

**ECONOMISTAS , PLAN DE PENSIONES**  
**ECONOMISTAS FUTURO , PLAN DE PENSIONES**



**economistas**  
Colexio de Ourense

**COLEGIO DE ECONOMISTAS DE OURENSE**

## *Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones*

- Los dos Planes de Pensiones han sido promovidos por el Consejo General de Economistas de España
- Son Planes de Pensiones exclusivos para los Economistas Colegiados
- Participación de los partícipes a través de sus representantes y de los del Consejo General, en las Comisiones de Control de los Planes de Pensiones y de los Fondos de Pensiones en los que están integrados
- Posibilidad de acceder a la inversión más idónea en función de su perfil de riesgo, diversificando en distintos activos y mercados. **Economistas, Plan de Pensiones**, se define como un plan cuyo objetivo es mantener una cartera que **invierte en activos de renta fija**. **Economistas Futuro** invierte en una cartera cuyo objetivo a largo plazo esté formada por activos de **renta variable, renta fija y mercados monetarios**

## ***Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones***

- El Consejo General de Economistas de España pone a disposición de los Colegiados dos planes de pensiones con **comisiones de gestión inferiores a la media** del mercado

<b><i>Comisión Anual de Gestión</i></b>	<b><i>0,30%</i></b>
<b><i>Comisión Anual de Depósito</i></b>	<b><i>0,08%</i></b>
<b><i>Comisión por movilización de la cuenta del partícipe a otro plan</i></b>	<b><i>0,00%</i></b>

- La contratación de los Planes de Economistas es muy sencilla**, sólo debe dirigirse a cualquier oficina de “la Caixa” y preguntar por los Planes de Pensiones Economistas.

- Modalidad de Contratación Economistas Plan de Pensiones: 600***
- Modalidad de Contratación Economistas Futuro Plan de Pensiones: 601***
- Código de Colectivo: 1834***

- Posibilidad de trasladar el saldo de planes que ya tenga en otros planes a los Planes de Pensiones de Economistas (total o parcialmente)

## ***Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones***

- CONTINGENCIAS SUSCEPTIBLES DE COBERTURA
  1. **Fallecimiento**
  2. **Jubilación**
  3. **Invalidez Permanente (total, absoluta o gran invalidez)**
  4. **Severa y Gran Dependencia**
  
- SUPUESTOS DE LIQUIDEZ
  1. **Enfermedad grave**
  2. **Desempleo de larga duración**
  
- FORMAS DE PERCEPCIÓN DE LAS PRESTACIONES
  1. **En forma de renta asegurada o financiera**
  2. **En forma de capital**
  3. **En forma de renta y capital**

## *Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones*

- ***Régimen fiscal para el Beneficiario***

El cobro de prestaciones en forma de renta o capital, tributará por su totalidad como rendimientos del trabajo dependiente en la base imponible del IRPF.

- ***Régimen transitorio***

- Para las prestaciones derivadas de **contingencias acaecidas con anterioridad al 01/01/2007**, los beneficiarios podrán aplicar el régimen financiero y fiscal vigente a 31/12/2006.

- En las prestaciones derivadas de **contingencias acaecidas a partir del 01/01/2007**, por la parte correspondiente a **aportaciones realizadas hasta 31/12/2006**, podrán seguir el régimen financiero y fiscal vigente a 31/12/2006, de la siguiente forma:

El cobro en forma de capital tributará como rendimiento del trabajo (base general), con una reducción del 40% si han transcurrido más de dos años desde la primera aportación, estando sujeto a retención. El plazo de dos años no será exigible en el caso de percibir el capital por Invalidez.

## Economistas, Plan de Pensiones a 25.11.2009

**Objetivos de la inversión:** Inversión en renta fija y en activos del mercado monetario (el porcentaje estará en función del momento y expectativas del mercado).

