

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 trimestre veraniego comenzó con relativa tranquilidad para los mercados financieros, que se alteró hacia el final del periodo con una mayor volatilidad de los tipos de interés y expectativas defraudadas de próximas bajadas de los mismos.

En este contexto, los mercados de renta fija reaccionaron negativamente con rentabilidades al alza, especialmente para los bonos de plazos más largos.

Los mercados de acciones sufrieron rentabilidades negativas durante el tercer trimestre, que se concentraron principalmente en el mes de septiembre. En el trimestre, en Estados Unidos el índice S&P-500 cayó un 3,7%, aunque todavía muestra una revalorización en 2023 del 11,7%. En Europa corrigieron casi todos los índices, como el Eurostoxx-50 en un 5,1% o el MSCI-Europe en un 2,5%. Se salvaron de las pérdidas los índices italiano, inglés y portugués.

El comportamiento negativo del mercado de renta variable europeo se plasmó en la rentabilidad negativa del fondo en el trimestre. No obstante, la selección de activos generó un comportamiento mejor que el índice de referencia.

La cartera de acciones disfrutó de una pequeña cobertura mediante futuros del Eurostoxx-50, lo cual se tradujo en un nivel de inversión en renta variable de entre el 90 y el 91% a lo largo del periodo. Dicha cobertura tuvo un efecto positivo, dado el comportamiento negativo del índice de acciones.

De entre los posicionamientos sectoriales relativos destacó el acierto en consumo discrecional y consumo estable. Por el contrario, estar infra-ponderada en el sector de energía resultó negativo para la cartera. En cuanto a la selección de valores destacaron positivamente consumo discrecional, financieros y comunicaciones.

Los posicionamientos por países no resultaron de ayuda a la rentabilidad relativa de la cartera. Sin embargo, la selección de valores en Países Bajos y Alemania sí aportó un resultado positivo.

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 5.305.996
Valor de la participación	EUROS 34,79948391
Nº de partícipes	345
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 2023-09 (Auditoría, Registro Mercantil, Notario y otros)	0,49% sobre el patrimonio
Código de Producto	547

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Rentabilidades Históricas Septiembre 2023

Volatilidades históricas Septiembre 2023



Rentabilidades			
Año en curso	11,04%	2022	-9,86%
1er Trimestre	9,80%	2021	21,10%
2ndo Trimestre	2,50%	2020	-0,26%
3er Trimestre	-1,34%	2019	25,88%
4ro Trimestre		2018	-13,20%
		2017	9,54%
Media 3 años	2,87%	2016	0,60%
Media 5 años	3,53%	2015	11,72%
Media 10 años	6,02%	2014	2,47%
Media 15 años	2,12%	2013	19,51%
Media 20 años	4,22%		



Fuente: elaboración propia.

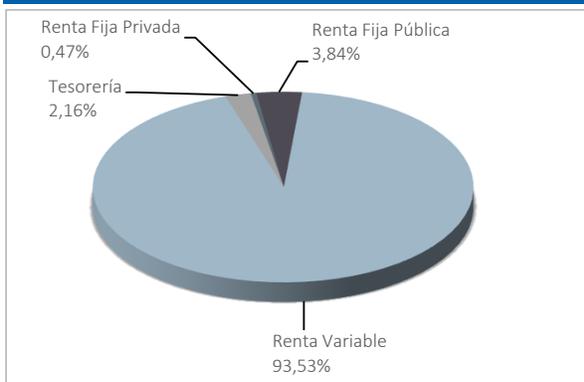
(1) Las rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Inscrito en el Registro Administrativo de la D.G.S. con el nº F0529

