

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Septiembre 2024

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Indicador de Riesgo y Alertas sobre Líquidez & Informe de Mercados

Alertas sobre Líquidez

Alerta mostrada en caso de que el producto financiero tenga posibles limitaciones respecto a la liquidez y a la venta anticipada:

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.

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible si se produce alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

Indicador de Riesgo y Rentabilidad

Este dato es indicativo del riesgo del plan y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del plan. Además, no hay garantía de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

Informe de Mercados

El tercer trimestre de 2024 vino marcado por las expectativas sobre el primer movimiento de bajada de tipos de interés por parte de la Reserva Federal estadounidense. Una semana antes, el Banco Central Europeo había realizado su segunda bajada de 25 puntos básicos en este ciclo, dejando la tasa de depósito al 3,50%. El último dato de inflación del 1,8% para la Eurozona marcó la primera observación mensual en más de tres años por debajo del 2,0%, objetivo a largo plazo del BCE.

En Estados Unidos el bono del Tesoro a dos años bajó 108 puntos básicos hasta el 3,64%, mientras que la referencia a diez años bajó 58 puntos básicos hasta el 3,79%. En Europa el bono alemán de referencia a dos años bajó 74 puntos básicos hasta el 2,07% y el bono a diez años bajó 35 puntos básicos hasta el 2,12%.

En el tercer trimestre, el índice global MSCI-World subió el 4,34%, el estadounidense S&P-500 subió el 5,53% y el MSCI-Europe subió el 1,24%. El fondo registró una rentabilidad positiva moderada durante el tercer trimestre de

2024, impulsado por el comportamiento de la renta variable, si bien las acciones europeas recogieron rentabilidades mucho más discretas que las norteamericanas o globales.

La renta variable representó cerca de un 95 por ciento a lo largo del trimestre, en línea con el peso de referencia a largo plazo. La aportación de la cartera de acciones europeas fue positiva, aunque discreta. Las contribuciones más positivas vinieron de los sectores financiero, materiales e industrial. Por países, los valores alemanes aportaron la mayor contribución positiva y los holandeses fueron los que más rentabilidad restaron.

