

VOCACIÓN DEL PLAN Y OBJETIVO DE GESTIÓN

El Plan de Previsión Europrevisión Horizonte 2030 es un Plan de Previsión Social Individual que se encuentra integrado en la Entidad de Previsión Social Voluntaria Europrevisión EPSV de la modalidad Individual.

Europrevisión Horizonte 2030 se encuentra integrado en EUROPREVISION, EPSV, adscrito a la modalidad de ciclo de vida de la Entidad y tiene por tanto la condición de plan por defecto, podrá invertir en renta fija o renta variable directa o indirectamente a través de IIC?s financieras. La exposición a renta variable será de un máximo de 56% y un mínimo del 26% del patrimonio del Plan de Previsión en su momento inicial, esta exposición, porcentaje máximo y mínimo irá disminuyendo paulatinamente según avance la vida del producto. Modalidad apropiada para personas con un perfil de riesgo medio y con una fecha prevista de jubilación en torno a 2030. Es decir se dirige a clientes con un rango de edad entre 40 y 54 años. El Plan tiene como fecha de vencimiento el 31/12/2030.

El Plan de Previsión Europrevisión Horizonte 2030 devenga una comisión de administración del 1,60% anual sobre el patrimonio gestionado del Plan de Previsión. El porcentaje en base anual de gastos de intermediación por la compraventa de valores mobiliario es de 0,03% y el ratio de rotación de la cartera de dichos valores es del 67%.

ÓRGANO DE GOBIERNO DE EUROPREVISIÓN EPSV

Presidente: D. Íñigo Lasterra Abaigar. Secretario: D. Miguel Ángel Hernández Pastor.

La Asamblea General Extraordinaria se reunió el 10/4/2019, aprobando los siguientes acuerdos:

- Sustitución de Delegados de la Asamblea General.
- Sustitución de miembros de la Junta de Gobierno.
- Nombramiento de nuevo Presidente y nuevo Secretario de la Junta de Gobierno.

La Junta de Gobierno en su reunión del 10/4/2019, aprobó los siguientes acuerdos:

- Modificación en la composición de la Junta de Gobierno. Sustitución de Secretario y nombramiento de Vicesecretario.
- Examen y aprobación de la cuenta de resultados, cuenta de explotación, balance y memoria del ejercicio 2018 de Europrevisión EPSV, y del presupuesto para el año 2019.
- Informe de la Junta de Gobierno a la Asamblea General sobre la gestión y administración de Europrevisión, EPSV en 2018.
- Informe de Auditoría.
- Convocatoria de la Asamblea General de la entidad.
- Aprobación del presupuesto de adaptación a la normativa de GDPR.
- Nombramiento del DPO de la entidad.

La Asamblea General Ordinaria en su reunión del 29/4/2019, aprobó los siguientes acuerdos:

- Aprobación de las Cuentas Anuales de Europrevisión, EPSV, correspondientes al ejercicio cerrado al 31 de diciembre de 2018, así como del Presupuesto para el ejercicio 2019.
- Aprobación de la Gestión de la Junta de Gobierno.

La Junta de Gobierno en su reunión del 6/6/2019, aprobó los siguientes acuerdos:

- Convocatoria de Asamblea General para el cambio de sede social.
- Modificación de Reglamentos de los planes de previsión: eliminación de la modalidad de prestación en forma de renta asegurada.
- Modificación del contrato de depositaria para su adaptación a la normativa recientemente aprobada.
- Otogamamiento de poderes para el desenvolvimiento ordinario de la entidad.

La Asamblea General Extraordinaria se reunió el 24/6/2019, aprobando los siguientes acuerdos:

- Modificación de la sede social de la entidad.
- Modificación del artículo 2 y del artículo 5 de los Estatutos sociales de la entidad.

Datos principales

Fecha de constitución	22/03/2000
Patrimonio (Euros)	6.150.326,10
Número de socios	917
Número de beneficiarios	2
Comisión anual gestión	1,280%
Comisión anual depósito	0,320%
Otros Gastos Imputab.al Plan	0,013%
Depositario	BNP PARIBAS SECURITIES
Auditor	PricewaterhouseCoopers
Entidad	EUROPREVISION, E.P.S.V, E1
Modalidad	Individual
Integrado en el Fondo	EUROPREVISION HORIZONTE 2030

Rentabilidad del Plan

Acumul. año	Último ejercicio T.A.E.	3 años T.A.E.	5 años T.A.E.	10 años T.A.E.	15 años T.A.E.	20 años T.A.E.
9,15%	9,15%	1,85%	1,58%	2,06%	2,39%	- 2,30%

El anuncio de rentabilidades pasadas no es promesa o garantía de rentabilidades futuras.

