

INFORME MENSUAL

Deutsche Zurich Pensiones

Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A.

RENTABILIDADES NETAS

+ CONSERVADOR

| | Perfil riesgo | DIC. 2020 | ACUM. 2020 | 12 MESES | TAE 3 AÑOS | TAE 5 AÑOS | TAE 10 AÑOS | Expansión | inverco |
|------------------------------|---------------|-----------|------------|----------|------------|------------|-------------|------------|------------|
| ZURICH SUIZA | 1/7 | -0,12% | -1,23% | -1,23% | -1,15% | -1,02% | -0,21% | 4o Cuartil | 4o Cuartil |
| PPI ZURICH MODERADO | 3/7 | 0,08% | 0,36% | 0,36% | 0,52% | 0,34% | --- | 2o Cuartil | 2o Cuartil |
| PPI ZURICH DESTINO 2023 | 3/7 | 0,40% | 0,82% | 0,82% | 1,94% | --- | --- | 1r Cuartil | 1r Cuartil |
| GRUPO ZURICH | 3/7 | 0,32% | 0,04% | 0,04% | 0,82% | 0,96% | 2,44% | 2o Cuartil | 2o Cuartil |
| PPI ZURICH DESTINO 2030 | 4/7 | 0,83% | 1,71% | 1,71% | 2,63% | --- | --- | 1r Cuartil | 1r Cuartil |
| PPI ZURICH DINÁMICO | 5/7 | 0,60% | -0,44% | -0,44% | 2,09% | 2,43% | --- | 2o Cuartil | 3r Cuartil |
| PPI ZURICH DESTINO 2037 | 5/7 | 1,40% | 0,55% | 0,55% | 2,15% | --- | --- | 2o Cuartil | 2o Cuartil |
| ZURICH STAR | 6/7 | 1,50% | -0,88% | -0,88% | 2,09% | 2,83% | 3,90% | 2o Cuartil | 2o Cuartil |
| JUB. OBJETIVO 2023 PPSI | 3/7 | 0,17% | 1,07% | 1,07% | 1,62% | --- | --- | --- | --- |
| JUB. OBJETIVO 2030 PPSI | 4/7 | 0,63% | 1,57% | 1,57% | 2,31% | --- | --- | --- | --- |
| JUB. OBJETIVO 2037 PPSI | 5/7 | 0,88% | 1,43% | 1,43% | 2,86% | --- | --- | --- | --- |
| PROTECCIÓN PPSI ² | 1/7 | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |

1 T.A.E. calculadas con rentabilidades a 31.12.2020

2. Plan pendiente de creación de la cartera.

* Últimos datos publicados (31.12.2020). ** Últimos datos publicados (31.12.2020)

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*

En el ámbito económico, la segunda mitad del ejercicio 2020 vino marcada por las elecciones presidenciales estadounidenses, que se celebraron a comienzos de noviembre, y la evolución sobre el impacto del covid-19. En Europa, los mercados de renta fija continuaron recogiendo flujos de compra, principalmente por parte del Banco Central Europeo, y así los bonos de gobierno terminaron con rentabilidades todavía más bajas de lo que ya estaban. Las bolsas experimentaron fuertes subidas en el periodo, pero principalmente tras los anuncios de las vacunas en la recta final del año. En Estados Unidos subieron de nuevo con mayor ímpetu con el S&P-500 arriba un 21,2% y el Nasdaq Composite un 28,1%. Ambos índices cerraron 2020 en positivo, pero destaca el +43,6 del Nasdaq Composite, gracias al comportamiento de las acciones tecnológicas. En Europa las revalorizaciones medias en el semestre se aproximaron al 10%, pero no fueron suficientes para acabar el año en positivo, con las únicas excepciones del alemán DAX (+3,6% en 2020) y el suizo SMI (+0,8% en 2020). En el lado negativo destacaron el español Ibex-35 y el británico FTSE que, pese a ver importantes recuperaciones en el semestre, cerraron el ejercicio con -15,5 y -14,8% respectivamente.

*Fuente DWS

NUESTROS PRODUCTOS DE PREVISION SOCIAL