1 2 3 4 5 **6** 7

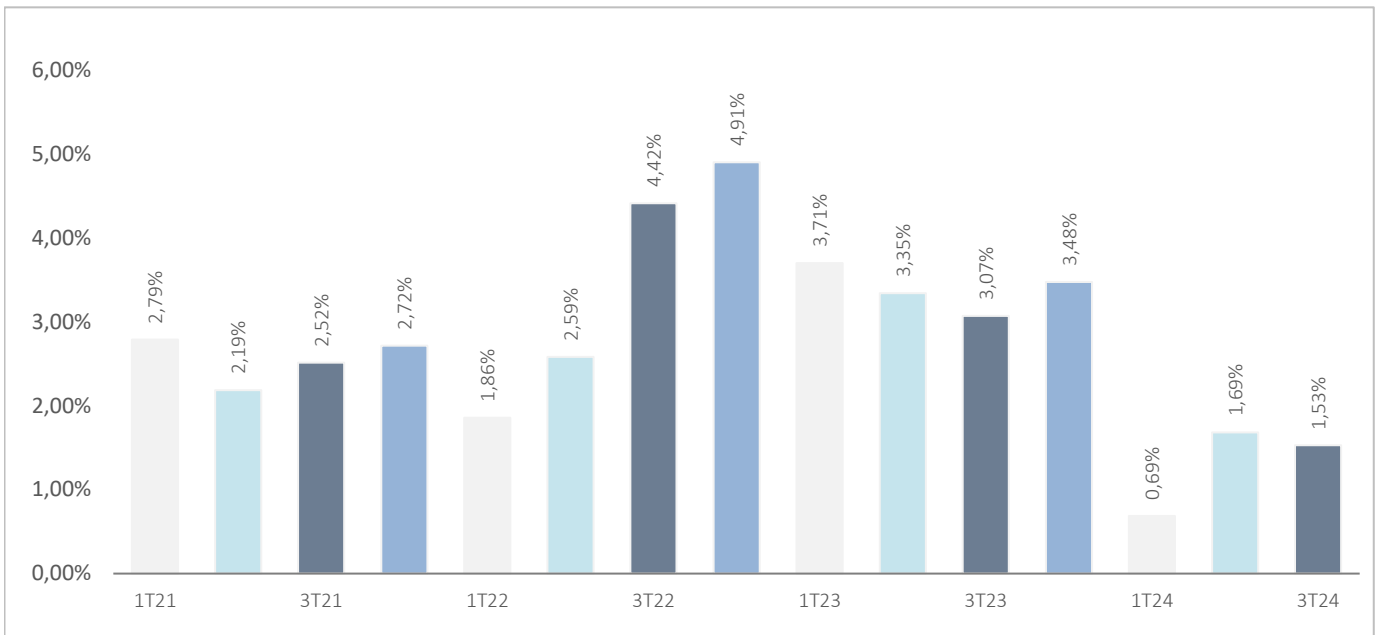
Datos del Plan de Pensiones

Categoría Inverco	Renta Variable
Índice de Referencia	95% (MSDEE15N) + 5% (EGB0)
Fecha de Adscripción del Plan	26/01/1998
Fondo Adscrito	DB Previsión 3, F.P.
Gestora del Fondo	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA
Depositario del Fondo	BNP Paribas S.A., Sucursal en España
Auditor del Fondo	KPMG Auditores, S.L.
Entidad contratada para la Gestión Activos Financieros	DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania
Divisa de denominación	EURO
Patrimonio	EUROS 5.931.202
Valor de la participación	EUROS 40,17353398
Nº de partícipes	359
Inversión mínima inicial	30 EUROS
Inversión mínima (Aport. Periódic.)	30 EUROS mensuales
Comisión de gestión	0,92600% sobre el patrimonio
Comisión de depositaria	0,020% sobre el patrimonio
Otros Gastos 2024-09 (Auditoría, Registro Mercantil, Notario y otros)	0,42% sobre el patrimonio
Código de Producto	547

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Rentabilidades Históricas Septiembre 2024

Volatilidades históricas Septiembre 2024



Rentabilidades

Año en curso	9,59%	2023	16,96%
1er Trimestre	7,27%	2022	-9,86%
2ndo Trimestre	1,48%	2021	21,10%
3er Trimestre	0,67%	2020	-0,26%
4rto Trimestre	0,00%	2019	25,88%
		2018	-13,20%
Media 3 años	8,49%	2017	9,54%
Media 5 años	9,90%	2016	0,60%
Media 10 años	5,79%	2015	11,72%
Media 15 años	7,43%	2014	2,47%
Media 20 años	4,47%		

Evolución valor liquidativo de los últimos 10 años



Fuente: elaboración propia.

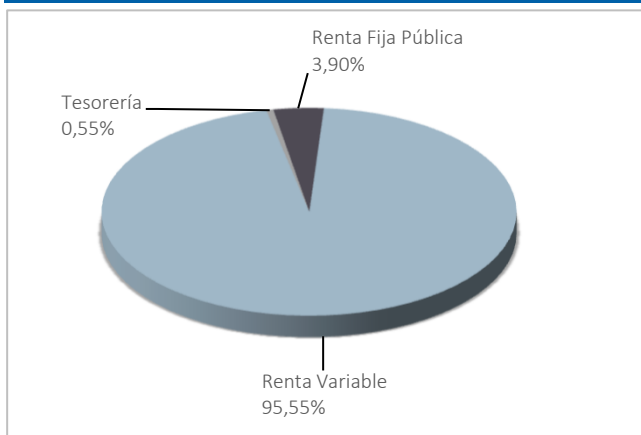
(1) Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Inscrito en el Registro Administrativo de la D.G.S. con el nº F0529

Entidad Gestora: Deutsche Zurich Pensiones, Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A., NIF A-61502282. Inscrita en el R.M. De Madrid, T36.845, F.51, S.8, H. M-659497, I.2

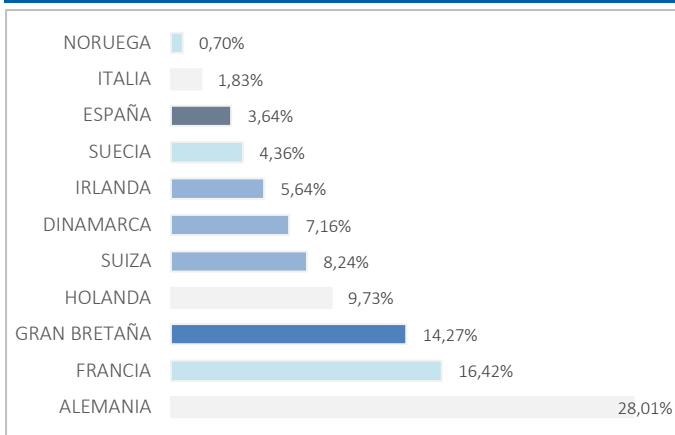
Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la cartera Septiembre 2024