Comportamiento del Plan

Período	Patrimonio (en euros)	Valor liquidativo del Plan	Número Socios / Beneficiarios
Año 2019	6.150.326,10	30,62409	919
Año 2018	6.829.429,54	28,05719	1.006
Año 2017	6.801.312,45	29,69967	967
Año 2016	6.933.592,32	28,98128	1.034

Inversiones financieras a valor estimado de realización (en miles de EUR) y en porcentaje sobre el patrimonio, al cierre del período, excluido derivados:

Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%	Descripción de la inversión y emisor	Divisa	Valor de mercado	%
ES0000012B88 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,400 2028-07-30	EUR	58	0,94	XS1240146891 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,300 2020-05-29	EUR	25	0,41
ES00000127Z9 - Bonos REINO DE ESPAÑA 1,950 2026-04-30	EUR	181	2,94	XS1577427526 - Bonos GOLDMAN SACHS 0,235 2022-09-09	EUR	43	0,70
ES00000128Q6 - Bonos REINO DE ESPAÑA 2,350 2033-07-30	EUR	43	0,69	XS1801906279 - Bonos MIZUHO FINANCIAL GRO 0,083 2023-04-10	EUR	100	1,63
ES00000123C7 - Bonos REINO DE ESPAÑA 5,900 2026-07-30	EUR	472	7,67	XS2013531228 - Bonos NATWEST MARKETS PLC 0,324 2021-06-18	EUR	100	1,63
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		753	12,24	XS1238034695 - Cupón Cero AMERICA MOVIL SAB DE 0,890 2020-05-28	EUR	100	1,62
TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		753	12,24	DE000A169NA6 - Bonos DAIMLER CHRYSLER AG 0,250 2020-05-11	EUR	46	0,75
TOTAL RENTA FIJA		753	12,24	XS0951553592 - Obligaciones AVIVA PLC 6,125 2043-07-05	EUR	121	1,97
TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS INTERIOR		753	12,24	Total Renta Fija Privada a menos de 1 año		1.636	26,60
IT0004644735 - Obligaciones TESORO ITALIANO 4,500 2026-03-01	EUR	151	2,45	TOTAL RENTA FIJA COTIZADA		2.132	34,67
IT0005240830 - Obligaciones TESORO ITALIANO 2,200 2027-06-01	EUR	138	2,24	TOTAL RENTA FIJA		2.132	34,67
IT0005384497 - Obligaciones TESORO ITALIANO 0,050 2023-01-15	EUR	75	1,21	LU1681044480 - Participaciones AMUNDI ETF MSCI EMERG ASIA	EUR	32	0,52
FR0013341682 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,750 2028-11-25	EUR	81	1,32	FR0010251744 - Participaciones LYXOS ETFIBEX35 DR	EUR	544	8,85
PTOTVKOE0002 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,600 2022-08-02	EUR	35	0,56	LU1681040223 - Participaciones AMUNDI ETF DOW JONES STOXX 600	EUR	292	4,75
PTOTVLOE0001 - Obligaciones OBRIGACOES DO TESOUR 1,100 2022-12-05	EUR	18	0,29	DE0005933956 - Participaciones SHARES EURO STOXX50 UCITS	EUR	367	5,97
Total Renta Fija Pública a menos de 1 año		496	8,07	DE0002635281 - Participaciones SHARES EUR STOXX SELDIV30 DE	EUR	302	4,91
FR0011427848 - Bonos FRANCE O.A.T PRINCIPI 0,250 2024-07-25	EUR	316	5,14	IE00B5M1WJ87 - Participaciones SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	EUR	224	3,64
XS1788584321 - Bonos BBVA 0,205 2023-03-09	EUR	100	1,63	LU0274208692 - Participaciones DB X-TRACKERS MSCI WORLD IND	EUR	277	4,50
XS1253955469 - Obligaciones ABN AMRO 2,875 2020-06-30	EUR	103	1,67	IE00BFG1RG61 - Participaciones INVESCO GS EQ FACTOR WORLD	USD	96	1,57
XS1558022866 - Bonos WELLS FARGO 0,095 2022-01-31	EUR	100	1,63	LU0839027447 - Participaciones DBX NIKKEI 225 1D	EUR	68	1,10
XS1616341829 - Obligaciones SOCIETE GENERALE 0,394 2024-05-22	EUR	101	1,64	IE00B3YCGJ38 - Participaciones SOURCE S&P 500 UCITS ETF	USD	276	4,49
XS1795253134 - Bonos CITIGROUP 0,102 2023-03-21	EUR	100	1,63	LU1079841513 - Participaciones OSSIAM SHILLER BRLY CAPE	USD	291	4,73
XS1602557495 - Bonos BANK OF AMERICA 0,386 2023-05-04	EUR	133	2,17	TOTAL IIC		2.769	45,03
IT0005199267 - Obligaciones UNICREDITO ITALIANO 0,310 2023-06-30	EUR	45	0,73	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS EXTERIOR		4.901	79,70
FR0013241130 - Bonos BPCE 0,655 2022-03-09	EUR	102	1,65	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS		5.654	91,94

Operativa en derivados. Resumen de las posiciones abiertas al cierre del período (Importes en miles de euros):

	Instrumento	Importe nominal comprometido	Objetivo de la inversión
Futuro EURO STOXX 50 10 Fisica	Venta Futuro EURO STOXX	187	Cobertura
Total subyacente Renta Variable		187	
Futuro BUNDES REPUBLIC DEUTS 0,25%	Venta Futuro BUNDES REPUBLIC	100	Cobertura
Futuro FRANCE GOVT OF 0,75%	Venta Futuro FRANCE GOVT OF	100	Cobertura
Total subyacente Tipo Cambio		200	
TOTAL OBLIGACIONES:		387	