### Datos generales

Fecha de constitución:	18/11/1999
Número de participes:	160
Patrimonio:	5.279.223,3 €
Valor de participación a cierre del día:	16,09484723 €

### Distribución de la cartera (25/11/2009)



### Distribución de renta fija (25/11/2009)



### Principales valores de renta fija

Descripción valor	% total	Rating
DEUTSCHLAND REP 4.5% VTO 04/01/2013	21.63 %	AAA
BN. ESTADO 4.4% 31.01.2015	12.91 %	AA+
BN.BES FINANCE LTD 6,625% 01.03.10	8.18 %	A-
BN.FRANCE OAT 4% VTO 25/04/2013	5.25 %	AAA
BN.LA CAIXA 3,375% 03.02.12	5.11 %	AA+
BN.BANCO CRED LOCAL ESPAN 3,75% 20.10.11	4.01 %	AAA
BN. DEL ESTADO 4.2% 30.07.13	3.14 %	AA+
BN.ACHMEA HYPOBK 4,375% 01.11.10	2.98 %	AAA
BN.GE CAPITAL EURO FUNDING 4,125% 05.02.10	2.31 %	AA+
RESTO	34.48 %	

Vencimiento	% sobre total
0-1 año	13.47 %
1-3 años	34.35 %
3-5 años	38.25 %
5-10 años	13.93 %

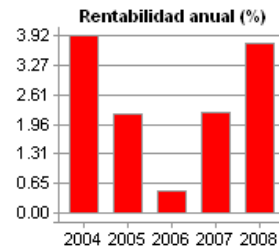
## Economistas, Plan de Pensiones a 25.11.2009

### Rentabilidad

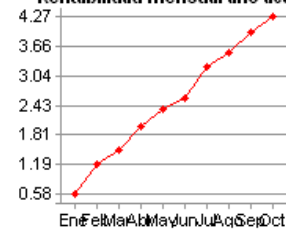
#### Rentabilidad anual media

Últimos 3 ejercicios: 2,15%

Últimos 5 ejercicios: 2,51%



#### Rentabilidad mensual año actual



#### Rentabilidad actual (datos a 25/11/2009)

Desde 01/01/2009:

4,54

Últimos 12 meses:

5,52%

Rentabilidad:

2004	2005	2006	2007	2008
3,92%	2,18%	0,50%	2,21%	3,76%

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

### Otros datos

**Fondo asociado:** ECONOMISTAS CRECIMIENTO, FONDO DE PENS.

**Auditor del fondo:** ATTEST CONSULTING

**Entidad gestora:** VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros

**Comisión entidad gestora:** 0,3 %

**Entidad depositaria:** Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, "la Caixa"

**Comisión entidad depositaria:** 0,08 %

**Costes:** La media de gastos desde el inicio del trimestre natural es del 0.0015% del patrimonio medio diario. Incluye la comisión de gestión y de depósito, los gastos de auditoría, bancarios y otros gastos extraordinarios.

**La entidad gestora forma parte de un grupo de sociedades en que la sociedad dominante es la sociedad depositaria, que posee la mayoría de los derechos de voto y tiene la facultad de nombrar y destituir a la mayoría de los miembros del órgano de administración.**

**La entidad gestora y la entidad depositaria han adoptado los procedimientos para evitar conflictos de interés y para realizar operaciones vinculadas, previstos en el RD 304/2004, y adoptar en todo momento los procedimientos que prevea la normativa vigente.**

## Economistas Futuro, Plan de Pensiones a 25.11.2009

**Objetivos de la inversión:** Inversión en renta fija y en renta variable (el porcentaje estará en función del momento y las expectativas del mercado).

