

ECONOMISTAS , PLAN DE PENSIONES
ECONOMISTAS FUTURO , PLAN DE PENSIONES



economistas
Colexio da Coruña

COLEGIO DE ECONOMISTAS DE A CORUÑA

Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones

- Los dos Planes de Pensiones han sido promovidos por el Consejo General de Economistas de España
- Son Planes de Pensiones exclusivos para los Economistas Colegiados
- Participación de los partícipes a través de sus representantes y de los del Consejo General, en las Comisiones de Control de los Planes de Pensiones y de los Fondos de Pensiones en los que están integrados
- Posibilidad de acceder a la inversión más idónea en función de su perfil de riesgo, diversificando en distintos activos y mercados. **Economistas, Plan de Pensiones**, se define como un plan cuyo objetivo es mantener una cartera que **invierte en activos de renta fija**. **Economistas Futuro** invierte en una cartera cuyo objetivo a largo plazo esté formada por activos de **renta variable, renta fija y mercados monetarios**

Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones

- El Consejo General de Economistas de España pone a disposición de los Colegiados dos planes de pensiones con **comisiones de gestión inferiores a la media** del mercado

<i>Comisión Anual de Gestión</i>	<i>0,30%</i>
<i>Comisión Anual de Depósito</i>	<i>0,08%</i>
<i>Comisión por movilización de la cuenta del partícipe a otro plan</i>	<i>0,00%</i>

- **La contratación de los Planes de Economistas es muy sencilla**, sólo debe dirigirse a cualquier oficina de “la Caixa” y preguntar por los Planes de Pensiones Economistas.

- ***Modalidad de Contratación Economistas Plan de Pensiones: 600***
- ***Modalidad de Contratación Economistas Futuro Plan de Pensiones: 601***
- ***Código de Colectivo: 1834***

- Posibilidad de trasladar el saldo de planes que ya tenga en otros planes a los Planes de Pensiones de Economistas (total o parcialmente)

Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones

- CONTINGENCIAS SUSCEPTIBLES DE COBERTURA
 1. **Fallecimiento**
 2. **Jubilación**
 3. **Invalidez Permanente (total, absoluta o gran invalidez)**
 4. **Severa y Gran Dependencia**

- SUPUESTOS DE LIQUIDEZ
 1. **Enfermedad grave**
 2. **Desempleo de larga duración**

- FORMAS DE PERCEPCIÓN DE LAS PRESTACIONES
 1. **En forma de renta asegurada o financiera**
 2. **En forma de capital**
 3. **En forma de renta y capital**

Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones

- ***Régimen fiscal para el Beneficiario***

El cobro de prestaciones en forma de renta o capital, tributará por su totalidad como rendimientos del trabajo dependiente en la base imponible del IRPF.

- ***Régimen transitorio***

- Para las prestaciones derivadas de **contingencias acaecidas con anterioridad al 01/01/2007**, los beneficiarios podrán aplicar el régimen financiero y fiscal vigente a 31/12/2006.

- En las prestaciones derivadas de **contingencias acaecidas a partir del 01/01/2007**, por la parte correspondiente a **aportaciones realizadas hasta 31/12/2006**, podrán seguir el régimen financiero y fiscal vigente a 31/12/2006, de la siguiente forma:

El cobro en forma de capital tributará como rendimiento del trabajo (base general), con una reducción del 40% si han transcurrido más de dos años desde la primera aportación, estando sujeto a retención. El plazo de dos años no será exigible en el caso de percibir el capital por Invalidez.

Economistas, Plan de Pensiones a 25.11.2009

Objetivos de la inversión: Inversión en renta fija y en activos del mercado monetario (el porcentaje estará en función del momento y expectativas del mercado).

