

# **PLAN PENSIONES FAMILIAR PP (GAESCO SENIOR, F.P.)**

## **DATOS FUNDAMENTALES PARA EL PARTICIPE (DFP)**

El presente documento recoge los datos fundamentales sobre el PLAN que Usted como potencial partícipe debe conocer. No se trata de material de promoción comercial. La ley exige que se facilite esta información para ayudarle a comprender la naturaleza y los riesgos que comporta invertir en él. Es aconsejable que lea el documento para poder tomar una decisión fundada sobre la conveniencia o no de invertir en él.

### **I. DEFINICIÓN:**

Plan del Sistema Individual FAMILIAR PP, de aportación definida, adscrito a EL Fondo de Pensiones SENIOR FP. Se instrumenta mediante un sistema de capitalización individual estrictamente financiero basado en la acumulación de aportaciones y de rendimientos de las inversiones, deducidos los gastos que correspondan, asumiendo los propios partícipes las plusvalías y minusvalías que se generen por las inversiones, sin garantizarse ningún interés mínimo en relación con el rendimiento a obtener por las aportaciones efectuadas.

### **II. DENOMINACIÓN:**

- **PLAN PENSIONES: FAMILIAR PP** (Código DGS: N0171 )
- **FONDO DE PENSIONES: inscrito en el SENIOR FP** (Código DGS: F0127)
- **PROMOTOR DEL PLAN DE PENSIONES: GVC GAESCO VALORES SV** (Nº REG. 182)
- **ENTIDAD GESTORA DEL FONDO DE PENSIONES: GVC GAESCO PENSIONES, SGFP, S.A.** (G0111)
- **ENTIDAD DEPOSITARIA: BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES, S.E.** (Nº identificativo reg. Ent. Depo D0163)
- **DEFENSOR DEL PARTÍCIPE DEL PLAN DE PENSIONES: D.A Defensor, SL** (C/Velázquez, 8 1º Dcha.28001 Madrid)

### **III. DECLARACION DE PRINCIPIOS DE POLITICA DE INVERSIÓN**

Gaesco Senior FP, es un Fondo de Pensiones clasificado en la categoría de renta fija mixta. El Fondo puede invertir en renta variable nacional e internacional hasta un máximo del 30% de su patrimonio y el resto se invertirá preferentemente en renta fija, tanto pública como privada y en los mercados monetarios, preferentemente en euros, pero no descartando cualquier otra de las principales divisas. No existen límites máximos en lo que se refiere a la distribución de activos por sectores económicos, se invertirá en aquellos valores que ofrezcan, a juicio de la sociedad gestora, el mejor perfil de rentabilidad-riesgo en un horizonte de medio y largo plazo. El Fondo tiene previsto el uso de derivados, tanto de renta fija como de renta variable, bien como cobertura de las posiciones de contado como de complemento e inversión. El grado máximo de exposición al riesgo de mercado a través de instrumentos financieros derivados es el importe del patrimonio neto.

El Fondo tiene como objetivo de rentabilidad a largo plazo superar el rendimiento del mercado monetario más un diferencial de 100 punto básicos. Para lograr dicho objetivo, el Fondo puede invertir en toda clase de activos, mercado monetario, renta fija corporativa y pública, renta variable nacional e internacional y mercado de derivados, a discreción de la sociedad gestora con la finalidad descrita y en los porcentajes implícitos en su clasificación de renta fija mixta.

### **IV. NIVEL DE RIESGO**

**Perfil de riesgo del fondo y del inversor:** 2 en una escala del 7

Se trata de un Fondo que, estando catalogado de renta fija mixta, tiene un perfil de riesgo conservador dentro de esta categoría, siendo muy prudente y limitada su exposición a la renta variable. Va dirigido a inversores con un perfil conservador, que no desean tener fuertes oscilaciones en las rentabilidades anuales que puede provocar la volatilidad de los mercados en general y de la renta variable en particular. No obstante, dada la naturaleza de sus inversiones, el Fondo puede llegar a obtener rentabilidades negativas en determinados periodos de tiempo. Las inversiones del Fondo están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores.

### **V. RENTABILIDADES HISTÓRICAS (31-12-2022)**

| Rentabilidad | 3m     | 1A      | 3A     | 5A     | 10A     | 15A     | 20A     |
|--------------|--------|---------|--------|--------|---------|---------|---------|
| Fondo        | 4,64 % | -1,45 % | 2,62 % | 5,12 % | 17,51 % | 27,89 % | 37,82 % |

| TAE   | 3m     | 1A      | 3A     | 5A     | 10A    | 15A    | 20A    |
|-------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|
| Fondo | 4,64 % | -1,45 % | 0,87 % | 1,00 % | 1,63 % | 1,65 % | 1,62 % |

| Rentab. anual | 2022    | 2021   | 2020   | 2019   | 2018    | 2017   | 2016   |
|---------------|---------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|
| Fondo         | -1,45 % | 2,98 % | 1,12 % | 5,55 % | -2,95 % | 1,32 % | 2,55 % |

### **VI. AUSENCIA DE GARANTÍA DE RENTABILIDAD**

La inversión realizada por el partícipe no se encuentra garantizada, pudiendo existir la posibilidad de incurrir en pérdidas.