Cartera por tipo de activos



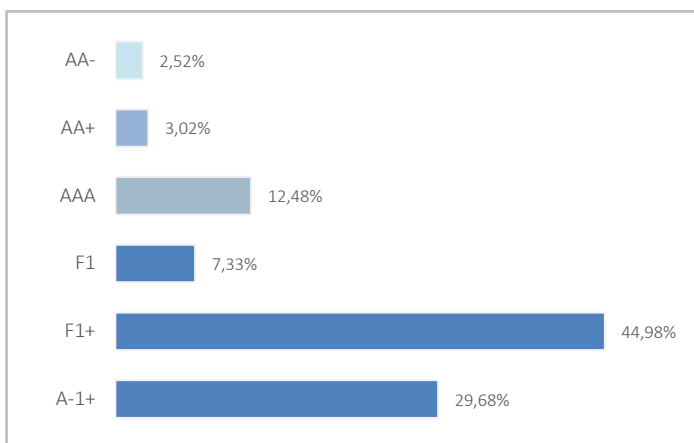
Distribución geográfica de la renta variable



Principales Valores

Valor	País	Sector	%
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASISTENCIA SANITARIA	5,30%
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	3,81%
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANCIERO	3,58%
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANCIERO	3,30%
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIALES	3,28%
DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANIA	TELECOMUNICACIONES	3,27%
AXA	FRANCIA	FINANCIERO	2,82%
AC.COMPASS GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	CONSUMO CÍCLICO	2,76%
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANCIERO	2,40%
BANCO SANTANDER	ESPAÑA	FINANCIERO	2,30%

Distribución de los Activos de Renta Fija por Rating



Operaciones Vinculadas

Información sobre operaciones vinculadas en virtud de lo dispuesto en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones: la Entidad Gestora puede realizar por cuenta del Fondo de Pensiones operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

Para ello, la Gestora ha adoptado procedimientos, recogidos en su Reglamento Interno de Conducta, para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas, en caso de producirse, se realizan en interés exclusivo de los Fondos de Pensiones gestionados y a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado.

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Información Adicional

Le recordamos que las aportaciones a planes de pensiones anteriores a 31/12/2006 pueden generar derecho a reducción fiscal del 40% en las condiciones y plazos regulados por la normativa en vigor (excepto para País Vasco y Navarra en los que la reducción se aplicará, en su caso, en las condiciones establecidas por la normativa foral en vigor).

En este sentido, le informamos que:

*En caso de ser titular de un plan de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba del plan de pensiones, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

*En caso de ser titular de varios planes de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba de cada plan de pensiones, incluso en períodos impositivos diferentes, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

La información relacionada con las características ambientales y/o sociales estará disponible en el anexo al Informe de gestión de las Cuentas anuales.

A través de nuestra web www.dzp.es/es/ o escaneando el siguiente código QR mediante su Smartphone podrá consultar su saldo, sus movimientos, la documentación general relacionada con el plan, sus extractos periódicos, sus extractos fiscales y los certificados de adhesión .



Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Septiembre 2024

Renta Variable

Nombre valor	País	Sector	Títulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
AC.VIVENDI	FRANCIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	68.992	13,59	716.137	0	-221.806	716.137	1,23%	VIVENDI SA
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANZAS	6.608	152,43	1.949.360	942.072	0	1.949.360	3,34%	ALLIANZ SE
AC.INTESA SAN PAOLO SPA	ITALIA	FINANZAS	266.851	3,25	1.024.041	158.069	0	1.024.041	1,76%	INTESA SANPAOLO SPA
AC.COMPASS GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	56.740	16,07	1.632.879	591.128	0	1.632.879	2,80%	COMPASS GRP
AC.L'OREAL	FRANCIA	CONSUMO CÍCLICO	2.842	386,43	1.142.626	44.391	0	1.142.626	1,96%	LOREAL
AC.RICHEMONT CIE FINANCIER	SUIZA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	2.994	113,81	425.514	72.922	0	425.514	0,73%	CIE FINANCIERE RICHEMONT SA
AC.DEUTSCHE BANK, A.G.	ALEMANIA	FINANZAS	53.957	14,33	836.226	62.856	0	836.226	1,43%	DEUTSCHE BANK AG
AC.RELX PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	28.357	18,96	1.196.146	566.545	0	1.196.146	2,05%	REED ELSEVIER PLC
AC.STMICROELECTRONICS NV	HOLANDA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	15.422	20,06	410.996	101.652	0	410.996	0,70%	STMICROELECTRONICS NV
AC.PORSCHE AG PFD	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	10.773	39,21	442.555	20.126	0	442.555	0,76%	PORSCHE AUTOMOBILE
ASTRAZENECA (GBP)	GRAN BRETAÑA	ASISTENCIA SANITARIA	8.210	81,29	1.143.648	382.954	0	1.143.648	1,96%	ASTRAZENECA PLC
FRESENIUS SE	ALEMANIA	ASISTENCIA SANITARIA	35.122	28,58	1.202.226	198.541	0	1.202.226	2,06%	FRESENIUS SE & CO KGAA
ING GROEP NUEVAS 2016	HOLANDA	FINANZAS	57.093	10,38	929.131	336.557	0	929.131	1,59%	ING GROEP NV
LVMH MOET HENNESSY	FRANCIA	CONSUMO CÍCLICO	1.566	346,47	1.078.191	535.616	0	1.078.191	1,85%	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITT
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	3.022	363,47	2.253.203	1.154.806	0	2.253.203	3,86%	ASML HOLDING NV
SAINT GOBAIN	FRANCIA	INDUSTRIAL	16.089	41,84	1.314.793	641.588	0	1.314.793	2,25%	CIE DE SAINT-GOBAIN
VINCI	FRANCIA	INDUSTRIAL	9.597	77,79	1.007.205	260.673	0	1.007.205	1,73%	VINCI SA
NESTLE R	SUIZA	CONSUMO CÍCLICO	12.376	77,25	1.116.866	244.293	0	1.116.866	1,91%	NESTLE SA
MERCK	ALEMANIA	ASISTENCIA SANITARIA	5.776	126,51	912.608	181.858	0	912.608	1,56%	MERCK KGAA
CAP GEMINI	FRANCIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	2.656	123,22	515.131	187.846	0	515.131	0,88%	CAPGEMINI SE
SIKA AG	SUIZA	MATERIALES	2.843	164,04	845.856	423.278	0	845.856	1,45%	SIKA AG
ADIDAS AG (GR)	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	2.544	207,74	605.218	76.723	0	605.218	1,04%	ADIDAS AG
DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	73.254	18,45	1.933.173	581.739	0	1.933.173	3,31%	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN
E.ON.AG	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	58.092	11,96	775.819	80.899	0	775.819	1,33%	E.ON SE
SAP (GR)	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	6.171	106,61	1.261.352	603.456	0	1.261.352	2,16%	SAP SE
RENTOKIL INITIAL	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	97.398	2,04	426.647	176.797	0	426.647	0,73%	RENTOKIL INITIAL
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANZAS	74.544	172,40	1.420.847	183.064	0	1.420.847	2,44%	SWEDBANK AB
BANCO SANTANDER	ESPAÑA	FINANZAS	295.657	3,71	1.360.170	263.887	0	1.360.170	2,33%	BANCO SANTANDER SA
ASHTREAD GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	7.643	23,00	531.597	331.455	0	531.597	0,91%	ASHTREAD GROUP PLC
ROCHE HOLDING	SUIZA	ASISTENCIA SANITARIA	4.482	327,30	1.288.267	0	-86.047	1.288.267	2,21%	ROCHE HOLDING AG-GENUSSSCHEIN
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANZAS	262.927	4,99	2.115.104	583.975	0	2.115.104	3,63%	HSBC HOLDINGS PLC
SANOFI-AVENTIS	FRANCIA	ASISTENCIA SANITARIA	11.019	94,20	1.133.855	95.820	0	1.133.855	1,94%	SANOFI
ABN AMRO GROUP NV	HOLANDA	FINANZAS	59.624	13,62	966.207	153.992	0	966.207	1,66%	ABN AMRO
AXA	FRANCIA	FINANZAS	48.266	21,14	1.666.625	646.439	0	1.666.625	2,86%	AXA SA
SCHNEIDER ELECTRIC	FRANCIA	INDUSTRIAL	542	207,30	128.020	15.661	0	128.020	0,22%	SCHNEIDER ELECTRIC SE
DEUTSCHE POST GY	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	23.713	31,99	949.231	190.578	0	949.231	1,63%	DEUTSCHE POST AG
SCOUT24 AG	ALEMANIA	CONSUMO CÍCLICO	10.548	61,03	814.833	171.110	0	814.833	1,40%	SCOUT24 AG
INFORMA PLC	GRAN BRETAÑA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	82.180	6,03	810.264	246.188	0	810.264	1,39%	INFORMA PLC
BRENNTAG AG	ALEMANIA	MATERIALES	10.306	65,98	690.296	10.330	0	690.296	1,18%	BRENNTAG AG
STELLANTIS NV (IM)	HOLANDA	CONSUMO CÍCLICO	31.195	14,14	387.068	0	-53.912	387.068	0,66%	STELLANTIS NV
INFINEON TECHNOLOGIES GR	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	20.926	34,12	658.332	0	-55.620	658.332	1,13%	INFINEON TECHNOLOGIES AG
VOLKSWAGEN AG-PFD	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	5.194	93,94	494.261	6.343	0	494.261	0,85%	VOLKSWAGEN AG
DAIMLER TRUCK HOLDING AG NUEVAS DIC 21GY	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	15.384	41,50	517.364	0	-120.998	517.364	0,89%	DAIMLER AG
DSV B	DINAMARCA	INDUSTRIAL	4.724	1.143,69	876.451	151.018	0	876.451	1,50%	DSV B
ATLAS COPCO-AB	SUECIA	INDUSTRIAL	58.696	123,68	1.020.824	340.534	0	1.020.824	1,75%	ATLAS COPCO AB
AC.SSE PLC	GRAN BRETAÑA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	6.327	19,54	143.215	0	-3.463	143.215	0,25%	SCOTTISH & SOUTHERN ENERGY
INDITEX	ESPAÑA	CONSUMO CÍCLICO	12.835	44,81	682.052	106.959	0	682.052	1,17%	INDUSTRIA DE DISEÑO TEXTIL SA
DSM-FIRMENICH AG	SUIZA	INDUSTRIAL	7.640	110,74	944.686	98.660	0	944.686	1,62%	DSM-FIRMENICH AG