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

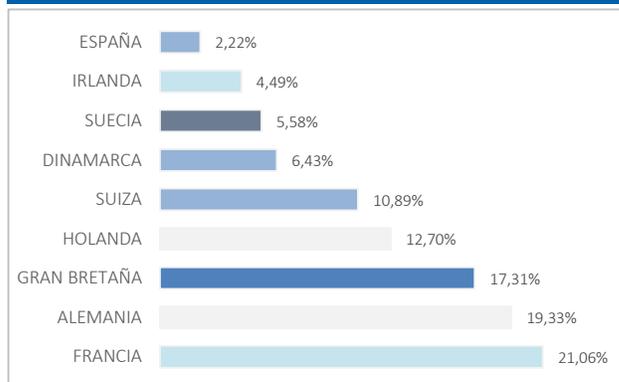
Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la cartera Septiembre 2023

Cartera por tipo de activos



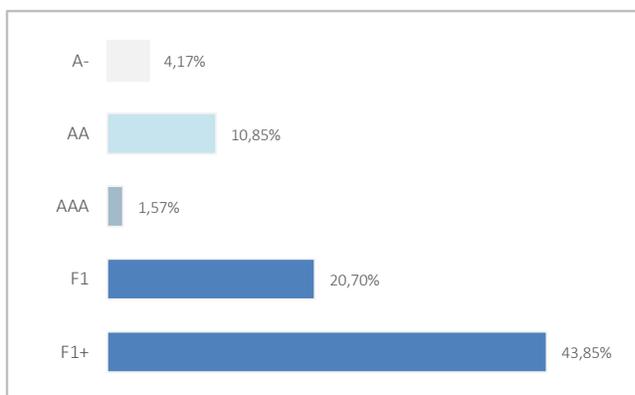
Distribución geográfica de la renta variable



Principales Valores

Valor	País	Sector	%
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASISTENCIA SANITARIA	4,88%
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANCIERO	3,46%
NESTLE R	SUIZA	CONSUMO NO CÍCLICO	3,26%
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANCIERO	3,15%
ING GROEP NUEVAS 2016	HOLANDA	FINANCIERO	2,99%
SHELL PLC (LN)	GRAN BRETAÑA	ENERGÍA	2,93%
AXA	FRANCIA	FINANCIERO	2,59%
AC.COMPASS GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	CONSUMO CÍCLICO	2,52%
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	2,50%
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANCIERO	2,50%