### Datos generales

Fecha de constitución:	07/12/1999
Número de participantes:	244
Patrimonio:	3.990.391,98 €
Valor de participación a cierre del día:	8,77847403 €

### Distribución de la cartera (25/11/2009)



■ Deuda Pública (30,27%)
■ Fondos de inversión (0,90%)
■ Renta Fija (51,72%)
■ Renta Variable (13,55%)
■ Tesorería (3,56%)

### Distribución de renta fija (25/11/2009)



■ Comunicaciones (3,57%)
■ Entidades financieras (32,21%)
■ Gobiernos (40,16%)
■ Industria (9,60%)
■ Materiales básicos (1,72%)
■ Otros (7,83%)
■ Utilities (4,91%)

### Principales valores de renta fija

Descripción valor	% total	Rating
BN. DEL ESTADO 4.2% 30.07.13	12.46 %	AA+
DEUTSCHLAND REP 4.5% VTO 04/01/2013	10.32 %	AAA
BN.BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 3.75% 04.01.15	10.09 %	AAA
BN.GENERAL ELEC CAP CORP 4,375% 20.01.10	9.6 %	AA+
BN.LA CAIXA 3,375% 03.02.12	6.5 %	AA+
OB. GOBIERNO ESPAÑOL 5,00 30.07.12	4.05 %	AA+
BN.BANKINTER SA 3% 24.02.12	3.21 %	AA+
BN.CAJA MADRID 3,125% VTO.20.02.12	3.21 %	AA+
BN.BANCO POPULAR ESPAÑOL 3% 23.02.12	3.2 %	AA+
RESTO	37.36 %	

Vencimiento	% sobre total
0-1 año	9.6 %
1-3 años	44.4 %
3-5 años	34.29 %
5-10 años	11.71 %



## Economistas Futuro, Plan de Pensiones a 25.11.2009

### Distribución de renta variable (25/11/2009)

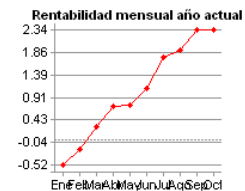
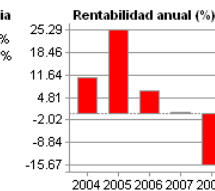


### Principales valores de renta variable

Descripción valor	% total
AC.COCA-COLA	6.19 %
AC.PHILIP MORRIS INTERNATIONAL	5.95 %
AC.BAYER A.G.	5.74 %
AC.GOOGLE INC	5.41 %
AC.TENCENT HOLDINGS LTD	5.38 %
AC.NOVARTIS AG-REG SHS	5.17 %
AC.WAL-MART STORES	4.93 %
AC.DAIMLER AG	4.84 %
AC.HSBC HOLDINGS PLC (75P)	4.81 %
RESTO	51.58 %

### Rentabilidad

**Rentabilidad anual media**  
Últimos 3 ejercicios: -3,3%  
Últimos 5 ejercicios: 4,63%



**Rentabilidad actual (datos a 25/11/2009)**  
Desde 01/01/2009: 3,29  
Últimos 12 meses: 4,61%

Rentabilidad:

2004	2005	2006	2007	2008
10,71%	25,29%	6,91%	0,28%	-15,67%

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

### Otros datos

**Fondo asociado:** ECONOMISTAS FUTURO, FONDO DE PENSIONES

**Auditor del fondo:** ATTEST CONSULTING

**Entidad gestora:** VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros

**Comisión entidad gestora:** 0,3 %

**Entidad depositaria:** Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, "la Caixa"

**Comisión entidad depositaria:** 0,08 %

**Costes:** La media de gastos desde el inicio del trimestre natural es del 0.0015% del patrimonio medio diario. Incluye la comisión de gestión y de depósito, los gastos de auditoría, bancarios y otros gastos extraordinarios.

La entidad gestora forma parte de un grupo de sociedades en que la sociedad dominante es la sociedad depositaria, que posee la mayoría de los derechos de voto y tiene la facultad de nombrar y destituir a la mayoría de los miembros del órgano de administración.

La entidad gestora y la entidad depositaria han adoptado los procedimientos para evitar conflictos de interés y para realizar operaciones vinculadas, previstos en el RD 304/2004, y adoptar en todo momento los procedimientos que prevea la normativa vigente.