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Septiembre 2024

Renta Variable

Nombre valor	País	Sector	Títulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
PUMA	ALEMANIA	INDUSTRIAL	13.617	58,44	510.638	0	-285.083	510.638	0,88%	PUMA SE
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASISTENCIA SANITARIA	29.697	276,63	3.135.663	2.033.251	0	3.135.663	5,37%	NOVO NORDISK A/S
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIALES	23.639	62,65	1.937.433	214.426	0	1.937.433	3,32%	CRH PLC
LUFTHANSA B (XETRA)	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	69.496	5,70	457.284	61.237	0	457.284	0,78%	LUFTHANSA B
DAVIDE CAMPARI-MILANO NV	HOLANDA	CONSUMO CÍCLICO	66.813	9,50	507.779	0	-126.810	507.779	0,87%	DAVIDE CAMPARI-MILANO
AC.SCOR SE	FRANCIA	FINANZAS	24.921	31,11	499.915	0	-275.280	499.915	0,86%	SCOR
KNORR-BREMSE AG	ALEMANIA	INDUSTRIAL	8.661	72,11	691.581	67.070	0	691.581	1,19%	KNORR-BREMSE AG
DNB BANK ASA	NORUEGA	FINANZAS	21.285	220,58	392.438	0	-531	392.438	0,67%	DNB BANK ASA
SMURFIT WESTROCK PLC (USD)	IRLANDA	INDUSTRIAL	27.644	33,91	1.226.954	360.823	0	1.226.954	2,10%	SMURFIT WESTROCK PLC
			2.245.490		56.056.801	14.960.200	-1.229.549	56.056.801	96,08%	

