

A quién va dirigido:

Se trata de un plan de pensiones de ciclo de vida, en el que se va disminuyendo el riesgo de la cartera de inversión según va aumentando la edad del partícipe. Indicado para personas cuyo año de jubilación se encuentre alrededor del año 2040.

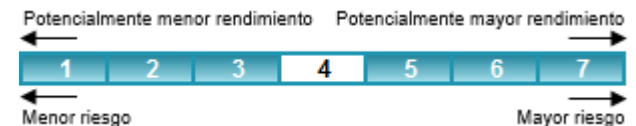
Vocación Inversora:

Perfil de inversión moderado en un inicio con un riesgo medio, que irá pasando con los años a un perfil de inversión conservador con un riesgo de inversión bajo. El objetivo del plan es capitalizar las aportaciones para obtener mayores rendimientos cuando queda mucho tiempo para la jubilación, y consolidar al final ese capital refugiándolo en activos de menor riesgo. Invertirá como máximo un 50% en renta variable, disminuyendo con el tiempo hasta un mínimo del 5%.

Datos del Plan

| | |
|----------------------------|------------------------------------|
| Plan de Pensiones | CAJAMAR GESTIÓN FUTURO2040 (N5273) |
| Fondo de Pensiones | FONDOCAJAMAR X, F.P. (F2105) |
| Entidad Gestora | CAJAMAR VIDA, S.A. (G0214) |
| Entidad Depositaria | CECABANK, S.A. (D0193) |
| Comisión de Gestión | 1,30% |
| Comisión de Depósito | 0,20% |
| Patrimonio (euros) | 92.786.536,80 |
| Participes y Beneficiarios | 11.193 |

Indicador del riesgo



El indicador de riesgo de este Plan se encuentra en la categoría 4, es decir, tiene un perfil de riesgo **medio**.

La categoría 1 no significa que la inversión esté libre de riesgo. No hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

Límites por tipo de activo sobre total fondo

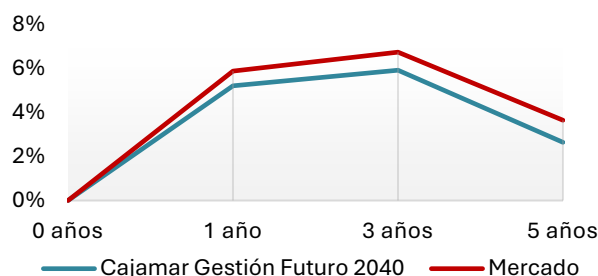
| % Renta Variable | | % Renta Fija y Tesorería | |
|------------------|--------|--------------------------|--------|
| Mínimo | Máximo | Mínimo | Máximo |
| 5% | 50% | 50% | 95% |

Límites Gobierno/Corporativo sobre total fondo

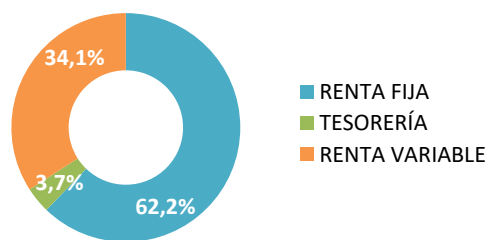
| Tipo de Activo | Mínimo | Máximo |
|--------------------|--------|--------|
| Gobierno | 25% | 95% |
| Corporativo | 0% | 70% |

| Rentabilidades | Acumulada en el 2026 | Media anual a 1 año | Media anual a 3 años | Media anual a 5 años | Media anual a 10 años | Último ejercicio 2025 |
|------------------------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cajamar Gestión Futuro 2040 | -2,17% | 5,21% | 5,92% | 2,64% | - | 9,43% |

Rentabilidad anualizada Plan/mercado

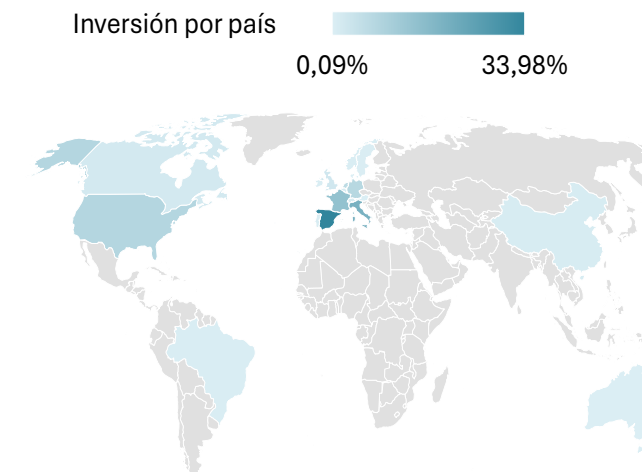


Distribución por tipo de activo y duración cartera



Duración media de la cartera: 5,83 años

Distribución por zona geográfica



Principales Títulos y peso sobre el total ⁽¹⁾

| Emisor del título / RF: títulos de renta fija; RV: títulos de renta variable / Descripción del título / Peso del título sobre el total de la cartera | Peso |
|--|-------|
| Republic of Italy RF BTPS 4 04/30/35 | 9,14% |
| Kingdom of Spain RF SPGB 4.9 07/30/40 | 6,21% |
| Kingdom of Spain RF SP GOV 3.5 01/31/41 | 5,20% |
| Fed. Rep. of Germa. RF DEUT REP 0 08/15/30 | 2,98% |
| Republic of Italy RF BOTS 0 12/14/26 | 2,33% |
| ASML Holding NV RV ASML HOLDING NV | 1,97% |

Principales Sectores de Inversión

| | |
|------------------------|--------|
| Administración Pública | 30,00% |
| Servicios Financieros | 25,50% |
| Industria | 13,50% |
| Tecnología | 5,54% |
| Materias Primas | 3,95% |
| Resto | 21,51% |

⁽¹⁾ Descripción: Emisor del título / RF: títulos de renta fija; RV: títulos de renta variable / Descripción del título / Peso del título sobre el total de la cartera