| - Renta Fija Corto Plazo | 5,29 | 3,96 | 1,89 | 1,24 | 1,44 | 1,76 |
| - Renta Fija Largo Plazo | 5,69 | 4,50 | 1,93 | 0,94 | 0,29 | 0,08 |
| - Renta Fija Mixta | 5,79 | 4,55 | 1,45 | 2,09 | 0,73 | -5,19 |
| - Renta Variable Mixta | 7,27 | 6,11 | 1,65 | 4,97 | 2,28 | -12,60 |
| - Renta Variable | 3,55 | 9,58 | 0,42 | 8,01 | 3,51 | -21,40 |
| - Garantizados | — | — | 4,84 | 1,75 | 0,33 | -2,16 |
| SISTEMA DE EMPLEO | 7,07 | 6,20 | 2,98 | 3,57 | 1,85 | -6,23 |
| SISTEMA ASOCIADO | 7,09 | 5,94 | 2,70 | 4,79 | 3,03 | -5,94 |
| TOTAL PLANES | 5,81 | 5,14 | 1,96 | 3,00 | 1,41 | -5,64 |

Las rentabilidades medias ponderadas de los últimos dieciocho, quince, diez, cinco, tres años y doce meses fueron, respectivamente, del **5,81%**, del **5,14**, del **1,96%**, del **3,00%**, del **1,41%** y del **-5,64%**, cifras que en los plazos largos son superiores a la tasa de inflación de dichos períodos.

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.

En unos días estará disponible en la página web (www.inverco.es), en información pública, el informe de Fondos de Pensiones del período.