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 Septiembre 2023

Renta Variable

Nombre valor	País	Sector	Títulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
AC.VIVENDI	FRANCIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	73.706	14,09	611.465	0	-426.822	611.465	1,13%	VIVENDI SA
AC.ALLIANZ SE	ALEMANIA	FINANZAS	7.744	135,04	1.747.821	702.036	0	1.747.821	3,24%	ALLIANZ SE
AC.COMPASS GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	60.616	15,42	1.398.896	335.236	0	1.398.896	2,60%	COMPASS GRP
AC.L'OREAL	FRANCIA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	1.454	358,93	571.713	49.829	0	571.713	1,06%	LOREAL
AC.RELX PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	30.293	17,19	970.004	360.120	0	970.004	1,80%	REED ELSEVIER PLC
AC.STMICROELECTRONICS	HOLANDA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	16.579	18,55	679.490	371.920	0	679.490	1,26%	STMICROELECTRONICS NV
ASTRAZENECA (GBP)	GRAN BRETAÑA	ASISTENCIA SANITARIA	8.771	76,13	1.123.618	366.375	0	1.123.618	2,09%	ASTRAZENECA PLC
PERNOD RICARD	FRANCIA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	3.382	108,90	533.849	165.536	0	533.849	0,99%	PERNOD RICARD
SMURFIT KAPPA GROUP PLC	IRLANDA	INDUSTRIAL	29.288	30,27	924.329	37.787	0	924.329	1,72%	SMURFIT
ING GROEP NUEVAS 2016	HOLANDA	FINANZAS	132.150	9,71	1.658.483	375.549	0	1.658.483	3,08%	ING GROEP NV
BUREU VERITAS SA	FRANCIA	INDUSTRIAL	21.457	22,15	504.454	29.225	0	504.454	0,94%	BUREAU VERITAS SA
LVMH MOET HENNESSY	FRANCIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	1.482	248,15	1.061.705	693.946	0	1.061.705	1,97%	LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITT
ASML HOLDING NV	HOLANDA	INDUSTRIAL	2.487	155,62	1.390.482	1.003.446	0	1.390.482	2,58%	ASML HOLDING NV
LONZA	SUIZA	MATERIALES	1.415	314,65	622.639	214.173	0	622.639	1,16%	LONZA
SAINT GOBAIN	FRANCIA	INDUSTRIAL	17.188	37,74	977.653	329.003	0	977.653	1,81%	CIE DE SAINT-GOBAIN
CRH	IRLANDA	INDUSTRIAL	26.470	28,12	1.387.301	642.873	0	1.387.301	2,57%	CRH PLC
VINCI	FRANCIA	INDUSTRIAL	10.253	73,60	1.076.770	322.104	0	1.076.770	2,00%	VINCI SA
BNP PARIBAS	FRANCIA	FINANZAS	10.736	48,85	648.776	124.280	0	648.776	1,20%	BNP PARIBAS SA
NESTLE R	SUIZA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	16.897	75,34	1.812.318	672.916	0	1.812.318	3,36%	NESTLE SA
MERCK	ALEMANIA	ASISTENCIA SANITARIA	6.170	123,50	975.786	213.794	0	975.786	1,81%	MERCK KGAA
CAP GEMINI	FRANCIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	4.431	112,69	734.660	235.315	0	734.660	1,36%	CAPGEMINI SE
SIKA AG	SUIZA	MATERIALES	3.038	153,01	732.164	316.534	0	732.164	1,36%	SIKA AG
ADIDAS AG (GR)	ALEMANIA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	2.717	206,52	452.707	0	-108.404	452.707	0,84%	ADIDAS AG
DEUTSCHE TELEKOM (GR)	ALEMANIA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	59.264	15,99	1.177.457	229.856	0	1.177.457	2,19%	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN
E.ON.AG	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	62.060	9,59	695.072	100.208	0	695.072	1,29%	E.ON SE
TOTAL	FRANCIA	ENERGÍA	19.391	50,29	1.208.253	232.991	0	1.208.253	2,24%	TOTAL SA
SAP (GR)	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	6.118	92,73	751.413	184.088	0	751.413	1,39%	SAP SE
HEINEKEN	HOLANDA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	7.783	94,71	649.569	0	-87.589	649.569	1,21%	HEINEKEN NV
RENTOKIL INITIAL	GRAN BRETAÑA	PRODUCTOS DE CONSUMO NO BÁSICO	104.077	1,89	732.816	482.593	0	732.816	1,36%	RENTOKIL INITIAL
SWEDBANK AB	SUECIA	FINANZAS	79.638	167,59	1.389.578	81.698	0	1.389.578	2,58%	SWEDBANK AB
BANCO SANTANDER	ESPAÑA	FINANZAS	315.854	3,60	1.142.918	6.615	0	1.142.918	2,12%	BANCO SANTANDER SA
ASHTEAD GROUP PLC	GRAN BRETAÑA	INDUSTRIAL	8.069	20,04	465.727	282.751	0	465.727	0,86%	ASHTEAD GROUP PLC
ROCHE HOLDING	SUIZA	ASISTENCIA SANITARIA	4.740	343,88	1.227.377	0	-284.752	1.227.377	2,28%	ROCHE HOLDING AG-GENUSSCHEIN
HSBC	GRAN BRETAÑA	FINANZAS	258.236	4,57	1.921.663	546.771	0	1.921.663	3,57%	HSBC HOLDINGS PLC
SANOFI-AVENTIS	FRANCIA	ASISTENCIA SANITARIA	11.772	94,70	1.194.623	79.761	0	1.194.623	2,22%	SANOFI
ABN AMRO GROUP NV	HOLANDA	FINANZAS	63.581	13,40	854.529	2.840	0	854.529	1,59%	ABN AMRO
AXA	FRANCIA	FINANZAS	51.051	19,37	1.438.617	449.982	0	1.438.617	2,67%	AXA SA
DEUTSCHE POST GY	ALEMANIA	SERVICIOS DE UTILIDAD PÚBLICA	25.081	31,15	966.496	185.166	0	966.496	1,79%	DEUTSCHE POST AG
SCOUT24 AG	ALEMANIA	PRODUCTOS DE PRIMERA NECESIDAD	11.270	59,87	739.988	65.305	0	739.988	1,37%	SCOUT24 AG
WORLDLINE SA/FRANCE	FRANCIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	10.780	72,11	287.287	0	-490.035	287.287	0,53%	WORLDLINE SA/FRANCE
INFORMA PLC	GRAN BRETAÑA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	78.437	5,78	679.175	165.657	0	679.175	1,26%	INFORMA PLC
BRENNTAG AG	ALEMANIA	MATERIALES	12.338	64,80	906.596	107.054	0	906.596	1,68%	BRENNTAG AG
STELLANTIS NV (IM)	HOLANDA	INDUSTRIAL	33.713	14,60	613.914	121.821	0	613.914	1,14%	STELLANTIS NV
INFINEON TECHNOLOGIES GR	ALEMANIA	TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN	22.133	34,39	693.980	0	-67.087	693.980	1,29%	INFINEON TECHNOLOGIES AG
UNIVERSAL MUSIC GROUP NV	HOLANDA	SERVICIOS DE TELECOMUNICACIONES	28.040	8,30	693.429	460.655	0	693.429	1,29%	UNIVERSAL MUSIC GROUP NV
SHELL PLC (LN)	GRAN BRETAÑA	ENERGÍA	54.025	24,06	1.624.566	123.972	0	1.624.566	3,01%	ROYAL DUTCH SHELL PLC
DSV B	DINAMARCA	INDUSTRIAL	3.384	1.164,84	598.555	68.895	0	598.555	1,11%	DSV B
ATLAS COPCO-AB	SUECIA	INDUSTRIAL	62.707	116,23	800.369	106.803	0	800.369	1,49%	ATLAS COPCO AB

