

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

1er Trimestre 2024

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Indicador de Riesgo y Alertas sobre Líquidez & Informe de Mercados

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.

Informe de Mercados

El comportamiento de los mercados financieros durante el primer trimestre de 2024 estuvo caracterizado por una actividad económica más sólida de lo esperado, que se tradujo en un retraso de las expectativas de bajadas de los tipos de interés por parte de los bancos centrales.

El consenso de analistas sitúa el PIB de 2024 para Estados Unidos en algo más del 2% y el desempleo no llega a superar el 4%. Todo ello ayudó a que los índices de precios parasen sus caídas, situándose el IPC interanual de febrero en el 3,2%, algo por encima de lo esperado. En la Eurozona se observan dinámicas distintas. Con un PIB interanual en el 0,1% y una inflación interanual del 2,6 en febrero, no se observa un retraso en la cuantía ni el calendario las bajadas esperadas de tipos de interés.

En Estados Unidos la rentabilidad del bono a diez años subió hasta el 4,20% y en Europa la rentabilidad del bono alemán subió hasta el 2,29%. Los bonos italiano y español a diez años tuvieron un mejor comportamiento relativo, cerrando sus rentabilidades al 3,66 y 3,15% respectivamente.

Las bolsas tuvieron un muy buen comportamiento trimestral, y el índice

global MSCI World subió un 9,7%. Estados Unidos registró un alza del 10,2%. Los índices europeos también experimentaron ascensos, subiendo el MSCI-Europe un 7,6%.

El mercado europeo de renta variable tuvo un magnífico comportamiento durante el primer trimestre del ejercicio y la cartera de acciones así lo recogió, incluso batiendo la rentabilidad de su índice de referencia el MSCI-Europe. El fondo estuvo invertido entre el 92 y el 94 por ciento en renta variable europea a lo largo del trimestre. Los sectores que más contribuyeron a su positivo desempeño relativo fueron los de materiales, salud y tecnología. En el lado negativo, sólo el sector de eléctricas tuvo un comportamiento negativo en el periodo. Las acciones de Irlanda, Holanda, Dinamarca y Francia tuvieron un impacto positivo mayor en el comportamiento de la cartera. Las acciones alemanas generaron un pequeño impacto negativo.