# ***Calidad de Servicio a los Partícipes***

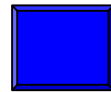
**Más de 5.179 puntos de atención al partícipe. Distribución geográfica de las oficinas**

“la Caixa”



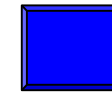
**Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones**  
**Consulta en cajeros**

# Planes de Pensiones



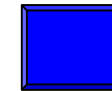
PlanCaixa 10 Mixto

PlanCaixa 10 Mixto  
9690.332.0000000d-02



**MÁS EDUCACIÓN SAU O MÁTICOS**

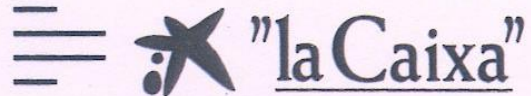
**Plancaixa Colegios  
Profesionales**  
9690.658.0000000d-01



Salir  Retroceder  Otros Planes  Resumen de saldos 

**Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones**

**Libreta Plan de Pensiones**



	Concepto	Importe
1	01.12.2002 Aportación	60,00
2	15.12.2002 Aportación	652,00
3	15.12.2002 Revalorización	-10,15
4	15.12.2002 Saldo	701,85
5	01.01.2003 Aportación	60,00
6	01.02.2003 Aportación	60,00
7	01.03.2003 Aportación	60,00
8	10.03.2003 Traspaso parcial	-200,00
9	31.03.2003 Revalorización	35,26
10	31.03.2003 Saldo	717,11



Plan de Pensiones

# Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones

## Comunicado de derechos consolidados

Página 2 de 2



VidaCaixa de Seguros y Resseguros  
General Almirante, 2-4 5º  
08014 - BARCELONA  
Tel. 93 227 87 00

### Planes de pensiones colectivos

Comunicado de derechos consolidados



9 de septiembre de 2002  
Página 1 de 2

5904-00

Nº CONTRATO, ADHESIÓN	PERÍODO	SALDO ACTUAL
XXXXXXXXXX	01.01.2002 - 31.12.2002	XXXX,XX XXXXXX,XX X.XXX.XXX



Los importes que se detallan a continuación están expresados en euros.

#### Datos generales

<b>TITULAR</b>	MF
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
<b>DENOMINACIÓN DEL PLAN</b>	
PLAN DE PENSIONES XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	
<b>DENOMINACIÓN DEL FONDO DE PENSIONES</b>	PF
PENSIONES CAIXA X, FONDO DE PENSIONES	X-XXXXXXX
<b>ENTIDAD GESTORA</b>	MF
VIDADADA, S.A.	A58333261
<b>ENTIDAD DEPOSITARIA</b>	PF
LA CADA	058299938

#### Extracto



FECHA	CONCEPTO	PF/PA*	NÚMERO DE PARTICIPACIONES	DERECHOS CONSOLIDADOS
31.12.2001	Saldo aportación	PA	XXX,XXX	XX,XXX
31.12.2001	Saldo aportación voluntaria	PF	XXX,XXX	XX,XXX
31.12.2001	Saldo construcción por movilización	PA	XXXXXXXX	XX,XXX
Total saldo anterior			XX,XXX,XXX	XX,XXX,XXX

[\*] PF = Promotor/PA = Participa

FECHA	OP.º	CONCEPTO	PF/PA*	IMPORTE	NÚMERO DE PARTICIPACIONES	DERECHOS CONSOLIDADOS
05.01.2002	1	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.02.2002	2	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.03.2002	3	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.04.2002	4	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.05.2002	5	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.06.2002	6	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.07.2002	7	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.08.2002	8	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.09.2002	9	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
30.09.2002	10	CONST. POR MOVILIZACIÓN	PA	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.10.2002	11	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.11.2002	12	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.12.2002	13	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
15.12.2002	14	APORTAC. VOLUNTARIA	PA	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
Total saldo					XX,XXX,XXX	


