

A&G CONSERVADOR, PLAN DE PENSIONES

Información a: 30/06/2024



Vocación Inversora

El plan A&G Conservador pertenece a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, tiene una política de inversiones conservadora, y una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

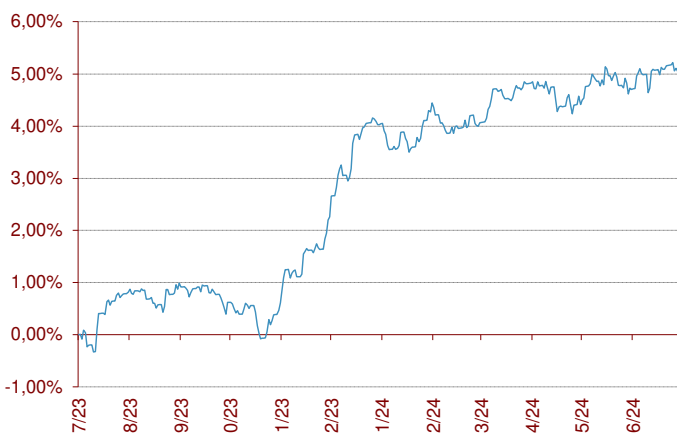
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros. La cartera tiene una duración promedio superior a 24 meses.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



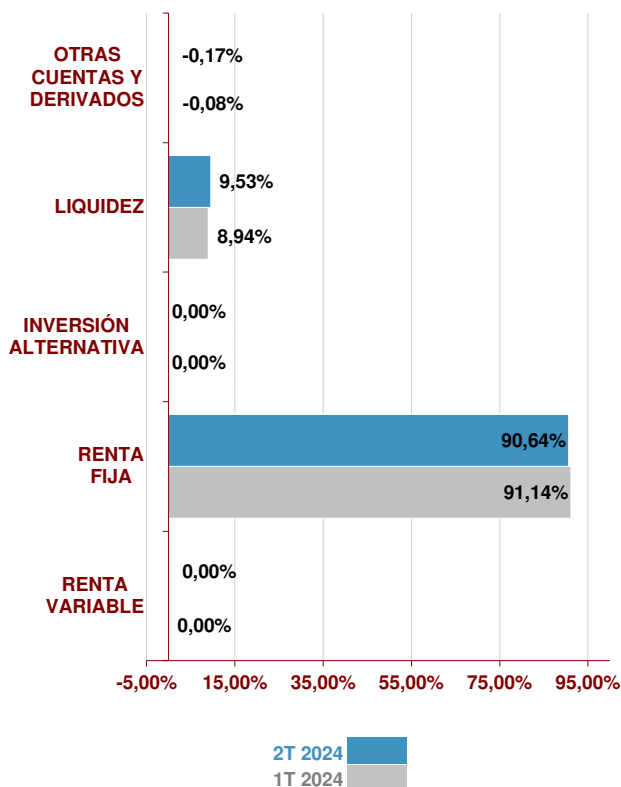
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2T 2024	0,22%	
2024	0,97%	3,66%
12 meses	5,05%	3,45%
2023	7,98%	3,66%
2022	-12,74%	4,14%
2021	0,13%	1,47%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-1,92%
5 Años #	0,41%
10 Años #	0,72%
15 Años #	1,05%
De inicio a 30.06.24	0,82%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones

Mayores posiciones	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/01	7,99%	Italia	Gobierno
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	3,91%	Francia	Financiero
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	3,89%	España	Financiero
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	3,83%	Alemania	Farma
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	3,82%	Bélgica	Financiero
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	3,80%	España	Gobierno


Posición Inversora a 30/06/2024

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Características del Fondo

A&G Stela Maris Conservador, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0870
Nº Registro DGS del Plan	N-2758
Cuenta de Posición del Plan	5.009.583,56 €
Fecha de Constitución	16-09-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,85%
Otros gastos de Gestión*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,17%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,23%
Número de Participes	55
Número de Beneficiarios	21

Información Adicional

Promotores del Plan:	Asesores y Gestores Financieros, SA
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Largo Plazo

A&G CONSERVADOR, PLAN DE PENSIONES

Información a: 30/06/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	200.878,00 €	3,91%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	98.377,45 €	1,91%
BCR INTNED 3,875% 08/12/29	XS2764264607	102.769,01 €	2,00%
BCR ORSTED 2 7/8 06/14/33	XS2490472102	93.680,34 €	1,82%
BGB SPGB 3.55 10/31/33	ES0000012L78	105.373,30 €	2,05%
BO ABERTIS INFR 2,375% 27/09/27	XS1967635977	99.570,92 €	1,94%
BO AEGON NV 1,506% PPTUO	NL0000120004	159.189,70 €	3,10%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	172.755,28 €	3,36%
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	XS1201001572	200.814,72 €	3,91%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	196.839,86 €	3,83%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	145.497,52 €	2,83%
BO BTPS 2.2 06/01/27	IT0005240830	97.187,66 €	1,89%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	412.248,80 €	8,02%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	95.393,34 €	1,86%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	195.412,10 €	3,80%
BO CREDIT AGRICOLE SA 4% 12/10/2026	FR001400D0Y0	105.312,31 €	2,05%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	103.762,90 €	2,02%
BO ENEL 3,5% 24/05/2080	XS2000719992	165.667,62 €	3,22%
BO ESTADO 1,6% 30/04/2025	ES00000126Z1	335.195,42 €	6,52%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	173.407,72 €	3,37%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	99.510,44 €	1,94%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	177.459,16 €	3,45%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	106.542,00 €	2,07%
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	BE0002592708	197.456,46 €	3,84%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	147.912,68 €	2,88%
BO ORANO SA 5,375% 15/05/2027	FR001400DAO4	104.893,24 €	2,04%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	95.824,74 €	1,86%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	188.624,42 €	3,67%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	99.312,60 €	1,93%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	102.336,02 €	1,99%
BONOS Y OBLIG ESTADO SPGB 2,75 31/10/24	ES00000126B2	154.631,37 €	3,01%
CEPSA FINANCE SA	XS2117485677	180.493,54 €	3,51%
PAGARE A&G VTO 17012025	ES0505728073	97.476,85 €	1,90%
181- CC EUR CACEIS	//////////	151.867,08 €	2,95%
183- CM USD SCHI_DIVI	//////////	29,48 €	0,00%
184- CC USD CACEIS	//////////	566,26 €	0,01%
190- GG USD SCHI_DIVI	//////////	1.078,94 €	0,02%
		5.165.349,25 €	100,50%
DERIVADOS COMPRADOS			
US 2YR NOTE (CBT) Sep24		188.108,10 €	