Datos generales

Fecha de constitución:	18/11/1999
Número de partícipes:	160
Patrimonio:	5.279.223,3 €
Valor de participación a cierre del día:	16,09484723 €

Distribución de la cartera (25/11/2009)



- Deuda Pública (45,61%)
- Renta Fija (53,68%)
- Tesorería (0,71%)

Distribución de renta fija (25/11/2009)



- Comunicaciones (2,25%)
- Entidades financieras (37,32%)
- Gobiernos (46,97%)
- Industria (2,31%)
- Materiales básicos (1,08%)
- Otros (5,94%)
- Utilities (4,13%)

Principales valores de renta fija

Descripción valor	% total	Rating
DEUTSCHLAND REP 4.5% VTO 04/01/2013	21.63 %	AAA
BN. ESTADO 4.4% 31.01.2015	12.91 %	AA+
BN.BES FINANCE LTD 6,625% 01.03.10	8.18 %	A-
BN.FRANCE OAT 4% VTO 25/04/2013	5.25 %	AAA
BN.LA CAIXA 3,375% 03.02.12	5.11 %	AA+
BN.BANCO CRED LOCAL ESPAN 3,75% 20.10.11	4.01 %	AAA
BN. DEL ESTADO 4.2% 30.07.13	3.14 %	AA+
BN.ACHMEA HYPOBK 4,375% 01.11.10	2.98 %	AAA
BN.GE CAPITAL EURO FUNDING 4,125% 05.02.10	2.31 %	AA+
RESTO	34.48 %	

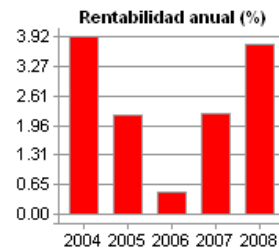
Vencimiento	% sobre total
0-1 año	13.47 %
1-3 años	34.35 %
3-5 años	38.25 %
5-10 años	13.93 %

Economistas, Plan de Pensiones a 25.11.2009

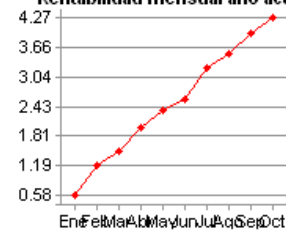
Rentabilidad

Rentabilidad anual media

Últimos 3 ejercicios: 2,15%
Últimos 5 ejercicios: 2,51%



Rentabilidad mensual año actual



Rentabilidad actual (datos a 25/11/2009)

Desde 01/01/2009:
4,54
Últimos 12 meses:
5,52%

Rentabilidad:

2004	2005	2006	2007	2008
3,92%	2,18%	0,50%	2,21%	3,76%

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

Otros datos

Fondo asociado: ECONOMISTAS CRECIMIENTO, FONDO DE PENS.

Auditor del fondo: ATTEST CONSULTING

Entidad gestora: VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros

Comisión entidad gestora: 0,3 %

Entidad depositaria: Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, "la Caixa"

Comisión entidad depositaria: 0,08 %

Costes: La media de gastos desde el inicio del trimestre natural es del 0.0015% del patrimonio medio diario. Incluye la comisión de gestión y de depósito, los gastos de auditoría, bancarios y otros gastos extraordinarios.

La entidad gestora forma parte de un grupo de sociedades en que la sociedad dominante es la sociedad depositaria, que posee la mayoría de los derechos de voto y tiene la facultad de nombrar y destituir a la mayoría de los miembros del órgano de administración.

La entidad gestora y la entidad depositaria han adoptado los procedimientos para evitar conflictos de interés y para realizar operaciones vinculadas, previstos en el RD 304/2004, y adoptar en todo momento los procedimientos que prevea la normativa vigente.

Economistas Futuro, Plan de Pensiones a 25.11.2009

Objetivos de la inversión: Inversión en renta fija y en renta variable (el porcentaje estará en función del momento y las expectativas del mercado).