### **VII. COMISIONES Y GASTOS**

Comisión de Gestión: 1,25%

Comisión de Depositaria: 0,10 %

la totalidad de los gastos del fondo de pensiones, en la parte que será imputable al plan de pensiones, expresados en porcentaje sobre la cuenta de posición, se encontrarán a disposición del partícipe y del beneficiario en las oficinas de la Entidad Gestora.

## VIII. CARÁCTER NO REEMBOLSABLE (CONTINGENCIAS Y SUPUESTOS EXCEPCIONALES DE LIQUIDEZ)

Contingencias Cubiertas: 1. Jubilación. Acorde a lo previsto en el régimen de la Seguridad Social correspondiente. Cuando no sea posible el acceso de un partícipe a la jubilación, la contingencia se entenderá producida a partir de la edad ordinaria de jubilación. 2. Incapacidad permanente total para la profesión habitual, absoluta para todo trabajo, y gran invalidez. Acorde a lo previsto en el régimen de la Seguridad Social correspondiente. 3. Dependencia. Acorde a lo previsto en la Ley 39/2006 de Promoción de la Autonomía Personal y Atención a las personas en situación de Dependencia. 4. Fallecimiento del partícipe o beneficiario. Asimismo los derechos consolidados de los partícipes podrán hacerse efectivos en los supuestos de liquidez establecidos por la legislación vigente (enfermedad grave, paro de larga duración, aportaciones con 10 o más años de antigüedad a partir del 1/1/2025, para su movilización e integración en otro plan de pensiones) o sus posteriores modificaciones.

## IX. FORMAS DE COBRO Y PROCEDIMIENTO PARA LA SOLICITUD DE PRESTACIONES POR PARTE DEL BENEFICIARIO

El Partícipe o Beneficiario podrá fijar y modificar libremente las fechas y modalidades de percepción de las prestaciones resultantes del acaecimiento de alguna de las contingencias cubiertas por el Plan. Las prestaciones podrán recibirse en forma de capital; renta; mixta; o sin periodicidad regular. Para acceder a la prestación, el Partícipe o Beneficiario (siempre persona física) deberá hacer llegar el impreso de Solicitud de Prestación a la Entidad Gestora, convenientemente cumplimentado, firmado y acompañado de la documentación acreditativa de la contingencia que genera el derecho a la prestación.

A las prestaciones se aplicará el valor liquidativo del día hábil anterior a la fecha en que se haga efectivo el pago de las mismas.

En caso de cobros parciales de derechos consolidados por contingencias o por los supuestos excepcionales de liquidez o disposición anticipada, la solicitud del partícipe deberá indicar si los derechos consolidados que desea percibir o movilizar corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a 1 de enero de 2007, si las hubiera. A estos efectos, para la elección concreta de las aportaciones, en caso de haber varias dentro de cada compartimento (anteriores o posteriores a 1 de enero de 2007), se fija como criterio para la elección de las aportaciones concretas, las aportaciones más antiguas.

## X. LÍMITE DE APORTACIONES

Las aportaciones, una vez realizadas, son irrevocables y bajo ningún concepto será admisible su anulación, salvo error material imputable a las entidades Gestora o Depositaria del Fondo o entidades comercializadoras del plan. Con carácter general, no se podrá simultanear la condición de partícipe y la de beneficiario por una misma contingencia en un plan de pensiones o en razón de la pertenencia a varios planes de pensiones, siendo incompatible la realización de aportaciones y el cobro de prestaciones por la misma contingencia simultáneamente. Los límites de aportación anual (límite conjunto con contribuciones del promotor en planes de empleo, así como aportaciones a mutualidades de previsión social, planes de previsión asegurados, planes de previsión empresarial y seguros de dependencia que actúen como instrumentos de previsión social):

| EDAD (AÑOS)    | APORTACIONES DEL PARTICIPE |           | APORTACIONES AL CÓNYUGE<br>(con ingresos < a 8.000€ anuales) | APORTACIONES A FAVOR DISCAPACITADOS POR<br>TERCEROS<br>(no podrá ser superior a 24.250,00€ anuales) |
|----------------|----------------------------|-----------|--|---|
|                | CON<br>DISCAPACIDAD        | RESTO     |  |   |
| Cualquier edad | 24.250,00€                 | 1.500,00€ | 1.000,00€  | 10.000,00€  |

