Plan de Previsión Social Indiv. Finecopensión Plus

Nivel de riesgo (en escala de 1 a 7): 4

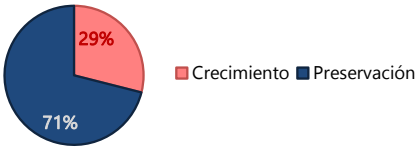
Rendimiento potencial

\- Riesgo +

1	2	3	**4**	5	6	7

Este dato es indicativo del riesgo del plan y está calculado en base a datos simulados que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del plan.
¿Por qué en esta categoría? Por su nivel de exposición a renta variable y, en su caso, al riesgo de cambio de tipo de divisa.

Exposición neta por activos



Alerta de liquidez

El cobro de la prestación solo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias contempladas en el Reglamento del Plan. Asimismo se podrá ejercer el rescate de parte o la totalidad de los derechos económicos cuando se acredite una antigüedad igual o superior a 10 años en alguna EPSV.

Datos del plan

Entidad gestora	FINECO SV, S.A.
Depositario	CECABANK, S.A.
Auditor	PricewaterhouseCoopers, S.L.
Integrado en	Finecopensión EPSV (ID 190-B)
Categoría	Renta Variable Mixta
Modalidad	Individual

		2026
Comisiones	Gastos de administración	1,300%
	Gastos de intermediación	0,000%
	Ratio de rotación	43,160%

Datos a 30/09/2026		
	Patrimonio actual	14.524.420,20 €
	Valor liquidativo	9,79 €
	Partícipes y beneficiarios	230
Datos a 30/09/2026	Aportaciones	26.823,15 €
	Prestaciones y rescates	208.739,71 €

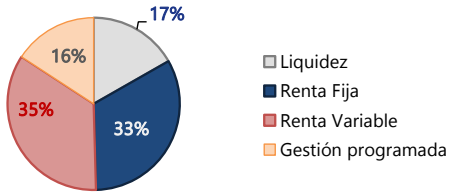
Evolución composición cartera

	Liquidez	Renta Fija	Renta Variable	Gestión programada
30/09/2026	16,76%	32,81%	34,63%	15,80%
30/06/2026	15,87%	32,92%	35,86%	15,35%
Variación	0,89%	-0,11%	-1,23%	0,45%

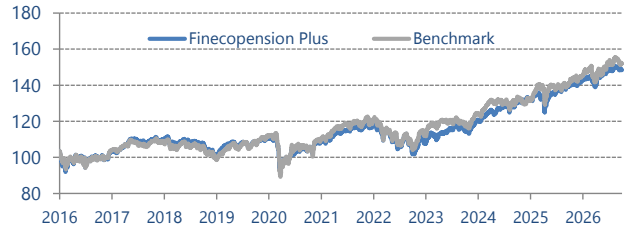
Objetivo de inversión

Es un plan mixto de renta variable con una exposición a riesgo de renta variable que oscila entre un mínimo de 30% y un máximo de 75%.
Su referencia es el índice "Bloomberg Eurozone 50 Net Return Index". El plan es recomendable para aquellos inversores con el momento de jubilación más alejado.

Por clase de activo

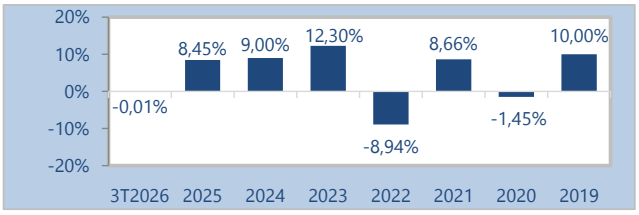


Evolución histórica

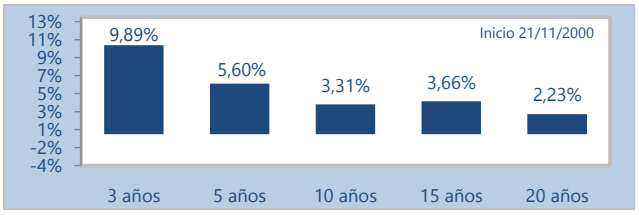


Rentabilidades

Rentabilidades por años naturales



Rentabilidades anualizadas en los últimos años



Por favor, tenga en cuenta que: Esta información tiene carácter privado y confidencial y en ningún caso Grupo Fineco está sugiriendo que se tome determinación alguna con base a la misma. Algunas transacciones pueden conllevar riesgos considerables y no son adecuadas para todo tipo de inversores. Las rentabilidades de la carteras de inversión reflejadas a continuación corresponden a la rentabilidad histórica o Índices Compuestos y Benchmarks de mercado calculados por Fineco. **Rentabilidades pasadas NO GARANTIZAN rentabilidades futuras.**

Los escenarios de rentabilidad esperada aquí reflejados NO SUPONEN EN NINGÚN CASO UNA GARANTÍA DE RENTABILIDAD. Su objetivo es puramente orientativo de la evolución esperada de las estrategias de inversión en cartera en base a los supuestos actuales de tipos de interés, volatilidad implícita o dividendos esperados.