Datos generales

Fecha de constitución:	07/12/1999
Número de partícipes:	244
Patrimonio:	3.990.391,98 €
Valor de participación a cierre del día:	8,77847403 €

Distribución de la cartera (25/11/2009)



■ Deuda Pública (30,27%)
■ Fondos de inversión (0,90%)
■ Renta Fija (51,72%)
■ Renta Variable (13,55%)
■ Tesorería (3,56%)

Distribución de renta fija (25/11/2009)



■ Comunicaciones (3,57%)
■ Entidades financieras (32,21%)
■ Gobiernos (40,16%)
■ Industria (9,60%)
■ Materiales básicos (1,72%)
■ Otros (7,83%)
■ Utilities (4,91%)

Principales valores de renta fija

Descripción valor	% total	Rating
BN. DEL ESTADO 4.2% 30.07.13	12.46 %	AA+
DEUTSCHLAND REP 4.5% VTO 04/01/2013	10.32 %	AAA
BN.BUNDESREPUB DEUTSCHLAND 3.75% 04.01.15	10.09 %	AAA
BN.GENERAL ELEC CAP CORP 4,375% 20.01.10	9.6 %	AA+
BN.LA CAIXA 3,375% 03.02.12	6.5 %	AA+
OB. GOBIERNO ESPAÑOL 5,00 30.07.12	4.05 %	AA+
BN.BANKINTER SA 3% 24.02.12	3.21 %	AA+
BN.CAJA MADRID 3,125% VTO.20.02.12	3.21 %	AA+
BN.BANCO POPULAR ESPAÑOL 3% 23.02.12	3.2 %	AA+
RESTO	37.36 %	

Vencimiento	% sobre total
0-1 año	9.6 %
1-3 años	44.4 %
3-5 años	34.29 %
5-10 años	11.71 %

Economistas Futuro, Plan de Pensiones a 25.11.2009

Distribución de renta variable (25/11/2009)



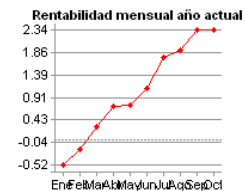
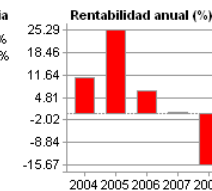
Comunicaciones (9,09%)
Consumo cíclico (17,42%)
Consumo no cíclico (15,65%)
Energía (4,50%)
Entidades financieras (14,34%)
Industria (3,35%)
Materiales básicos (3,64%)
Otros (28,14%)
Tecnología (3,87%)

Principales valores de renta variable

Descripción valor	% total
AC.COCA-COLA	6.19 %
AC.PHILIP MORRIS INTERNATIONAL	5.95 %
AC.BAYER A.G.	5.74 %
AC.GOOGLE INC	5.41 %
AC.TENCENT HOLDINGS LTD	5.38 %
AC.NOVARTIS AG-REG SHS	5.17 %
AC.WAL-MART STORES	4.93 %
AC.DAIMLER AG	4.84 %
AC.HSBC HOLDINGS PLC (75P)	4.81 %
RESTO	51.58 %

Rentabilidad

Rentabilidad anual media
Últimos 3 ejercicios: -3,3%
Últimos 5 ejercicios: 4,63%



Rentabilidad actual (datos a 25/11/2009)
Desde 01/01/2009: 3,29
Últimos 12 meses: 4,61%

Rentabilidad:

2004	2005	2006	2007	2008
10,71%	25,29%	6,91%	0,28%	-15,67%

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

Otros datos

Fondo asociado: ECONOMISTAS FUTURO, FONDO DE PENSIONES

Auditor del fondo: ATTEST CONSULTING

Entidad gestora: VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros

Comisión entidad gestora: 0,3 %

Entidad depositaria: Caja de Ahorros y Pensiones de Barcelona, "la Caixa"

Comisión entidad depositaria: 0,08 %

Costes: La media de gastos desde el inicio del trimestre natural es del 0.0015% del patrimonio medio diario. Incluye la comisión de gestión y de depósito, los gastos de auditoría, bancarios y otros gastos extraordinarios.

La entidad gestora forma parte de un grupo de sociedades en que la sociedad dominante es la sociedad depositaria, que posee la mayoría de los derechos de voto y tiene la facultad de nombrar y destituir a la mayoría de los miembros del órgano de administración.