1 2 3 4 5 **6** 7

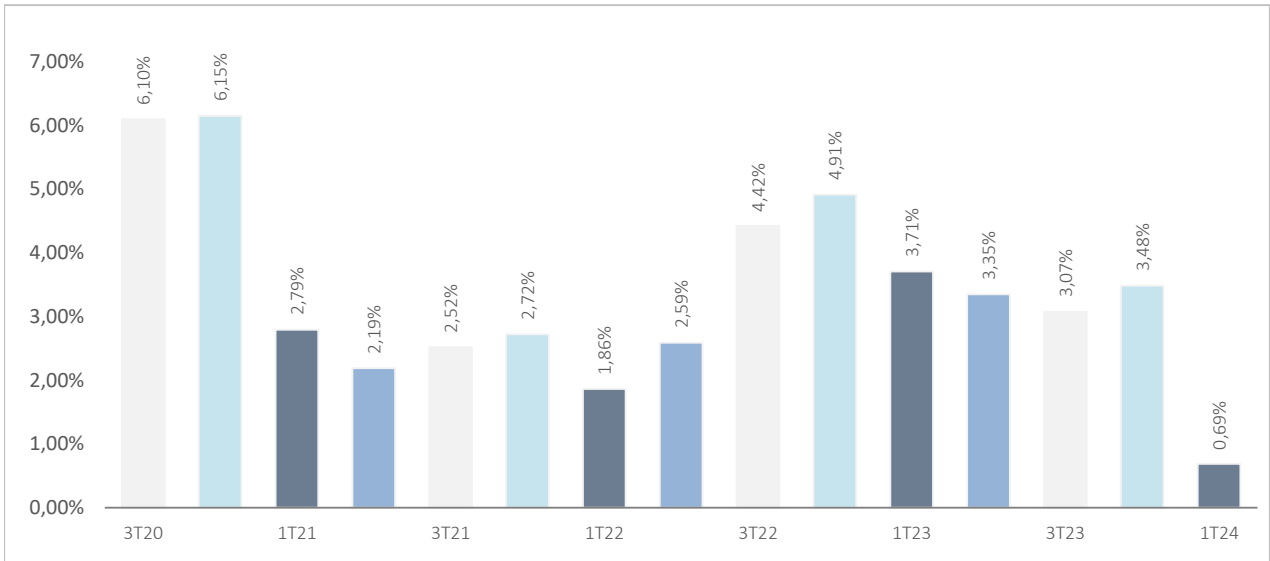
Datos del Plan de Pensiones

Categoría Inverco	Renta Variable
Índice de Referencia	95% (MSDEE15N) + 5% (EGB0)
Fecha de Adscripción del Plan	26/01/1998
Fondo Adscrito	DB Previsión 3, F.P.
Gestora del Fondo	Deutsche Zurich Pensiones EGFP, SA
Depositario del Fondo	BNP Paribas S.A., Sucursal en España
Auditor del Fondo	KPMG Auditores, S.L.
Entidad contratada para la Gestión Activos Financieros	DWS Investments GmbH, Frankfurt am Main/Alemania
Divisa de denominación	EURO
Patrimonio	EUROS 5.658.081
Valor de la participación	EUROS 38,07815117
Nº de participes	348
Inversión mínima inicial	30 EUROS
Inversión mínima (Aport. Periódic.)	30 EUROS mensuales
Comisión de gestión	0,92600% sobre el patrimonio
Comisión de depositaria	0,020% sobre el patrimonio
Otros Gastos 2024-03 (Auditoría, Registro Mercantil, Notario y otros)	0,1% sobre el patrimonio
Código de Producto	547

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Rentabilidades Históricas Marzo 2024

Volatilidades históricas Marzo 2024



Rentabilidades			
Año en curso	7,27%	2022	-14,50%
1er Trimestre	7,27%	2021	16,96%
2ndo Trimestre		2020	-9,86%
3er Trimestre		2019	21,10%
4ro Trimestre		2018	-0,26%
		2017	25,88%
Media 3 años	8,49%	2016	-13,20%
Media 5 años	9,90%	2015	9,54%
Media 10 años	5,79%	2014	0,60%
Media 15 años	7,43%	2013	11,72%
Media 20 años	4,47%		



Fuente: elaboración propia.

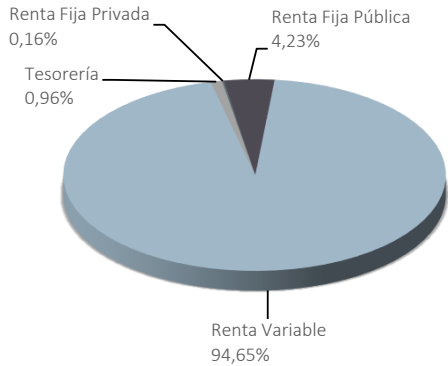
(1) Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Inscrito en el Registro Administrativo de la D.G.S. con el nº F0529

Entidad Gestora: Deutsche Zurich Pensiones, Entidad Gestora de Fondos de Pensiones, S.A., NIF A-61502282. Inscrita en el R.M. De Madrid, T36.845, F.51, S.8, H. M-659497, I.2

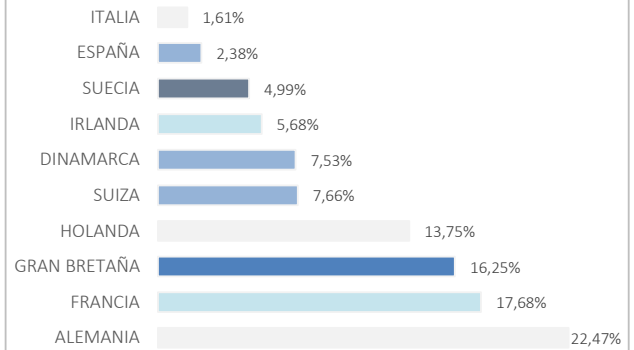
Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la cartera Marzo 2024