Plan de Previsión Social Indiv. Finecopensión Plus

Renta Variable

Mayores posiciones

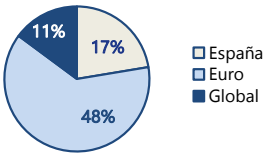
PART. DB X-TRACKERS DJ STOXX 600 ETF	19,29%
PART. ISHARES S&P 500 EUR HEDGED ETF	11,54%

Renta Fija

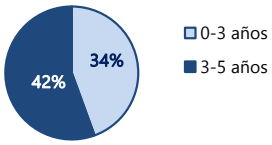
Mayores posiciones

PART. ISHARES C CORP BOND 0-3Y ESG ETF	7,37%
PART. FON FINECO RF INTERNAC II FI -X-	5,87%

Distribución geográfica



Vencimiento



INFORME DE GESTIÓN

Entorno de mercados

SITUACIÓN DE LOS MERCADOS Y EVOLUCIÓN DEL FONDO

El tercer trimestre de 2026 estuvo marcado por el repunte de las tensiones entre Estados Unidos e Irán, que impulsó con fuerza el precio del petróleo y volvió a generar presiones inflacionistas. Como consecuencia, los bancos centrales retomaron las subidas de tipos de interés, lo que perjudicó especialmente a la renta fija.

El Brent subió un 42% durante el trimestre, pasando de 73 a 103,5 dólares por barril. Este aumento de la energía elevó la inflación hasta el 3,7% en Estados Unidos y el 3,8% en la eurozona. Ante esta situación, tanto la Fed como el BCE subieron los tipos de interés en 25 puntos básicos.

En los mercados de renta fija se produjeron pérdidas importantes debido al fuerte aumento de las rentabilidades de los bonos. Los bonos estadounidenses y europeos registraron subidas significativas de tipos, provocando caídas en las valoraciones de la deuda.

En renta variable, el comportamiento fue desigual. Las grandes tecnológicas estadounidenses, impulsadas por el crecimiento de beneficios y las expectativas sobre la inteligencia artificial, lideraron las subidas y permitieron que el S&P 500 avanzara un 2,3%. Sin embargo, la evolución fue muy concentrada en unas pocas compañías y las bolsas europeas cerraron el trimestre con descensos moderados.

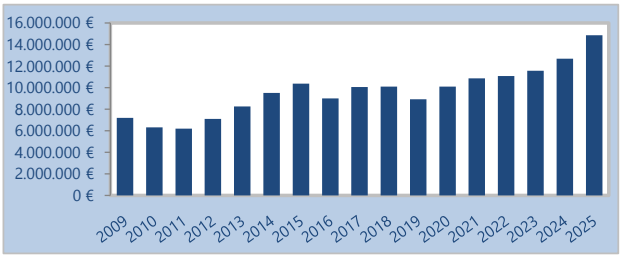
Por su parte, el oro ganó un 3,7% en el conjunto del trimestre, aunque corrigió en septiembre debido al fortalecimiento del dólar y al aumento de las rentabilidades de los bonos. El euro cerró el trimestre en 1,133 dólares.

Posicionamiento carteras

PERSPECTIVAS DE MERCADO Y POSICIONAMIENTO DEL FONDO

De cara al cuarto trimestre de 2026, la evolución del conflicto en Oriente Medio y su impacto sobre la energía y la inflación seguirán condicionando las decisiones de los bancos centrales. Las elecciones estadounidenses de medio mandato añaden incertidumbre. En este contexto, mantenemos una posición prudente: las mayores rentabilidades de los bonos ofrecen oportunidades. En renta fija, seguimos prefiriendo los plazos de 2 a 5 años y el crédito de calidad, con especial atención a la solvencia de los emisores ante unos diferenciales ajustados. En renta variable, el crecimiento de los beneficios estadounidenses sigue siendo un apoyo, aunque las valoraciones exigentes y la concentración de las subidas en pocas compañías nos llevan a ser selectivos. Mantenemos una mayor exposición relativa a Europa, pese a su menor participación en el impulso tecnológico y su sensibilidad al encarecimiento energético. La diversificación, el control del riesgo y la preservación del capital siguen guiando la gestión.

Evolución anual del patrimonio



Rentabilidades de Planes de Previsión Finecopensión

Las rentabilidades de los planes de previsión de Finecopensión han sido los siguientes:

	2026 3T
Finecopensión Plus	-0,01%
Finecopensión Renta Fija	-1,06%
Finecopensión Indv Mixto	-0,54%

Por favor, tenga en cuenta que: Esta información tiene carácter privado y confidencial y en ningún caso Grupo Fineco está sugiriendo que se tome determinación alguna con base a la misma. Algunas transacciones pueden conllevar riesgos considerables y no son adecuadas para todo tipo de inversores. Las rentabilidades de la cartera de inversión reflejadas a continuación corresponden a la rentabilidad histórica o Índices Compuestos y Benchmarks de mercado calculados por Fineco. **Rentabilidades pasadas NO GARANTIZAN rentabilidades futuras.**

Los escenarios de rentabilidad esperada aquí reflejados NO SUPONEN EN NINGÚN CASO UNA GARANTÍA DE RENTABILIDAD. Su objetivo es puramente orientativo de la evolución esperada de las estrategias de inversión en cartera en base a los supuestos actuales de tipos de interés, volatilidad implícita o dividendos esperados.