La entidad gestora y la entidad depositaria han adoptado los procedimientos para evitar conflictos de interés y para realizar operaciones vinculadas, previstos en el RD 304/2004, y adoptar en todo momento los procedimientos que prevea la normativa vigente.

Calidad de Servicio a los Partícipes

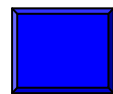
Más de 5.179 puntos de atención al partícipe. Distribución geográfica de las oficinas

“la Caixa”



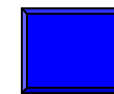
Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones
Consulta en cajeros

Planes de Pensiones



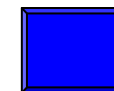
PlanCaixa 10 Mixto

PlanCaixa 10 Mixto
9690.332.0000000d-02



MAS DE 6.700 CAJEROS AUTOMÁTICOS

**Plancaixa Colegios
Profesionales**
9690.658.0000000d-01



Salir



Retro-
ceder

Otros
Planes

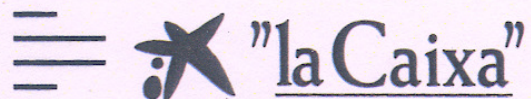


Resumen
de saldos



Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones

Libreta Plan de Pensiones



	Concepto	Importe
1	01.12.2002 Aportación	60,00
2	15.12.2002 Aportación	652,00
3	15.12.2002 Revalorización	-10,15
4	15.12.2002 Saldo	701,85
5	01.01.2003 Aportación	60,00
6	01.02.2003 Aportación	60,00
7	01.03.2003 Aportación	60,00
8	10.03.2003 Traspaso parcial	-200,00
9	31.03.2003 Revalorización	35,26
10	31.03.2003 Saldo	717,11



Plan de Pensiones

Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones

Comunicado de derechos consolidados

Página 2 de 2



VidaCaixa de Seguros y Reaseguros
General Almirante, 2-4 5º
08014 - BARCELONA
Tel. 93 227 87 00

Planes de pensiones colectivos

Comunicado de derechos consolidados



9 de septiembre de 2002
Página 1 de 2

5904-00

Nº CONTRATO, ADHESIÓN	PERÍODO	SALDO ACTUAL
XXXXXXXXXX	01.01.2002 - 31.12.2002	XXXX,XX XXXXXX,XX X.XXX.XXX



Los importes que se detallan a continuación están expresados en euros.

Datos generales

TITULAR	MF
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	XXXXXXXXXX
DENOMINACIÓN DEL PLAN	
PLAN DE PENSIONES XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX	
DENOMINACIÓN DEL FONDO DE PENSIONES	PF
PENSIONES CAIXA X, FONDO DE PENSIONES	X-XXXXXXX
ENTIDAD GESTORA	MF
VIDADADA, S.A.	A58333261
ENTIDAD DEPOSITARIA	PF
LA CADA	058293938

Extracto



FECHA	CONCEPTO	PF/PA*	NÚMERO DE PARTICIPACIONES	DERECHOS CONSOLIDADOS
31.12.2001	Saldo aportación	PA	XXX,XXX	XX,XXX
31.12.2001	Saldo aportación voluntaria	PF	XXX,XXX	XX,XXX
31.12.2001	Saldo construcción por movilización	PA	XXXX,XXX	XX,XXX
Total saldo anterior			XXXX,XXX	XX,XXX,XXX

(*): PF = Promotor/PA = Participa


FECHA	OP.º	CONCEPTO	PF/PA*	IMPORTE	NÚMERO DE PARTICIPACIONES	DERECHOS CONSOLIDADOS
05.01.2002	1	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.02.2002	2	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.03.2002	3	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.04.2002	4	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.05.2002	5	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.06.2002	6	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.07.2002	7	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.08.2002	8	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.09.2002	9	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
30.09.2002	10	CONST. POR MOVILIZACIÓN	PA	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.10.2002	11	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.11.2002	12	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
05.12.2002	13	APORTAC. OBLIGATORIA	PF	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
15.12.2002	14	APORTAC. VOLUNTARIA	PA	-XX,XX	XXX,XXX	XXX,XXX
Total saldo					XX,XXX,XXX	