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Septiembre 2023

Renta Variable

Nombre valor	País	Sector	Títulos	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
STRAUMANN HOLDING AG	SUIZA	INDUSTRIAL	4.685	123,85	567.696	0	-25.397	567.696	1,05%	STRAUMANN HOLDING AG
SVENSKA HANDELSBANKEN AB	SUECIA	INDUSTRIAL	81.169	99,92	686.406	0	-43.358	686.406	1,27%	SVENSKA HANDELSBANKEN AB
DSM-FIRMENICH AG	SUIZA	INDUSTRIAL	8.080	111,66	647.450	0	-254.728	647.450	1,20%	DSM-FIRMENICH AG
PUMA	ALEMANIA	INDUSTRIAL	14.429	59,71	848.425	0	-13.123	848.425	1,57%	PUMA SE
NOVO NORDISK A/S-B (SEP23)	DINAMARCA	ASISTENCIA SANITARIA	31.410	188,66	2.712.159	1.916.542	0	2.712.159	5,03%	NOVO NORDISK A/S
			2.022.039		51.513.186	13.564.022	-1.801.296	51.513.186	95,60%	

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Septiembre 2023

Renta Fija Pública

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 11/08/2023	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	56.000	98,71	55.791	2	0	55.278	0,10%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 06/10/2023	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	84.000	99,05	83.991	31	0	83.234	0,16%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 08/12/2023	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	56.000	98,43	55.628	0	-7	55.114	0,10%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 12/01/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,82	55.420	0	-90	54.691	0,10%	ESTADO ESPAÑOL
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 11/01/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	66.438	97,47	65.762	0	-130	64.629	0,12%	BELGIUM KINGDOM
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 09/02/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,80	55.246	0	-44	54.725	0,10%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 20/03/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	57.000	97,09	56.005	0	-185	55.156	0,10%	FRENCH REPUBLIC
GERMAN TREASURY BILL 0% 20/03/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	66.000	97,27	64.881	0	-197	64.004	0,12%	GERMAN TREASURY BILL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 03/08/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,49	55.091	0	-30	54.566	0,10%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 10/05/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	29.000	96,90	28.337	2	0	28.101	0,05%	ESTADO ESPAÑOL
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 12/04/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	74.000	97,17	72.527	0	-43	71.864	0,13%	ESTADO ESPAÑOL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 29/11/2023	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	56.000	98,50	55.668	0	-13	55.149	0,10%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 24/01/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,96	55.350	0	-22	54.834	0,10%	FRENCH REPUBLIC
EUROPEAN UNION BILL 0% 06/10/2023	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	84.000	99,04	83.974	16	0	83.207	0,16%	EUROPEAN UNION
GERMAN TREASURY BILL 0% 17/04/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,17	54.891	0	-35	54.378	0,10%	GERMAN TREASURY BILL
ESM 0,00% 23/11/2023	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	84.000	98,56	83.550	0	-21	82.771	0,16%	ESM TBILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 04/10/23	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	84.000	99,08	83.991	16	0	83.241	0,16%	FRENCH REPUBLIC
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 21/02/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,66	55.182	0	-34	54.658	0,10%	FRENCH REPUBLIC
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 07/03/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	56.000	97,55	55.104	0	-37	54.588	0,10%	BELGIUM KINGDOM
