



inverco

Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones

**NOTA DE PRENSA
PLANES DE PENSIONES DEL SISTEMA INDIVIDUAL
31 DE MARZO 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 1.121 Planes de Pensiones del Sistema Individual**, que representa aproximadamente el **95% de su patrimonio**, es decir **46.646 millones de euros y 7,99 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	19 AÑOS	15 AÑOS	10 AÑOS	5 AÑOS	3 AÑOS	1 AÑO
Renta Fija Corto Plazo	5,22	3,40	1,73	1,36	1,80	1,77
Renta Fija Largo Plazo	5,44	3,86	1,58	1,09	1,50	1,89
Renta Fija Mixta	5,24	3,43	0,28	0,02	-2,57	-7,95
Renta Variable Mixta	5,54	3,34	-1,16	-1,44	-8,54	-22,70
Renta Variable	1,11	5,33	-3,98	-3,33	-14,90	-36,30
Garantizados	---	---	4,32	2,26	0,75	0,24
TOTAL PLANES	5,28	3,52	0,34	0,57	-1,57	-5,49

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.