[\*] PF = Promotor/PA = Participa

FECHA	CONCEPTO	PF/PA*	NÚMERO DE PARTICIPACIONES	DERECHOS CONSOLIDADOS
31.12.2002	Saldo aportación	PF	XXX,XXX	XX,XXX
31.12.2002	Saldo aportación voluntaria	PA	XXX,XXX	XX,XXX
31.12.2002	Saldo construcción por movilización	PA	XXXXXXXX	XX,XXX
Total derechos consolidados transferidos			XX,XXX,XXX	XX,XXX,XXX

[\*] PF = Promotor/PA = Participa

## Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones

### Consultas y operativa a través de Internet



The screenshot shows a web browser window displaying the VidaCaixa website. The address bar shows the URL: <https://fo2.lacaixa.es/GPeticiones;WebLogicSession=djhvJjFbC7RyISQnlqLH40vpvY27yplcFR31twM8FhCm4dLQptQzI7391214201-15651>. The page header includes the "Línea Abierta" logo and the "la Caixa" logo. A navigation menu at the top lists: Posición, Cuentas, Tarjetas, Ahorro, Inversiones, Valores, Financiación, Seguros, Servicios, Móvil. A secondary menu includes: Darse de alta en Línea Abierta, VICTOR SAULER PORTAL - DEMO, Conectar, Other Languages, Recomendaciones de seguridad, Atención al cliente, Tarifas, Mapa web, Ayuda?. Below the navigation is a section titled "Lo más utilizado" with three sub-sections: "Cuentas y tarjetas" (listing options like Posición global, Saldo y movimientos, Nueva transferencia a otras entidades, etc.), "Servicios" (listing Recarga de móviles, Pago de impuestos, etc.), and "Inversión y Bolsa" (listing Posición global de valores, Compra de un valor, etc.). At the bottom left, there is a sidebar with "Empresas", "Bolsa Abierta", and "Compra de entradas". A search bar at the bottom is labeled "Localizador de operaciones: (Escriba su pregunta o la operación que desea realizar)". The footer shows "Terminado" and the URL "fo2.lacaixa.es".

# ***VidaCaixa Previsión Social***



## Principales Magnitudes

### Planes de Pensiones

Ranking **2º**  
Cuota **14,73%**

### Seguro de Vida

Ranking **1º**  
Cuota **11,74%**

Fuente: ICEA & Inverco

## SegurCaixa Holding: Principales Magnitudes

En millones de euros		2007	2008	Var. 08/07
Primas y Aportaciones	Vida-Riesgo y Accidentes	378,2	397,1	5,0%
	Hogar	140,5	147,5	5,0%
	Salud	18,3	29,0	58,0%
	Autos	18,8	48,3	157,7%
	Subtotal Riesgo (Individual + Empresas)	555,7	621,9	11,9%
	Seguros de Vida-Ahorro	1.057,7	1.263,4	19,5%
	Planes de Pensiones	1.171,6	1.317,9	12,5%
	Subtotal Ahorro (Individual + Empresas)	2.229,2	2.581,3	15,8%
<b>Total Riesgo y Ahorro (Individual + Empresas)</b>		<b>2.785,0</b>	<b>3.203,1</b>	<b>15,0%</b>
RR.GG.	Seguros de Vida	16.204,6	16.156,6	-0,3%
	Otros Seguros	161,4	188,4	16,7%
	Planes de Pensiones y EPSV	11.283,1	11.860,5	5,1%
	<b>Total Rec. Gest. de Clientes (Indiv. + Emp.)</b>	<b>27.649,1</b>	<b>28.205,4</b>	<b>2,0%</b>
Nº	Cientes Individuales	3.031.982	3.257.653	7,4%
	Cientes Empresa	26.000	37.000	42,3%
<b>Resultado Neto Consolidado SegurCaixa Holding</b>		<b>160,5</b>	<b>191,9</b>	<b>19,6%</b>

