



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

**NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
31 DE ENERO DEL 2009**

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 1.106 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente el **96% de su patrimonio**, es decir **46.919 millones de euros y 8,49 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	4,82	3,28	1,73	1,44	1,87	2,07
Renta Fija Largo Plazo	5,29	3,94	1,52	1,27	1,27	1,20
Renta Fija Mixta	5,03	3,44	0,38	0,38	-1,97	-7,95
Renta Variable Mixta	5,67	3,50	-0,79	-0,70	-6,59	-21,30
Renta Variable	0,92	5,50	-3,26	-2,34	-11,90	-34,10
Garantizados	---	---	3,80	2,10	0,19	-1,70
TOTAL PLANES	5,07	3,54	0,42	0,79	-1,28	-5,89

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.