

En cumplimiento con la normativa aplicable FINECOPENSION EPSV ha diseñado una estrategia de inversión de ciclo de vida que consiste en traspasar automáticamente en función de la edad del socio (sin que éste lo solicite), sus derechos económicos de un plan a otro de diferente nivel de riesgo de tal modo que cuanto más se aproxima a la edad de jubilación el nivel de riesgo asumido irá disminuyendo.

Esta estrategia se basa en el principio de que cuanto más lejana está la jubilación mayor capacidad de recuperación hay en caso de pérdida y viceversa, por consiguiente a medida que se acerca la edad de jubilación el nivel de riesgo que se asume en las inversiones va disminuyendo.

Cualquier socio puede acogerse a la Estrategia de Inversión de Ciclo de Vida de Finecopension EPSV y el derecho de rescate por antigüedad y la movilización voluntaria de sus derechos económicos a otra EPSV no se verán afectados por ello.

La estrategia de ciclo de vida de Finecopension EPSV se fundamenta en 3 planes de previsión social que responden a un diferente nivel de riesgo y potencial de rentabilidad. A saber:

- **Crecimiento:** la primera fase del ciclo, va dirigida a personas **hasta los 55 años de edad**. Estas personas a priori pueden exponerse a más riesgo por cuanto que tienen más tiempo de recuperación en caso de pérdida. Por su mayor exposición a la renta variable (entre el 30% y el 75%) esta fase se cubrirá con el **PPS individual Finecopension Plus**. Teniendo en cuenta que la expectativa de rentabilidad de este plan es superar en término medio en 2-3 puntos a la inflación, si estimamos de media la inflación en un 1%, la rentabilidad media en términos nominales estaría entre el 3 y el 4 %.
- **Equilibrio:** La 2ª Fase del ciclo **dirigida a personas de entre los 55 y los 62 años de edad**. A esta fase se incorporarán los socios que tengan o que vayan a cumplir ese año 55 años de edad. Por su carácter conservador y con una exposición medio-baja a activos de renta variable (máximo el 30%) será cubierto por el PPS Individual Finecopension Mixto. Su vocación es conservadora y su objetivo de inversión es superar a la inflación al menos en un punto. Por lo que en esta fase de con la inflación española estimada en un 1% de media el objetivo de rentabilidad en términos nominales estaría entre un 2 y un 3%.
- **Preservación.** La 3ª Fase del ciclo dirigida a personas con **edad superior a los 62 años**. Por su exposición exclusiva a la renta fija será cubierto por el **PPS individual Finecopension Renta Fija**. Su vocación es muy conservadora y el objetivo de rentabilidad es mantener el poder adquisitivo del patrimonio acumulado a los 62 años a la fecha de jubilación.

Con el fin de reducir la exposición del socio a eventos extremos de mercado, el período de transición mínimo de una fase a otra es de doce meses. Así las transiciones entre una fase y la siguiente, se realizarán en dos momentos:

- con fecha 1 de Febrero, todos los socios que a 1 de Enero del año en curso les faltasen menos de 24 meses pero más de 12 para alcanzar la edad objetivo de su fase, traspasarán el 50% de sus participaciones acumuladas de forma automática al plan objetivo de la siguiente fase.
- con fecha 1 de Febrero todos los socios que a 1 de Enero del año en curso les faltasen 12 meses o menos para alcanzar la edad objetivo de su fase, traspasarán el 100% de sus participaciones restantes de forma automática al plan objetivo de la siguiente fase.

Lo socios interesados en incorporarse a esta Estrategia deben ponerse en contacto con su mediador o con el interlocutor habitual de FINECOPENSION EPSV.