GERMAN TREASURY BILL 0% 17/01/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	28.000	98,08	27.705	0	-9	27.452	0,05%	GERMAN TREASURY BILL
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 09/11/23	BELGICA	GUBERNAMENTAL	56.000	98,72	55.787	0	-7	55.276	0,10%	BELGIUM KINGDOM
EUROPEAN UNION 0% 10/11/2023	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	56.000	98,68	55.777	0	-5	55.257	0,10%	EUROPEAN UNION
GERMAN TREASURY BILL 0% 21/02/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	28.000	97,73	27.603	0	-17	27.348	0,05%	GERMAN TREASURY BILL
DUTCH TREASURY CERT 0% 30/10/2023	HOLANDA	GUBERNAMENTAL	56.000	98,89	55.844	0	-11	55.367	0,10%	DUTCH TREASURY CERT
FINNISH T-BILL 0% 12/02/2024	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	28.000	97,76	27.611	0	-23	27.351	0,05%	FINNISH GOVERNMENT
AUSTRIAN T-BILL 0% 27/10/2023	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	56.000	98,87	55.863	0	-1	55.367	0,10%	REPUBLIC OF AUSTRIA
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 01/11/2023	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	56.000	98,79	55.831	0	-1	55.319	0,10%	FRENCH REPUBLIC
FINNISH T-BILL 0% 13/11/2023	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	56.000	98,71	55.766	0	-11	55.265	0,10%	FINNISH GOVERNMENT
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0 07/06/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	30.000	97,27	29.231	0	-22	29.159	0,05%	ESTADO ESPAÑOL
EUROPEAN UNION BILL 0% 08/12/2023	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	15.000	98,57	14.896	0	-2	14.783	0,03%	EUROPEAN UNION
EUROPEAN UNION BILL 0% 12/01/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	29.000	98,15	28.698	0	0	28.464	0,05%	EUROPEAN UNION
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 15/05/2024	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	30.000	96,92	29.313	0	-2	29.076	0,05%	FRENCH REPUBLIC
FINNISH T-BILL 0% 14/05/2023	FINLANDIA	GUBERNAMENTAL	52.000	97,14	50.792	0	-35	50.477	0,09%	FINNISH GOVERNMENT
SPAIN LETRAS DEL TESORO 05/07/24	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	30.000	96,80	29.146	0	-26	29.015	0,05%	ESTADO ESPAÑOL
EUROPEAN UNION BILL 0% 22/02/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	30.000	98,13	29.555	0	-14	29.425	0,05%	EUROPEAN UNION
LAND SCHLESWIG-HOLSTEIN 0,01% 02/04/2024	ALEMANIA	GUBERNAMENTAL	23.000	97,73	22.569	0	-12	22.466	0,04%	LAND SCHLESWIG-HOLSTEIN
SPAIN LETRAS DEL TESORO 09/08/24	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	15.000	96,46	14.521	0	-15	14.454	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
TREASURY CERTIFICATES BELGIUM0% 11/07/24	BELGICA	GUBERNAMENTAL	23.000	96,77	22.353	0	-6	22.252	0,04%	BELGIUM KINGDOM
AUSTRIAN T-BILL 0% 25/01/2025	AUSTRIA	GUBERNAMENTAL	15.000	98,39	14.821	0	-5	14.754	0,03%	REPUBLIC OF AUSTRIA
EUROPEAN UNION BILL 0% 09/11/2023	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	29.000	99,22	28.886	0	0	28.774	0,05%	EUROPEAN UNION
EURO STABILITY MECHANISM 0,125 22/04/24	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	15.000	97,67	14.714	0	-9	14.641	0,03%	EURO STABILITY MECHANISM
EUROPEAN UNION BILL 0% 09/02/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	58.000	98,14	57.220	0	-32	56.889	0,11%	EUROPEAN UNION
BONOS Y OBLIG DEL ESTADO 0% 31/05/2024	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	38.000	97,17	37.055	0	-40	36.883	0,07%	ESTADO ESPAÑOL
EUROPEAN UNION BILL 0% 08/03/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	37.000	98,21	36.392	0	-27	36.309	0,07%	EUROPEAN UNION
SPAIN LETRAS DEL TESORO 06/09/24	ESPAÑA	GUBERNAMENTAL	19.000	96,41	18.334	0	-27	18.291	0,03%	ESTADO ESPAÑOL
EUROPEAN UNION 0% 21/03/2024	UNIÓN EUROPEA	GUBERNAMENTAL	29.000	98,10	28.484	7	0	28.456	0,05%	ESM TBILL
FRENCH DISCOUNT T-BILL 0% 07/08/2023	FRANCIA	GUBERNAMENTAL	15.000	96,77	14.528	0	-15	14.501	0,03%	FRENCH REPUBLIC
			2.140.438		2.115.684	74	-1.265	2.097.257	3,93%	