Cartera por tipo de activos



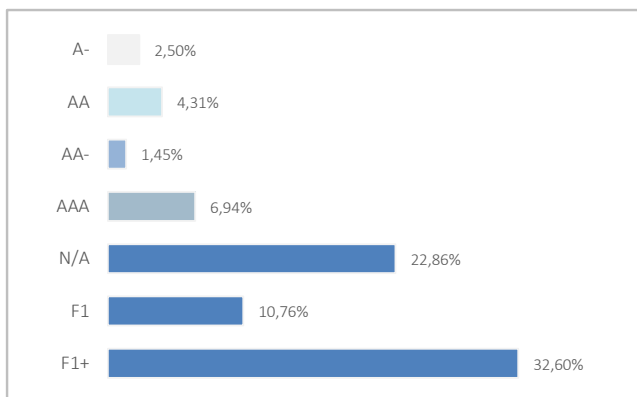
Distribución geográfica de la renta variable



Principales Valores

Valor	País	Sector	%
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASISTENCIA SANITARIA	5,90%
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	3,96%
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANCIERO	3,42%
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIALES	3,40%
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANCIERO	2,97%
AXA	FRANCIA	FINANCIERO	2,80%
AC.COMPASS GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	CONSUMO CÍCLICO	2,63%
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANCIERO	2,31%
BANCO SANTANDER	ESPAÑA	FINANCIERO	2,25%
LVMH MOET HENNESSY	FRANCIA	CONSUMO NO CÍCLICO	2,22%

Distribución de los Activos de Renta Fija por Rating



Operaciones Vinculadas

Información sobre operaciones vinculadas en virtud de lo dispuesto en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones: la Entidad Gestora puede realizar por cuenta del Fondo de Pensiones operaciones vinculadas de las previstas en el artículo 85 ter del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

Para ello, la Gestora ha adoptado procedimientos, recogidos en su Reglamento Interno de Conducta, para evitar conflictos de interés y asegurarse de que las operaciones vinculadas, en caso de producirse, se realizan en interés exclusivo de los Fondos de Pensiones gestionados y a precios o en condiciones iguales o mejores que los de mercado.

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Información Adicional

Le recordamos que las aportaciones a planes de pensiones anteriores a 31/12/2006 pueden generar derecho a reducción fiscal del 40% en las condiciones y plazos regulados por la normativa en vigor (excepto para País Vasco y Navarra en los que la reducción se aplicará, en su caso, en las condiciones establecidas por la normativa foral en vigor).

En este sentido, le informamos que:

*En caso de ser titular de un plan de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba del plan de pensiones, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

*En caso de ser titular de varios planes de pensiones, con aportaciones anteriores a 31/12/2006, podrá aplicar la reducción del 40% sobre la prestación en forma de capital que se perciba de cada plan de pensiones, incluso en períodos impositivos diferentes, siempre que se trate del ejercicio en el que acaece la contingencia o en uno de los dos siguientes.

La información relacionada con las características ambientales y/o sociales estará disponible en el anexo al Informe de gestión de las Cuentas anuales.

A través de nuestra web www.dzp.es/es/ o escaneando el siguiente código QR mediante su Smartphone podrá consultar su saldo, sus movimientos, la documentación general relacionada con el plan, sus extractos periódicos, sus extractos fiscales y los certificados de adhesión .



Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Marzo 2024

Renta Variable

Nombre valor	País	Sector	Títulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
AC.VIVENDI	FRANCIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	70.278	14,09	709.808	0	-280.190	709.808	1,18%	VIVENDI SA
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANZAS	7.458	137,13	2.071.832	1.049.093	0	2.071.832	3,45%	ALLIANZ SE
AC.INTESA SAN PAOLO SPA	ITALIA	FINANZAS	274.161	3,22	922.003	39.820	0	922.003	1,54%	INTESA SANPAOLO SPA
AC.COMPASS GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	58.578	15,42	1.591.689	563.791	0	1.591.689	2,65%	COMPASS GRP
AC.L'OREAL	FRANCIA	CONSUMO CÍCLICO	1.995	378,72	875.107	119.568	0	875.107	1,46%	LOREAL
AC.RICHEMONT CIE FINANCI	SUIZA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	3.145	112,51	444.286	77.751	0	444.286	0,74%	CIE FINANCIERE RICHEMONT SA
AC.DEUTSCHE BANK, A.G.	ALEMANIA	FINANZAS	34.580	13,69	504.246	30.934	0	504.246	0,84%	DEUTSCHE BANK AG
AC.RELX PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	28.893	17,19	1.157.180	575.482	0	1.157.180	1,93%	REED ELSEVIER PLC
AC.STMICROELECTRONICS	HOLANDA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	16.233	18,55	648.021	346.870	0	648.021	1,08%	STMICROELECTRONICS NV
AC.PORSCHE AG PFD	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	7.386	43,21	362.800	43.624	0	362.800	0,60%	PORSCHE AUTOMOBILE
ASTRAZENECA (GBP)	GRAN BRETAÑA	ASISTENCIA SANITARIA	8.364	76,13	1.044.668	322.564	0	1.044.668	1,74%	ASTRAZENECA PLC
PERNOD RICARD	FRANCIA	CONSUMO CÍCLICO	3.226	108,90	483.739	132.415	0	483.739	0,81%	PERNOD RICARD
SMURFIT KAPPA GROUP PLC	IRLANDA	INDUSTRIAL	28.208	30,27	1.192.352	338.502	0	1.192.352	1,99%	SMURFIT
FRESENIUS SE	ALEMANIA	ASISTENCIA SANITARIA	21.846	26,50	546.150	0	-32.704	546.150	0,91%	FRESENIUS SE & CO KGAA
ING GROEP NUEVAS 2016	HOLANDA	FINANZAS	83.414	9,76	1.271.730	457.198	0	1.271.730	2,12%	ING GROEP NV
LVMH MOET HENNESSY	FRANCIA	CONSUMO CÍCLICO	1.616	298,71	1.347.259	864.552	0	1.347.259	2,25%	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITT
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	2.693	226,76	2.402.695	1.792.033	0	2.402.695	4,01%	ASML HOLDING NV
SAINT GOBAIN	FRANCIA	INDUSTRIAL	16.394	37,74	1.179.220	560.535	0	1.179.220	1,97%	CIE DE SAINT-GOBAIN
VINCI	FRANCIA	INDUSTRIAL	9.777	73,60	1.161.117	441.486	0	1.161.117	1,94%	VINCI SA
NESTLE R	SUIZA	CONSUMO CÍCLICO	12.556	75,34	1.235.178	388.499	0	1.235.178	2,06%	NESTLE SA
MERCK	ALEMANIA	ASISTENCIA SANITARIA	5.884	123,50	962.622	235.951	0	962.622	1,61%	MERCK KGAA
CAP GEMINI	FRANCIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	2.687	112,69	573.137	270.330	0	573.137	0,96%	CAPGEMINI SE
SIKA AG	SUIZA	MATERIALES	2.935	153,01	809.942	413.345	0	809.942	1,35%	SIKA AG