En el supuesto que se rebase el límite anual de aportaciones que permite la normativa aplicable en cada momento (límite conjunto para aportaciones del propio partícipe y las contribuciones imputadas al mismo por el promotor de un plan de empleo) el partícipe deberá retirar el exceso antes del 30 de junio del año siguiente, en evitación de la sanción administrativa prevista. La normativa actual prevé una multa equivalente al 50 por 100 de dicho exceso, sin perjuicio de la inmediata retirada del citado exceso del plan o planes de pensiones correspondientes. La solicitud de retirada deberá ir acompañada de certificados acreditativos de las aportaciones anuales efectuadas por el partícipe a planes de pensiones, y se remitirá antes del 1 de junio a las oficinas de la entidad Gestora del Fondo, quien efectuará la devolución que proceda en los treinta días siguientes. La responsabilidad por la posible devolución del exceso con posterioridad al 30 de junio, debido a la presentación de la solicitud y demás documentación después de la fecha indicada en el párrafo anterior, recaerá exclusivamente sobre el propio partícipe. El partícipe puede seguir aportando después de acceder a la situación de jubilado, sin embargo, una vez iniciado el cobro de la prestación de jubilación, las aportaciones sólo podrán destinarse a las contingencias de fallecimiento y dependencia.

## XI. MOVILIZACIÓN DE DERECHOS CONSOLIDADOS

Los partícipes del plan no accederán al derecho consolidado del Plan de Pensiones hasta que no se produzca cualquiera de las contingencias cubiertas o se cumplan los requisitos para la obtención de los supuestos excepcionales de liquidez. El valor de los derechos consolidados y de las prestaciones dependerá del valor del patrimonio del fondo. Constituyen derechos consolidados de cada partícipe los derechos económicos derivados de sus aportaciones y del régimen de capitalización aplicado por el presente Plan. Las aportaciones de todos los partícipes y los resultados de sus inversiones, deducidos los gastos que procedan, constituyen el fondo de capitalización del presente Plan. Cuando su naturaleza lo permita, tanto los rendimientos positivos como los gastos serán objeto de periodificación en aplicación del criterio de devengo. El derecho consolidado de cada partícipe quedará determinado por la cuota parte del fondo de capitalización que le sea atribuible en proporción directa a las cuantías de sus propias aportaciones y, en su caso, al tiempo transcurrido desde las fechas de realización de las mismas. La entidad Gestora determinará diariamente el derecho consolidado de cada partícipe. El Partícipe o Beneficiario tiene el derecho de movilizar el total o parte de sus derechos consolidados o económicos a otro plan de pensiones, o plan de previsión asegurado, del cual sea Partícipe, o Asegurado, respectivamente.

## XII. INFORMACIÓN SOBRE OPERACIONES VINCULADAS

La Entidad Gestora puede realizar por cuenta del Fondo de Pensiones operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 85.ter del RD 304/2004, de 20 de febrero, por el que se aprueba el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones, modificado por el Real Decreto 681/2014, de 1 de agosto. Para ello la Entidad Gestora ha adoptado procedimientos, que forman parte de su Reglamento Interno de Conducta, para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas se realizan en interés exclusivo del Fondo de Pensiones y a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado. La información trimestral a facilitar a partícipes y beneficiarios incluirá información sobre las operaciones vinculadas realizadas.

## XIII. DELEGACIÓN DE GESTIÓN

Contrato de delegación de gestión de la cartera de activos del fondo a favor de la sociedad del Grupo GVC GAESCO GESTION SGIIC S.A. con efectos a día 12 de diciembre de 2019.

## XIV. LEGISLACIÓN APLICABLE Y RÉGIMEN FISCAL

Ley de Planes y Fondos de Pensiones (RD 1/2002), su Reglamento (RD 304/2004) modificado por el RD 681/2014, la Ley del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas (Ley 26/2014, modificada por la Ley 35/2006), su desarrollo reglamentario (RD 439/2007, modificado por el RD 1003/2014), así como por cuantas disposiciones futuras las modifiquen o complementen y por lo dispuesto en las Especificaciones del Plan.

## XV. SITIO WEB DONDE ESTÁ PUBLICADO EL PRESENTE DOCUMENTO

Se encuentra a su disposición en nuestra página [fondos.gvcaesco.es](http://fondos.gvcaesco.es)

Este documento no constituye una oferta o recomendación para la adquisición o venta, o para realizar cualquier otra transacción. Ninguna información contenida en el presente informe debe interpretarse como asesoramiento o consejo. Las decisiones de inversión o desinversión en el Plan deberán ser tomadas por el inversor de conformidad con los instrumentos informativos previstos por la normativa vigente. La rentabilidad registrada en el pasado no es ninguna garantía para el futuro. Las inversiones están sujetas a las fluctuaciones del mercado y otros riesgos inherentes a la inversión en valores y en otros instrumentos financieros, por lo que el valor de adquisición del Plan y los rendimientos obtenidos pueden experimentar variaciones tanto al alza como a la baja y cabe que un inversor no recupere el importe invertido inicialmente.