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Septiembre 2023

Renta Fija Privada

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
EFSF 0,125 17/10/2023	LUXEMBURGO	FINANZAS	85.000	99,02	84.990	7	0	84.173	0,16%	EFSF
EFSF 2,125 19/02/2024	LUXEMBURGO	FINANZAS	57.000	99,10	57.392	0	-44	56.443	0,11%	EFSF
CAISSE D'AMORT 0,125 25/10/2023	FRANCIA	FINANZAS	100.000	98,93	99.880	0	-8	98.919	0,19%	CAISSE D'AMORT DETTE SOC
CAISSE D'AMORT DETTE SOC2,375 25/01/2024	FRANCIA	FINANZAS	15.000	99,40	15.171	0	-8	14.902	0,03%	CAISSE D'AMORT DETTE SOC
			257.000		257.432	7	-61	254.437	0,48%	

Plan de Pensiones Individual DZP RV Europa

Análisis de la Cartera de Inversiones DB PREVISIÓN 3, F.P Septiembre 2023

Futuros

Nombre valor	País	Sector	Nominal Total	Cambio Medio	Efectivo	Plusvalía	Minusvalía	Valor Realización	% Total	Emisora
FUT. EUROSTOXX 50 DEC 23	ALEMANIA	DERIVADOS	-1.539.900	0,00	-1.513.440	0	0	0		EUREX
			-1.539.900		-1.513.440	0	0	0		