



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

**NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
30 DE SEPTIEMBRE 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 1.088 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente el **97% de su patrimonio**, es decir **49.158 millones de euros y 8,52 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	18 AÑOS	15 AÑOS	10 AÑOS	5 AÑOS	3 AÑOS	1 AÑO
Renta Fija Corto Plazo	5,14	3,65	1,72	1,19	1,40	1,42
Renta Fija Largo Plazo	5,46	4,17	1,61	0,99	0,39	-0,07
Renta Fija Mixta	5,60	4,16	1,48	1,74	-0,37	-6,38
Renta Variable Mixta	6,73	5,26	1,87	3,69	-1,11	-16,20
Renta Variable	2,85	8,44	1,36	5,84	-2,26	-26,50
Garantizados	--	--	4,32	1,98	0,14	-2,26
TOTAL PLANES	5,58	4,21	1,57	2,07	-0,11	-6,13

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.