ADIDAS AG (GR)	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	2.717	206,52	562.419	1.308	0	562.419	0,94%	ADIDAS AG
DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	51.171	16,10	1.151.348	327.570	0	1.151.348	1,92%	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN
E.ON.AG	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	59.169	9,59	762.393	195.239	0	762.393	1,27%	E.ON SE
TOTAL	FRANCIA	ENERGÍA	12.106	50,29	768.368	159.501	0	768.368	1,28%	TOTAL SA
SAP (GR)	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	5.910	92,73	1.066.519	518.482	0	1.066.519	1,78%	SAP SE
HEINEKEN	HOLANDA	CONSUMO CÍCLICO	3.819	94,71	341.189	0	-20.523	341.189	0,57%	HEINEKEN NV
RENTOKIL INITIAL	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	104.077	1,89	574.242	324.019	0	574.242	0,96%	RENTOKIL INITIAL
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANZAS	75.930	167,59	1.398.082	151.098	0	1.398.082	2,33%	SWEDBANK AB
BANCO SANTANDER	ESPAÑA	FINANZAS	301.130	3,60	1.361.559	278.227	0	1.361.559	2,27%	BANCO SANTANDER SA
ASHTÉAD GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	8.069	20,04	532.321	349.344	0	532.321	0,89%	ASHTÉAD GROUP PLC
ROCHE HOLDING	SUIZA	ASISTENCIA SANITARIA	4.565	341,29	1.077.312	0	-371.411	1.077.312	1,80%	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANZAS	248.754	4,61	1.801.089	465.919	0	1.801.089	3,00%	HSBC HOLDINGS PLC
SANOFI-AVENTIS	FRANCIA	ASISTENCIA SANITARIA	11.224	94,70	1.020.935	0	-42.028	1.020.935	1,70%	SANOFI
ABN AMRO GROUP NV	HOLANDA	FINANZAS	61.545	13,40	975.488	151.072	0	975.488	1,63%	ABN AMRO
AXA	FRANCIA	FINANZAS	48.788	19,57	1.698.554	743.806	0	1.698.554	2,83%	AXA SA
DEUTSCHE POST GY	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	24.478	31,15	977.039	214.494	0	977.039	1,63%	DEUTSCHE POST AG
SCOUT24 AG	ALEMANIA	CONSUMO CÍCLICO	10.744	59,87	750.576	107.381	0	750.576	1,25%	SCOUT24 AG
INFORMA PLC	GRAN BRETAÑA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	74.817	5,78	727.412	237.593	0	727.412	1,21%	INFORMA PLC
BRENNTAG AG	ALEMANIA	MATERIALES	11.767	64,80	918.767	156.228	0	918.767	1,53%	BRENNTAG AG
STELLANTIS NV (IM)	HOLANDA	CONSUMO CÍCLICO	32.855	14,60	865.565	385.996	0	865.565	1,44%	STELLANTIS NV
INFINEON TECHNOLOGIES GR	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	21.320	34,39	671.900	0	-61.211	671.900	1,12%	INFINEON TECHNOLOGIES AG
VOLKSWAGEN AG-PFD	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	3.561	101,15	437.433	77.228	0	437.433	0,73%	VOLKSWAGEN AG
UNIVERSAL MUSIC GROUP NV	HOLANDA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	26.742	8,30	745.567	523.568	0	745.567	1,24%	UNIVERSAL MUSIC GROUP NV
SHELL PLC (LN)	GRAN BRETAÑA	ENERGÍA	33.727	24,06	1.035.575	98.777	0	1.035.575	1,73%	ROYAL DUTCH SHELL PLC
DSV B	DINAMARCA	INDUSTRIAL	4.926	1.156,76	741.167	0	-24.025	741.167	1,24%	DSV B