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Septiembre 2024

Renta Fija Pública

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 04/10/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	22.000	96,37	21.996	3	0	21.204	0,04%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 02/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	39.000	97,22	38.997	1	0	37.915	0,07%	FRENCH REPUBLIC
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 08/11/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	23.000	97,58	22.929	15	0	22.460	0,04%	ESTADO ESPAÑOL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 06/12/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	16.000	97,46	15.915	19	0	15.613	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 10/01/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	47.000	97,87	46.604	57	0	46.058	0,08%	ESTADO ESPAÑOL
FINNISH T-BILL 0% 15/10/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	38.000	97,75	37.956	12	0	37.158	0,07%	FINNISH GOVERNMENT
AUSTRIAN T-BILL 0% 31/10/2024	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	39.000	97,87	38.895	10	0	38.178	0,07%	REPUBLIC OF AUSTRIA
KFW 0% 18/02/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	36.000	97,66	35.576	32	0	35.191	0,06%	KFW
GERMAN TREASURY BILL 0% 15/01/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	22.000	98,35	21.811	18	0	21.655	0,04%	GERMAN TREASURY BILL
FINNISH T-BILL 0% 13/11/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	47.000	98,01	46.825	27	0	46.093	0,08%	FINNISH GOVERNMENT
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 02/01/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	23.000	97,29	22.818	22	0	22.399	0,04%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 29/01/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	37.000	98,01	36.624	31	0	36.293	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 30/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	31.000	97,67	30.920	10	0	30.287	0,05%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FINNISH T-BILL 0% 13/02/2025	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	49.000	97,30	48.442	65	0	47.742	0,08%	FINNISH GOVERNMENT
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM 0% 07/11/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	39.000	98,11	38.873	15	0	38.279	0,07%	BELGIUM KINGDOM
LAND RHEINLAND-PFALZ 3% 15/01/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	13.000	99,65	13.263	7	0	12.962	0,02%	LAND RHEINLAND-PFALZ
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM 0% 09/01/25	BELGICA	GUBERNAMENTAL	46.000	97,76	45.608	49	0	45.019	0,08%	BELGIUM KINGDOM
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 07/03/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	15.000	96,93	14.808	30	0	14.569	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 16/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	42.000	98,59	41.945	8	0	41.415	0,07%	FRENCH REPUBLIC
ESM TBILL 0% 17/10/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	38.000	98,18	37.946	8	0	37.315	0,07%	ESM TBILL
LAND SACHSEN-ANHALT 0% 01.04.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	16.000	96,84	15.763	39	0	15.534	0,03%	LAND SACHSEN-ANHALT
LAND NIEDERSACHSEN 0,125% 07.03.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	30.000	97,37	29.645	50	0	29.260	0,05%	LAND NIEDERSACHSEN
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM 0% 13/03/25	BELGICA	GUBERNAMENTAL	44.000	97,48	43.414	81	0	42.971	0,07%	BELGIUM KINGDOM
EUROPEAN UNION BILL 0% 04/10/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	46.000	98,20	45.991	5	0	45.176	0,08%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 26/03/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	22.000	96,84	21.687	55	0	21.360	0,04%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 26/02/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	46.000	97,62	45.435	79	0	44.985	0,08%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 11/04/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	16.000	97,42	15.755	40	0	15.626	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
LAND HESSEN 0% 10.03.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	39.000	97,10	38.478	77	0	37.947	0,07%	LAND HESSEN
ESM TBILL 0,00% 21.11.2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	47.000	98,30	46.785	23	0	46.223	0,08%	ESM TBILL
KFW 0,625% 15/01/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	24.000	98,19	23.929	24	0	23.590	0,04%	KFW
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 24.04.2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	15.000	96,75	14.757	45	0	14.557	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 08/11/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	64.000	98,30	63.782	19	0	62.928	0,11%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 14/11/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	36.000	98,93	35.860	12	0	35.626	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 27/11/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	24.000	98,13	23.879	16	0	23.567	0,04%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 09/05/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	16.000	96,92	15.723	47	0	15.554	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
LAND HESSEN 0% 25.04.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	17.000	96,97	16.721	57	0	16.541	0,03%	LAND HESSEN
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 21/05/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	24.000	96,75	23.571	102	0	23.322	0,04%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 06/12/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	47.000	98,29	46.726	31	0	46.226	0,08%	EUROPEAN UNION
ESM TBILL 0,00% 19/12/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	38.000	98,21	37.732	31	0	37.349	0,06%	ESM TBILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 30/10/2024	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	16.000	98,65	15.962	6	0	15.791	0,03%	DUTCH TREASURY CERT
GERMAN TREASURY BILL 0% 20/11/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	16.000	98,44	15.935	12	0	15.762	0,03%	GERMAN TREASURY BILL
KFW 0% 15/11/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	23.000	98,45	22.908	8	0	22.651	0,04%	KFW
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 06/06/2025	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	14.000	98,00	13.734	7	0	13.726	0,02%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 23/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	37.000	99,10	36.928	10	0	36.677	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 18/12/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	39.000	98,39	38.730	27	0	38.399	0,07%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 18/06/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	16.000	96,84	15.683	68	0	15.562	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
LAND NIEDERSACHSEN 0,5% 13.06.2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	16.000	97,56	15.774	54	0	15.663	0,03%	LAND NIEDERSACHSEN
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 11/12/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	39.000	98,43	38.759	32	0	38.419	0,07%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
ESM TBILL 0,00% 23/01/2025	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	63.000	98,19	62.378	73	0	61.929	0,11%	ESM TBILL
ESM TBILL 0,00% 03/10/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	46.000	99,10	45.996	5	0	45.592	0,08%	ESM TBILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 10/01/2025	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	46.000	98,19	45.602	48	0	45.214	0,08%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 12/02/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	44.000	98,17	43.502	52	0	43.247	0,07%	FRENCH DISCOUNT T-BILL