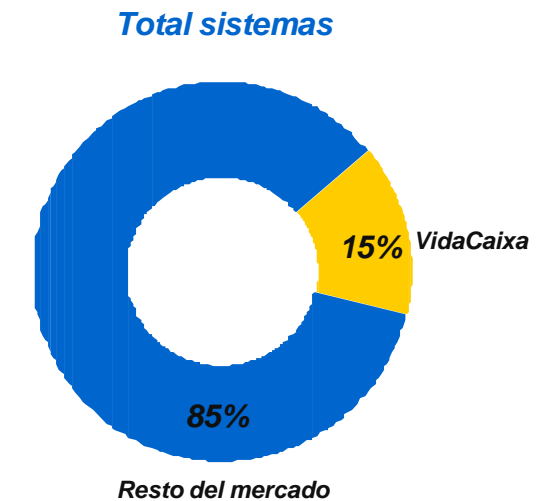
## Ranking de Planes de Pensiones 2008 – Total Sistemas

En millones de euros

Fuente: Inverco

Ranking 2008	Grupo	nº planes	Cuota de Mercado %	Patrimonio 2008
1	B.B.V.A.	338	18,68%	14.644
<b>2</b>	<b>VIDACAIXA</b>	<b>265</b>	<b>14,73%</b>	<b>11.548</b>
3	SANTANDER	340	11,53%	9.043
4	IBERCAJA	37	5,03%	3.947
5	GRUPO CASER	302	5,00%	3.918
6	FONDITEL	52	4,79%	3.759
7	BANCO POPULAR	97	4,77%	3.738
8	CAJA MADRID	107	4,53%	3.549
9	MAPFRE	86	4,15%	3.255
10	BANCO SABADELL	199	3,04%	2.382
	Resto	1.466	23,75%	18.625
<b>TOTAL PLANES</b>		<b>3.290</b>	<b>100%</b>	<b>78.408</b>