(*): PF = Promotor/PA = Participa

FECHA	CONCEPTO	PF/PA*	NÚMERO DE PARTICIPACIONES	DERECHOS CONSOLIDADOS
31.12.2002	Saldo aportación	PF	XXX,XXX	XX,XXX
31.12.2002	Saldo aportación voluntaria	PA	XXX,XXX	XX,XXX
31.12.2002	Saldo construcción por movilización	PA	XXXX,XXX	XX,XXX
Total derechos consolidados transferidos			XX,XXX,XXX	XX,XXX,XXX

(*): PF = Promotor/PA = Participa

Economistas Futuro, Plan de Pensiones – Economistas, Plan de Pensiones Consultas y operativa a través de Internet



The screenshot shows a web browser window displaying the VidaCaixa website. The address bar shows the URL: <https://lo2.lacaixa.es/GPeticiones;WebLogicSession=djhvJjFbC7RyISQnlqLH40vpvY27ypIcR31twM8FhCm4dLQptQzI739121420I-15651>. The page features a navigation menu with links for "Posición", "Cuentas", "Tarjetas", "Ahorro", "Inversiones", "Valores", "Financiación", "Seguros", "Servicios", and "Móvil". A search bar is located at the bottom right of the navigation area. The main content area is titled "Lo más utilizado" and is divided into three sections: "Cuentas y tarjetas", "Servicios", and "Inversión y Bolsa". Each section contains a list of links for various services. At the bottom, there is a "Localizador de operaciones" section with a search input field and a "Buscar" button. The footer includes the text "Terminado" and the URL "lo2.lacaixa.es".

Lo más utilizado

Cuentas y tarjetas

- ▶ [Posición global](#)
- ▶ [Saldo y movimientos](#)
- ▶ [Nueva transferencia a otras entidades](#)
- ▶ [Nuevo traspaso entre mis cuentas](#)
- ▶ [Transferencias y traspasos](#)
- ▶ [Transferencias y traspasos internacionales](#)
- ▶ [Eurotransferencias](#)
- ▶ [Correspondencia](#)
- ▶ [Consultar los movimientos de tarjeta por contrato](#)
- ▶ [Mis tarjetas](#)
- ▶ [Puntos Estrella](#)
- ▶ [Solicitar una tarjeta](#)

Servicios

- ▶ [Recarga de móviles](#)
- ▶ [Pago de impuestos y multas](#)
- ▶ [Alertas al móvil](#)
- ▶ [Datos personales](#)
- ▶ [Idioma de conexión a Línea Abierta](#)
- ▶ [Prestaciones favoritas](#)

Inversión y Bolsa

- ▶ [Posición global de valores](#)
- ▶ [Compra de un valor](#)
- ▶ [Consulta de órdenes](#)
- ▶ [Cotizaciones mercado continuo español](#)
- ▶ [Suscribir un nuevo fondo](#)

Localizador de operaciones: (Escriba su pregunta o la operación que desea realizar)

Empresas
Bolsa Abierta
Compra de entradas

sesos anterior
15/12/2000 - 17:38:22
sesos en este mes : 10
[viso legal](#) | © "la Caixa" 2000