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Septiembre 2024

Renta Fija Pública

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
AUSTRIAN T-BILL 0% 30/01/2025	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	37.000	98,28	36.617	39	0	36.402	0,06%	REPUBLIC OF AUSTRIA
ESM TBILL 0,00% 20/02/2025	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	44.000	98,35	43.468	36	0	43.310	0,07%	ESM TBILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 06/11/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	42.000	99,18	41.866	8	0	41.665	0,07%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 30/01/2025	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	58.000	98,69	57.419	34	0	57.275	0,10%	DUTCH TREASURY CERT
EUROPEAN UNION BILL 0% 07/02/2025	LUXEMBURGO	GUBERNAMENTAL	49.000	98,36	48.461	40	0	48.234	0,08%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 04/12/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	37.000	99,14	36.789	11	0	36.693	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
LAND BERLIN 0,5% 10/02/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	36.000	98,93	35.777	15	0	35.630	0,06%	LAND BERLIN
LAND RHEINLAND-PFALZ 0,01% 17/03/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	29.000	98,44	28.593	13	0	28.561	0,05%	LAND RHEINLAND-PFALZ
EUROPEAN UNION BILL 0,8% 04/07/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	14.000	98,41	13.822	11	0	13.788	0,02%	EUROPEAN UNION
EUROPEAN UNION BILL 0% 07/03/2025	LUXEMBURGO	GUBERNAMENTAL	44.000	98,40	43.423	30	0	43.328	0,07%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 12/03/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	44.000	98,37	43.419	53	0	43.336	0,07%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EFSF 0,4 17/02/2025	LUXEMBURGO	GUBERNAMENTAL	58.000	98,81	57.559	30	0	57.343	0,10%	EFSF
ESM TBILL 0,00% 05/12/2024	LUXEMBURGO	GUBERNAMENTAL	37.000	99,15	36.786	10	0	36.696	0,06%	ESM TBILL
EURO STABILITY MECHANISM 0% 14/03/25	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	36.000	98,43	35.522	22	0	35.456	0,06%	EURO STABILITY MECHANISM
KFW 0,375% 23/04/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	29.000	98,26	28.637	31	0	28.527	0,05%	KFW
GERMAN TREASURY BILL 0% 19/02/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	22.000	98,85	21.750	2	0	21.748	0,04%	GERMAN TREASURY BILL
			2.304.000		2.286.183	2.058	0	2.262.769	3,92%	

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Septiembre 2024

Futuros

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
EURO-BOBL FUTURE DEC24	ALEMANIA	DERIVADOS	2.000.000	0,00	240.100	0	0	0		EUREX
FUTURO EURO BUXL 30 YR DEC 24	ALEMANIA	DERIVADOS	-400.000	0,00	-545.120	0	0	0		EUREX
			1.600.000		-305.020	0	0	0		