



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

**NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
30 DE JUNIO 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 993 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente **el 92% de su patrimonio**, es decir **48.120 millones de euros y 8,2 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	5,33	3,96	1,82	1,20	1,39	1,69
- Renta Fija Largo Plazo	5,70	4,52	1,94	0,95	0,30	0,08
- Renta Fija Mixta	5,79	4,55	1,45	2,09	0,72	-5,19
- Renta Variable Mixta	7,63	6,33	1,70	4,88	2,21	-12,60
- Renta Variable	3,55	9,58	0,34	7,90	3,51	-21,60
- Garantizados	---	---	4,84	1,75	0,35	-2,16
TOTAL PLANES SISTEMA INDIVIDUAL	5,79	4,61	1,53	2,59	1,10	-5,29

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.