

El nivel de riesgo de los planes de pensiones varía en una escala del 1 al 7

< Potencialmente menor rendimiento Menor riesgo							Potencialmente mayor rendimiento Mayor riesgo >	
1	2	3	4	5	6	7		

La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

El nivel de riesgo de cada uno de los planes está detallado en el Documento de Datos Fundamentales del Partícipe del plan correspondiente.

🔒 El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho al rescate solo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

🔒 El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez dependen del valor de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Cartera moderada

Objetivo: Estabilidad del patrimonio, buscando protección frente a la inflación. **Plazo recomendado de la inversión:** más de 5 años. **Máximo en renta variable:** 20%.

Peso	Código DGS	Plan	Categoría Morningstar	Rentabilidad cartera				Volat. 3 años
				Año actual	3 años	5 años	10 años	
80% Renta Fija								
40%	N3525	Fondomutua Conservador PP	RF Euro PP					
40%	N0786	Santalucía VP Renta Fija	RF Euro PP					
20% Renta Variable Global				7,27%	5,88%	11,85%	24,68%	5,87%
20%	N1981	Mundiplan Audaz Global PP	RV Global PP					

Cartera equilibrada

Objetivo: Equilibrio entre la estabilidad y el crecimiento patrimonial, por lo que la cartera admitiría una exposición a un nivel de riesgo medio. **Plazo recomendado de la inversión:** más de 7 años. **Máximo en renta variable:** 50%.

Peso	Código DGS	Plan	Categoría Morningstar	Rentabilidad cartera				Volat. 3 años
				Año actual	3 años	5 años	10 años	
40% Renta Fija								
40%	N3525	Fondomutua Conservador PP	RF Euro PP					
40% Renta Fija								
20%	N0786	Dunas Valor Equilibrado	Mixtos Euros Defensivos PP	9,24%	11,14%	27,49%	62,16%	6,50%
20% Mixtos								
20%	N1981	Mundiplan Audaz Global PP	RV Global PP					

Cartera arriesgada

Objetivo: Crecimiento patrimonial, por lo que la cartera admitiría una exposición significativa al riesgo, contemplando potenciales pérdidas a medio plazo. **Plazo recomendado de la inversión:** más de 10 años. **Máximo en renta variable:** 100%.

Peso	Código DGS	Plan	Categoría Morningstar	Rentabilidad cartera				Volat. 3 años
				Año actual	3 años	5 años	10 años	
100% Renta Variable								
25%	N3525	Mundiplan Audaz Europa PP	RV Europa PP					
50%	N0786	Mundiplan Audaz Global PP	RV Global PP	12,01%	18,52%			12,62%
25%	N1981	BBVA Plan Mejores Ideas PP	RV Global PP					

Esta cartera no dispone de datos de rentabilidad a 5 y 10 años debido a que uno de los fondos que la componen es de más reciente creación.

Datos a 19 octubre 2024

Rentabilidades pasadas no son un indicador fiable de rentabilidades futuras

Este documento tiene carácter meramente comercial y se suministra con fines exclusivamente informativos, no pudiendo ser considerado en ningún caso como un elemento contractual, una recomendación personalizada, un asesoramiento en materia de inversión o una oferta de inversión para usted. SINGULAR BANK, S.A.U. no ofrece estos productos bajo el servicio de asesoramiento en materia de inversión. Este documento tampoco puede considerarse como sustitutivo de los Datos Fundamentales del Partícipe (DFP) o de cualquier otra información legal preceptiva, por lo que le recomendamos que consulte dicha información antes de llevar a cabo cualquier decisión de inversión. Dicha información legal estará a su disposición en la sede de la gestora y/o en su página web. Se prohíbe la reproducción total o parcial de dicha información, salvo en los casos en que esté legalmente permitido. SINGULAR BANK, S.A.U. Entidad de crédito sujeta a la supervisión del Banco de España e inscrita en el Registro de Entidades de Crédito Nacionales del Banco de España con el número 1490. CIF A85597821, inscrita en el Registro Mercantil de Madrid.

singularbank.es

Singular Bank, S.A.U. con CIF A-85597821 y domicilio en C/ Goya, 11 · 28001 Madrid. Sujeta a la supervisión del Banco de España e inscrita en el Registro de Entidades de Crédito Nacionales del Banco de España con el número 1490. Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid, tomo 26409, folio 1, sección 8ª, hoja M-475925.