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Marzo 2024

Renta Variable

Nombre valor	País	Sector	Títulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
ATLAS COPCO-AB	SUECIA	INDUSTRIAL	60.600	116,23	950.256	279.994	0	950.256	1,58%	ATLAS COPCO AB
SVENSKA HANDELSBANKEN AB	SUECIA	INDUSTRIAL	54.354	99,92	510.304	21.625	0	510.304	0,85%	SVENSKA HANDELSBANKEN AB
DSM-FIRMENICH AG	SUIZA	INDUSTRIAL	7.783	111,66	820.328	0	-48.689	820.328	1,37%	DSM-FIRMENICH AG
PUMA	ALEMANIA	INDUSTRIAL	14.429	59,71	606.307	0	-255.242	606.307	1,01%	PUMA SE
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASISTENCIA SANITARIA	30.251	200,78	3.575.134	2.759.768	0	3.575.134	5,96%	NOVO NORDISK A/S
CRH PLC (LN)	IRLANDA	MATERIALES	25.839	24,77	2.063.686	1.322.109	0	2.063.686	3,44%	CRH PLC
LUFTHANSA B (XETRA)	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	72.390	8,00	527.072	0	-51.991	527.072	0,88%	LUFTHANSA B
ANTOFAGASTA	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	35.579	15,36	848.566	212.287	0	848.566	1,42%	ANTOFAGASTA
DAVIDE CAMPARI-MILANO NV	HOLANDA	CONSUMO CÍCLICO	67.881	9,53	632.244	0	-14.819	632.244	1,05%	DAVIDE CAMPARI-MILANO
AC.SCOR SE	FRANCIA	FINANZAS	9.798	31,99	314.222	797	0	314.222	0,52%	SCOR
			2.325.122		57.307.718	19.127.774	-1.202.833	57.307.718	95,57%	