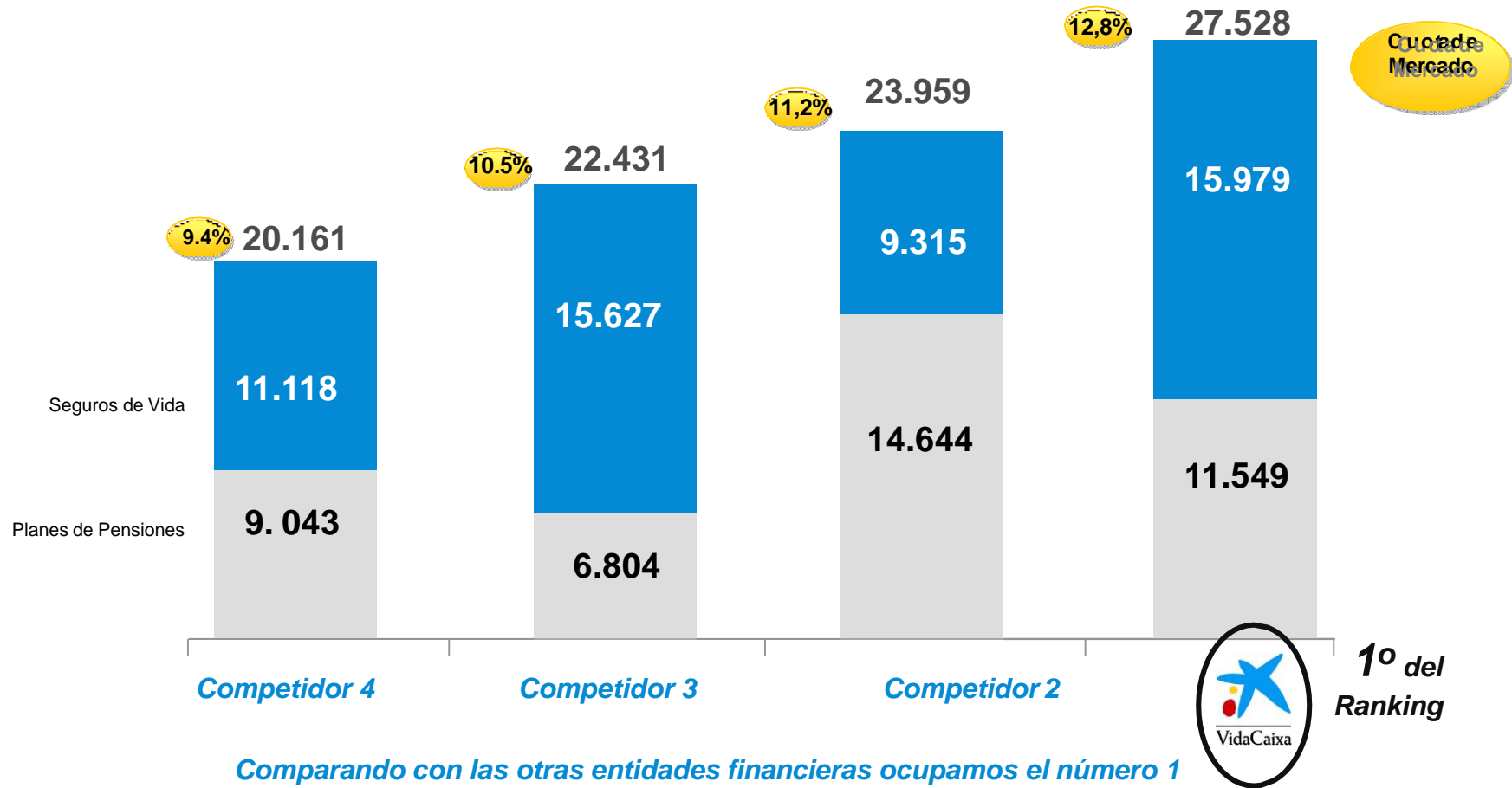
**2º del Ranking**



**Ranking Previsión Social Complementaria**

**Previsión Social Complementaria (2008)**

Fuente: ICEA y INVERCO  
Millones de euros

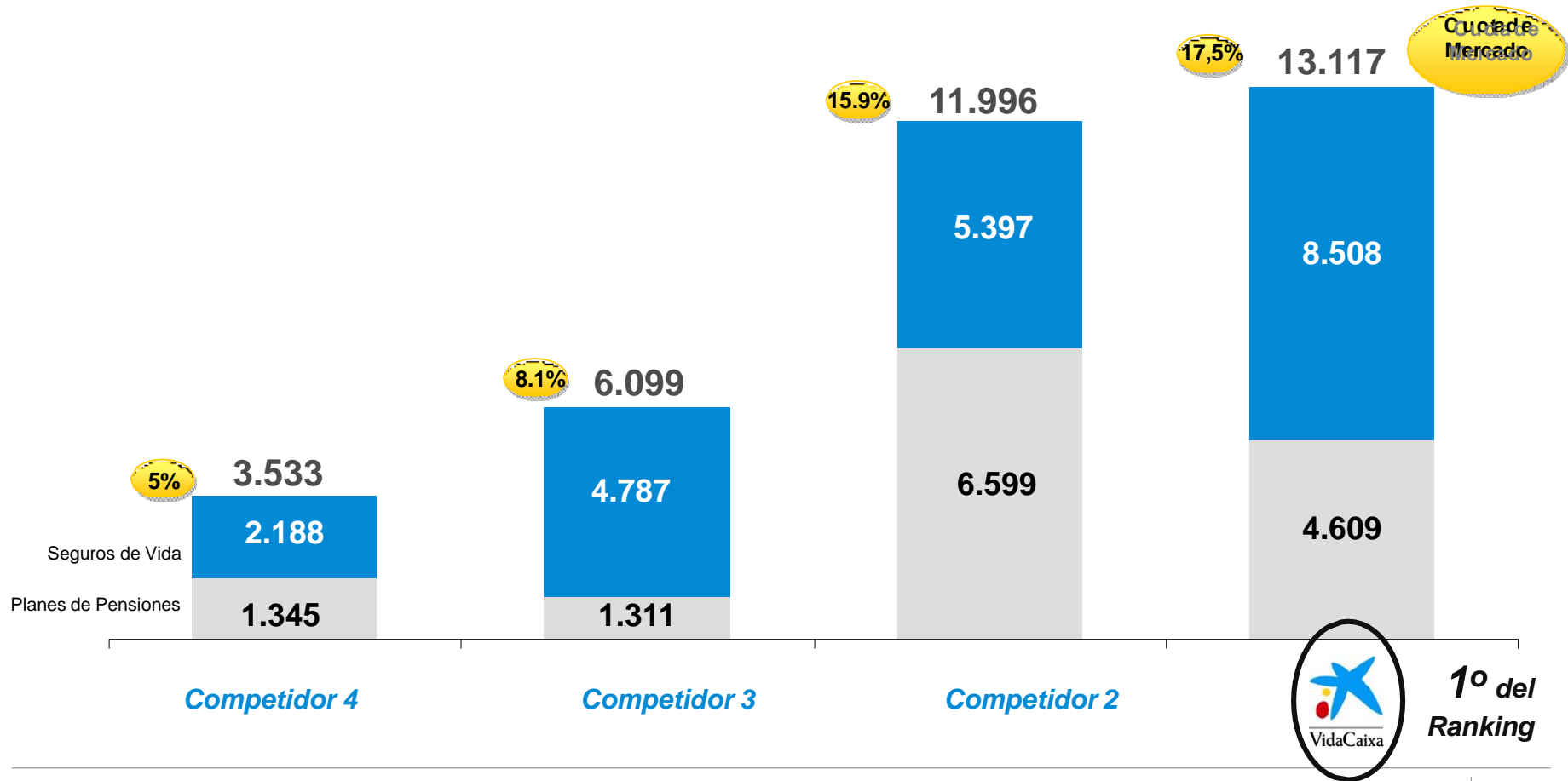


**Comparando con las otras entidades financieras ocupamos el número 1 en activos gestionados en materia de previsión social**

Ranking Previsión Social Complementaria

**Recursos Gestionados Empresas y Colectivos.  
Ranking 2008**

Fuente: ICEA Y INVERCO.  
Millones de euros



## Ranking Planes de Pensiones 2008 – Sistema Empleo y Asociado

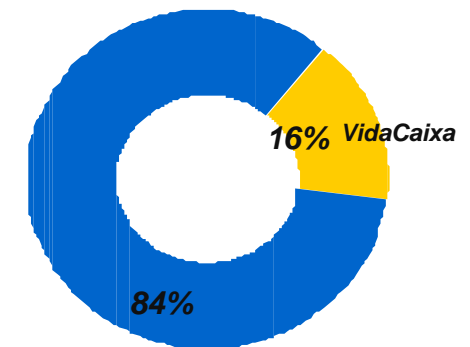
En millones de euros

Fuente: Inverco

Ranking 2008	Grupo	nº planes	Cuota de Mercado %	Patrimonio 2008
1	B.B.V.A.	299	22,48%	6.599
<b>2</b>	<b>VIDACAIXA</b>	<b>160</b>	<b>15,70%</b>	<b>4.609</b>
3	FONDITEL	48	11,47%	3.368
4	IBERCAJA	18	9,65%	2.832
5	GRUPO CASER	146	8,34%	2.447
6	SANTANDER	193	4,58%	1.345
7	BANCO SABADELL	164	3,85%	1.129
8	BANCO POPULAR	62	3,08%	904
9	CAJA MADRID	76	2,68%	785
10	MAPFRE	49	1,79%	526
	Resto	913	16,39%	4.810
<b>TOTAL SISTEMA DE EMPLEO Y ASOCIADO</b>		<b>2.129</b>	<b>100%</b>	<b>29.354</b>

**2º del Ranking**

### Sistema de Empleo y Asoc.



Resto del mercado