Terminado lo2.lacaixa.es

VidaCaixa Previsión Social

Principales Magnitudes

Planes de Pensiones

Ranking	2º
Cuota	14,73%

Seguro de Vida

Ranking	1º
Cuota	11,74%

Fuente: ICEA & Inverco

SegurCaixa Holding: Principales Magnitudes

<i>En millones de euros</i>		2007	2008	Var. 08/07
Primas y Aportaciones	Vida-Riesgo y Accidentes	378,2	397,1	5,0%
	Hogar	140,5	147,5	5,0%
	Salud	18,3	29,0	58,0%
	Autos	18,8	48,3	157,7%
	Subtotal Riesgo (Individual + Empresas)	555,7	621,9	11,9%
	Seguros de Vida-Ahorro	1.057,7	1.263,4	19,5%
	Planes de Pensiones	1.171,6	1.317,9	12,5%
	Subtotal Ahorro (Individual + Empresas)	2.229,2	2.581,3	15,8%
	Total Riesgo y Ahorro (Individual + Empresas)	2.785,0	3.203,1	15,0%
RR.GG.	Seguros de Vida	16.204,6	16.156,6	-0,3%
	Otros Seguros	161,4	188,4	16,7%
	Planes de Pensiones y EPSV	11.283,1	11.860,5	5,1%
	Total Rec. Gest. de Clientes (Indiv. + Emp.)	27.649,1	28.205,4	2,0%
Nº	Clientes Individuales	3.031.982	3.257.653	7,4%
	Clientes Empresa	26.000	37.000	42,3%
	Resultado Neto Consolidado SegurCaixa Holding	160,5	191,9	19,6%

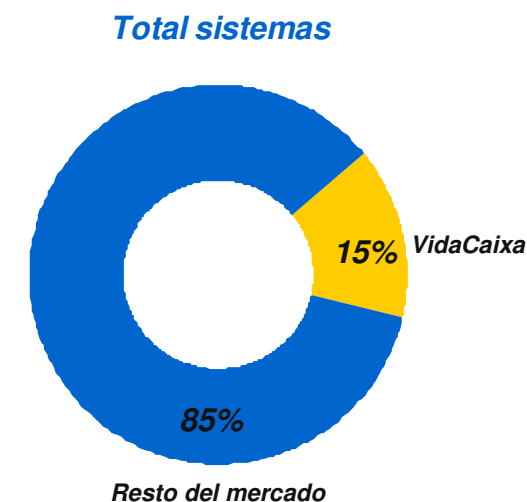
Ranking de Planes de Pensiones 2008 – Total Sistemas

En millones de euros

Fuente: Inverco

Ranking 2008	Grupo	nº planes	Cuota de Mercado %	Patrimonio 2008
1	B.B.V.A.	338	18,68%	14.644
2	VIDACAIXA	265	14,73%	11.548
3	SANTANDER	340	11,53%	9.043
4	IBERCAJA	37	5,03%	3.947
5	GRUPO CASER	302	5,00%	3.918
6	FONDITEL	52	4,79%	3.759
7	BANCO POPULAR	97	4,77%	3.738
8	CAJA MADRID	107	4,53%	3.549
9	MAPFRE	86	4,15%	3.255
10	BANCO SABADELL	199	3,04%	2.382
	<i>Resto</i>	1.466	23,75%	18.625
TOTAL PLANES		3.290	100%	78.408

