

INFORME MENSUAL

Deutsche Zurich Pensiones

Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A.

Enero 2021

RENTABILIDADES NETAS

+ CONSERVADOR

	Perfil riesgo	ENERO 2021	ACUM. 2021	12 MESES	TAE 3 AÑOS	TAE 5 AÑOS	TAE 10 AÑOS	Expansión*	Inverco**
ZURICH SUIZA	1/7	-0,10%	-0,10%	-1,27%	-1,16%	-1,02%	-0,24%	3r Cuartil	4o Cuartil
PPI ZURICH MODERADO	3/7	-0,09%	-0,09%	0,07%	0,31%	0,56%	---	4o Cuartil	2o Cuartil
PPI ZURICH DESTINO 2023	3/7	-0,28%	-0,28%	0,01%	1,68%	---	---	4o Cuartil	3r Cuartil
GRUPO ZURICH	3/7	0,54%	0,54%	0,13%	0,72%	1,53%	2,52%	3r Cuartil	2o Cuartil
PPI ZURICH DESTINO 2030	4/7	0,84%	0,84%	1,66%	2,36%	---	---	3r Cuartil	2o Cuartil
PPI ZURICH DINÁMICO	5/7	1,04%	1,04%	-0,13%	1,67%	3,63%	---	4o Cuartil	3r Cuartil
PPI ZURICH DESTINO 2037	5/7	1,93%	1,93%	1,14%	1,90%	---	---	3r Cuartil	3r Cuartil
ZURICH STAR	6/7	2,84%	2,84%	0,33%	2,00%	5,21%	4,19%	2o Cuartil	3r Cuartil
JUB. OBJETIVO 2023 PPSI	3/7	0,21%	0,21%	0,38%	1,35%	---	---	---	---
JUB. OBJETIVO 2030 PPSI	4/7	0,92%	0,92%	1,49%	2,04%	---	---	---	---
JUB. OBJETIVO 2037 PPSI	5/7	1,87%	1,87%	1,98%	2,72%	---	---	---	---
PROTECCIÓN PPSI ²	1/7	---	---	---	---	---	---	---	---

1 T.A.E. calculadas con rentabilidades a 31.01.2021

2. Plan pendiente de creación de la cartera.

* Últimos datos publicados (01.02.2021). ** Últimos datos publicados (31.01.2021)

Menor riesgo



Mayor riesgo

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.

SITUACIÓN DE LOS MERCADOS*

Un dubitativo mes de enero abrió el año en los mercados financieros, tras la magnífica recuperación vista en la recta final de 2020. Los activos de renta fija tuvieron un comportamiento negativo y vieron un incremento de rentabilidades, que vino principalmente de un aumento de las expectativas de crecimiento e inflación en EEUU. El bono a 10 años estadounidense pasó del 0,92 al 1,09% en el mes. Europa se vio menos afectada y sin embargo el bono alemán a 10 años subió su rentabilidad del -0,58 al -0,51%. El bono español subió su rentabilidad tímidamente hasta el 0,09%. El bono italiano, sin embargo, acusó algo más la inestabilidad política y pasó del 0,54 al 0,64%. Las principales bolsas mundiales cerraron un enero mixto, aunque el índice global MSCI-World perdió un -0,83%. En EEUU los índices más renombrados perdieron entre un 1 y un 2%, excepto el tecnológico Nasdaq, que volvió a ganar, en esta ocasión un 1,42%. Se extendieron no obstante los debates sobre la posibilidad de una nueva burbuja en muchos valores tecnológicos que registraron revalorizaciones espléndidas. En Europa las bolsas terminaron enero en negativo, con el índice MSCI-Europe cayendo un -1,04%. De nuevo el selectivo español Ibx-35 fue peor entre los grandes índices, corrigiendo un -3,92%.

*Fuente DWS

NUESTROS PRODUCTOS DE PREVISION SOCIAL