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Marzo 2024

Renta Fija Pública

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
BGB 2.6% VTO. 22.06.2024	BELGICA	GUBERNAMENTAL	38.000	99,58	38.658	0	0	37.839	0,06%	BELGIUM KINGDOM
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 10/05/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	29.000	96,90	28.896	16	0	28.116	0,05%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 12/04/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	74.000	97,17	73.949	32	0	71.939	0,12%	ESTADO ESPAÑOL
GERMAN TREASURY BILL 0% 17/04/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	56.000	99,00	55.933	21	0	55.460	0,09%	GERMAN TREASURY BILL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0 07/06/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	30.000	98,49	29.813	11	0	29.558	0,05%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 15/05/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	30.000	96,92	29.874	10	0	29.087	0,05%	FRENCH REPUBLIC
FINNISH T-BILL 0% 14/05/2023	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	52.000	98,71	51.772	0	-3	51.325	0,09%	FINNISH GOVERNMENT
SPAIN LETRAS DEL TESORO 05/07/24	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	44.000	98,26	43.591	0	-7	43.225	0,07%	ESTADO ESPAÑOL
LAND SCHLESWIG-HOLSTEIN 0,01% 02/04/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	42.000	98,15	41.982	0	-18	41.206	0,07%	LAND SCHLESWIG-HOLSTEIN
SPAIN LETRAS DEL TESORO 09/08/24	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	15.000	97,93	14.808	0	-6	14.684	0,02%	ESTADO ESPAÑOL
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 11/07/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	23.000	96,77	22.762	0	-7	22.251	0,04%	BELGIUM KINGDOM
EURO STABILITY MECHANISM 0,125 22/04/24	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	15.000	97,67	14.990	2	0	14.653	0,02%	EURO STABILITY MECHANISM
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 0% 31/05/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	38.000	97,17	37.771	0	-4	36.919	0,06%	ESTADO ESPAÑOL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 06/09/24	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	36.000	96,50	35.442	15	0	34.753	0,06%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 07/08/2023	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	46.000	98,43	45.406	0	-6	45.272	0,08%	FRENCH REPUBLIC
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 0,25% 30/07/24	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	29.000	97,11	28.721	10	0	28.171	0,05%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 04/10/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	22.000	96,37	21.599	16	0	21.217	0,04%	ESTADO ESPAÑOL
TREASURY CERTIFICATES 0% 09/05/2024	BELGICA	GUBERNAMENTAL	42.000	97,94	41.845	14	0	41.147	0,07%	BELGIUM KINGDOM
KFW 0% 04/07/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	29.000	97,20	28.725	5	0	28.193	0,05%	KFW
AUSTRIAN T-BILL 0% 25/04/2024	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	45.000	98,89	44.907	17	0	44.516	0,07%	REPUBLIC OF AUSTRIA
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 02/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	22.000	96,44	21.598	13	0	21.231	0,04%	FRENCH REPUBLIC
FINNISH T-BILL 0% 13/08/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	59.000	97,53	58.194	14	0	57.555	0,10%	FINNISH GOVERNMENT
AGENCE FRANCAISE DEVELOP 1,375 17.09.24	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	100.000	98,61	99.547	25	0	98.631	0,17%	AGENCE FRANCAISE DEVELOP
ESM TBILL 0,00% 18/04/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	37.000	98,10	36.942	9	0	36.307	0,06%	ESM TBILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 05/04/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	73.000	98,58	72.985	15	0	71.976	0,12%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 04/09/2023	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	23.000	97,73	22.640	0	-24	22.454	0,04%	FRENCH REPUBLIC
LAND NORDRHEIN-WESTFALEN 0% 02/04/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	15.000	98,19	14.985	0	-13	14.716	0,02%	LAND NORDRHEIN-WESTFALEN
GERMAN TREASURY BILL 0% 15/05/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	38.000	98,90	37.844	15	0	37.598	0,06%	GERMAN TREASURY BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 02/05/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	22.000	98,84	21.933	1	0	21.747	0,04%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
ESM TBILL 0% 23/05/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	36.000	98,13	35.810	6	0	35.332	0,06%	ESM TBILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 29/04/2024	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	35.000	98,29	34.907	9	0	34.409	0,06%	DUTCH TREASURY CERT
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 04/04/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	41.000	98,40	40.996	9	0	40.351	0,07%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 10/05/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	42.000	98,14	41.836	8	0	41.227	0,07%	EUROPEAN UNION
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 08/11/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	23.000	97,58	22.512	15	0	22.460	0,04%	ESTADO ESPAÑOL
SPAIN LETRAS DEL TESORO 0% 06/12/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	16.000	97,46	15.621	10	0	15.604	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
ESM TBILL 0% 04/04/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	30.000	99,17	29.997	6	0	29.757	0,05%	ESM TBILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 10/04/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	30.000	99,05	29.978	8	0	29.723	0,05%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 29/05/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	44.000	98,61	43.742	6	0	43.395	0,07%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 24/07/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	29.000	98,14	28.667	7	0	28.468	0,05%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 05/07/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	23.000	98,42	22.777	0	0	22.636	0,04%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 24/04/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	45.000	99,13	44.901	9	0	44.616	0,07%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 30/05/2024	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	23.000	98,91	22.867	8	0	22.756	0,04%	DUTCH TREASURY CERT
DUTCH TREASURY CERT 0% 27/06/2024	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	46.000	98,94	45.605	10	0	45.522	0,08%	DUTCH TREASURY CERT
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 23/05/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	45.000	99,03	44.763	11	0	44.573	0,07%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
ESM TBILL 0% 09/05/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	45.000	99,05	44.829	8	0	44.581	0,07%	ESM TBILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 30/07/2024	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	23.000	98,31	22.726	4	0	22.615	0,04%	DUTCH TREASURY CERT
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 08/05/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	37.000	99,05	36.864	8	0	36.657	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 12/06/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	45.000	98,76	44.672	5	0	44.447	0,07%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 10/07/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	23.000	98,50	22.767	2	0	22.656	0,04%	FRENCH REPUBLIC
ESM TBILL 0% 22/08/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	46.000	98,13	45.328	1	0	45.143	0,08%	ESM TBILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 21/08/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	38.000	98,15	37.455	6	0	37.303	0,06%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
AUSTRIAN T-BILL 0% 25/07/2024	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	38.000	98,45	37.551	0	-6	37.404	0,06%	REPUBLIC OF AUSTRIA
EUROPEAN UNION BILL 0% 09/08/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	38.000	98,20	37.497	0	-2	37.316	0,06%	EUROPEAN UNION
ESM TBILL 0% 19/09/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	47.000	98,14	46.188	15	0	46.139	0,08%	ESM TBILL
FINNISH T-BILL 0% 15/10/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	38.000	97,75	37.260	25	0	37.171	0,06%	FINNISH GOVERNMENT
AUSTRIAN T-BILL 0% 31/10/2024	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	39.000	97,87	38.173	0	-7	38.161	0,06%	REPUBLIC OF AUSTRIA