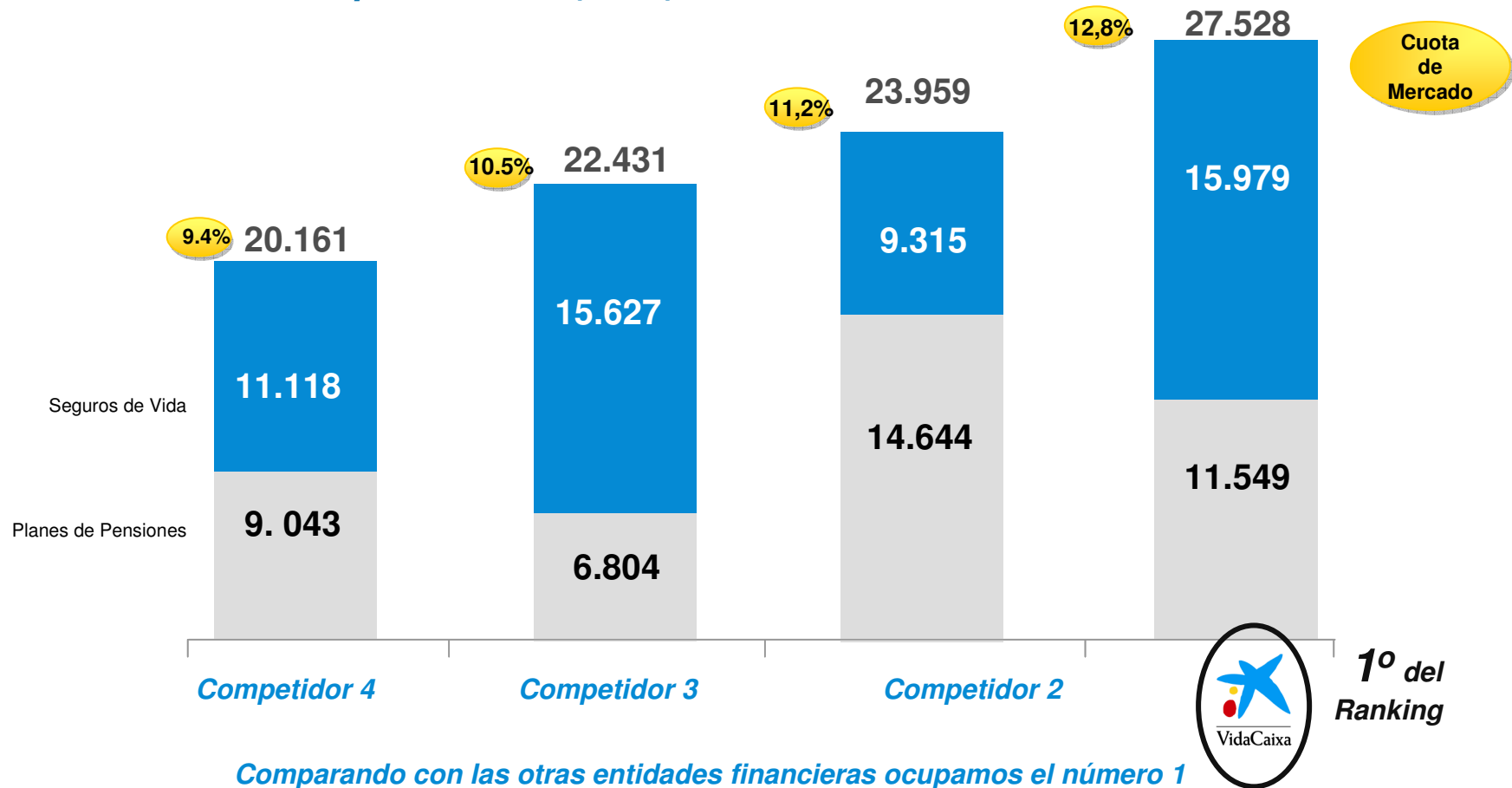
2º del Ranking



Ranking Previsión Social Complementaria

Previsión Social Complementaria (2008)