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Marzo 2024

Renta Fija Pública

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 18/09/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	46.000	98,12	45.210	11	0	45.148	0,08%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
EUROPEAN UNION BILL 0% 06/09/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	46.000	98,13	45.264	13	0	45.155	0,08%	EUROPEAN UNION
EUROPEAN UNION BILL 0% 07/06/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	46.000	99,04	45.683	10	0	45.568	0,08%	EUROPEAN UNION
ESM TBILL 0,00% 18/07/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	31.000	98,89	30.659	0	-7	30.650	0,05%	ESM TBILL
KFW 0% 18/02/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	8.000	96,91	7.762	2	0	7.755	0,01%	KFW
GERMAN TREASURY BILL 0% 21/08/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	23.000	98,38	22.684	11	0	22.639	0,04%	GERMAN TREASURY BILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 29/08/2024	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	23.000	98,24	22.660	9	0	22.605	0,04%	DUTCH TREASURY CERT
GERMAN TREASURY BILL 0% 17/07/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	31.000	98,66	30.669	10	0	30.595	0,05%	GERMAN TREASURY BILL
GERMAN TREASURY BILL 0% 15/01/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	8.000	97,24	7.789	3	0	7.782	0,01%	GERMAN TREASURY BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 19/06/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	46.000	99,09	45.626	3	0	45.583	0,08%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
GERMAN TREASURY BILL 0% 18/09/2023	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	23.000	98,12	22.624	13	0	22.580	0,04%	GERMAN TREASURY BILL
FINNISH T-BILL 0% 13/11/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	24.000	97,56	23.465	9	0	23.423	0,04%	FINNISH GOVERNMENT
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 02/01/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	23.000	97,29	22.399	2	0	22.378	0,04%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 29/01/2025	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	16.000	96,90	15.545	5	0	15.509	0,03%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 30/10/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	31.000	97,67	30.363	14	0	30.291	0,05%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
FINNISH T-BILL 0% 13/02/2025	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	16.000	96,91	15.523	3	0	15.509	0,03%	FINNISH GOVERNMENT
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 07/11/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	8.000	97,79	7.827	0	-3	7.820	0,01%	BELGIUM KINGDOM
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 05/06/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	30.000	99,12	29.801	8	0	29.744	0,05%	FRENCH DISCOUNT T-BILL
LAND RHEINLAND-PFALZ 3% 15/01/2025	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	7.000	99,48	7.010	1	0	6.964	0,01%	LAND RHEINLAND-PFALZ
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 09/01/25	BELGICA	GUBERNAMENTAL	8.000	97,27	7.787	0	-1	7.781	0,01%	BELGIUM KINGDOM
			2.444.000		2.424.496	550	-109	2.401.649	4,27%	

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Marzo 2024

Renta Fija Privada

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
INVESTITIONSBANK BERLIN 0,01 30/07/24	ALEMANIA	FINANZAS	100.000	97,48	98.788	24	0	97.503	0,16%	INVESTITIONSBANK BERLIN
			100.000		98.788	24	0	97.503	0,16%	

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Marzo 2024

Futuros

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
FUTURO EURO BUXL 30 YR JUN 24	ALEMANIA	DERIVADOS	-500.000	0,00	-679.000	0	0	0		EUREX
FUTURO EURO SCHATZ VTO JUN24	ALEMANIA	DERIVADOS	6.700.000	0,00	7.081.900	0	0	0		EUREX
FUT. EUROSTOXX 50 JUN 24	ALEMANIA	DERIVADOS	-684.950	0,00	-706.300	0	0	0		EUREX
			5.515.050		5.696.600	0	0	0		