Fuente: ICEA y INVERCO
Millones de euros

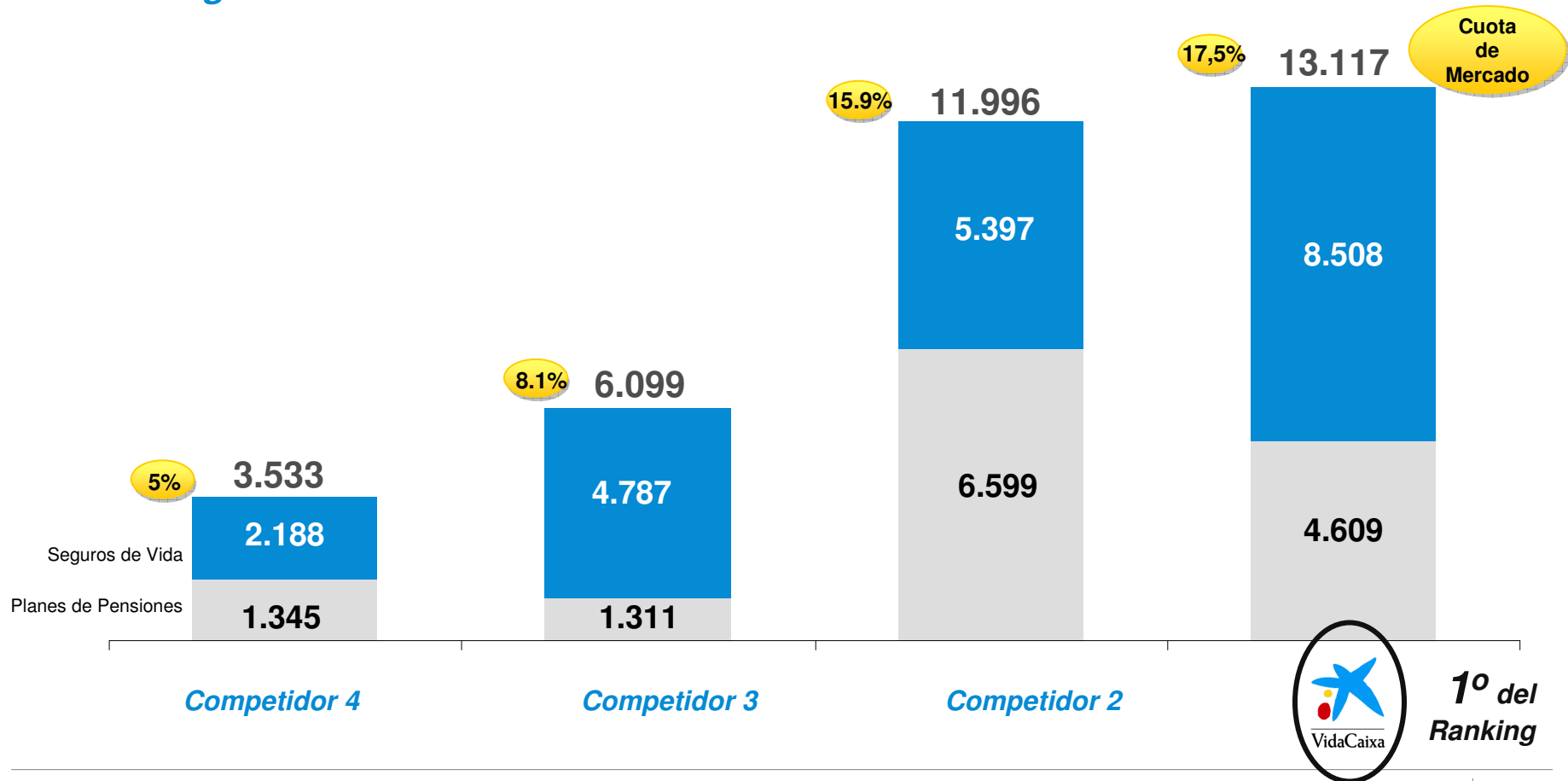


Comparando con las otras entidades financieras ocupamos el número 1 en activos gestionados en materia de previsión social

Ranking Previsión Social Complementaria

**Recursos Gestionados Empresas y Colectivos.
Ranking 2008**

Fuente: ICEA Y INVERCO.
Millones de euros



Ranking Planes de Pensiones 2008 – Sistema Empleo y Asociado

En millones de euros

Fuente: Inverco

Ranking 2008	Grupo	nº planes	Cuota de Mercado %	Patrimonio 2008
1	B.B.V.A.	299	22,48%	6.599
2	VIDACAIXA	160	15,70%	4.609
3	FONDITEL	48	11,47%	3.368
4	IBERCAJA	18	9,65%	2.832
5	GRUPO CASER	146	8,34%	2.447
6	SANTANDER	193	4,58%	1.345
7	BANCO SABADELL	164	3,85%	1.129
8	BANCO POPULAR	62	3,08%	904
9	CAJA MADRID	76	2,68%	785
10	MAPFRE	49	1,79%	526
	<i>Resto</i>	913	16,39%	4.810
TOTAL SISTEMA DE EMPLEO Y ASOCIADO		2.129	100%	29.354

2º del Ranking

Sistema de Empleo y Asoc.

