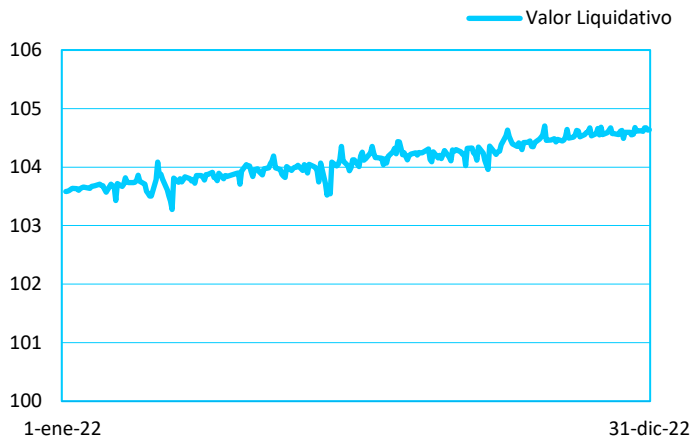


SURNEPENSIÓN GARANTIZADO 2023



DEFINICIÓN

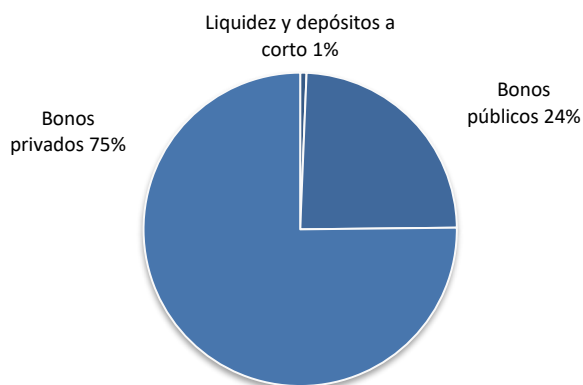
SURNEPENSION GARANTIZADO 2023, inició su actividad el 10/05/2018 con el objetivo de garantizar a sus Socios una rentabilidad cierta a vencimiento, esto es, a 10/05/2023. Se trata de un Plan que invierte mayoritariamente en Renta Fija (Bonos). Se apuesta por la diversificación y por la alta calificación crediticia de los activos en que se invierte, con el fin de conseguir rentabilidad y seguridad en el medio-largo plazo.

Como público objetivo, por tanto, tiene a aquellos partícipes con alta aversión al riesgo.

Llegada la fecha de vencimiento y de finalización de la garantía, los derechos económicos de los Socios se movilizarán de forma automática al Plan de Previsión Individual de renta fija denominado SURNEPENSION e integrado en SURNEPENSION, EPSV INDIVIDUAL, cuyo Reglamento y perfil de inversión se encuentran a disposición de los Socios en la página web www.surne.es

SURNE está en posesión del Certificado de Calidad ISO 9001 lo cual nos obliga a una inversión constante en la formación de nuestro personal y al mantenimiento de un importante sistema de control y seguridad en la administración de la Entidad, así como en confidencialidad y transparencia

EXPOSICIÓN REAL DE LA CARTERA



RENTABILIDAD DEL PLAN

Revalorización desde inicio hasta 31.12.2022	Revalorización garantizada
4,64%	5% (0,98% TAE)

SURNEPENSIÓN, EPSV INDIVIDUAL, garantiza que el valor final al 10 de mayo de 2023 de los derechos económicos los Socios alcanzarán, al menos, un valor del 105% (0,9806% TAE) del valor inicial de las mismas, esto es, de sus aportaciones iniciales.

La efectividad del compromiso de revalorización se condiciona a que no se modifique el actual marco normativo sustantivo y fiscal de las Entidades de Previsión Social Voluntaria, y de los activos que componen sus planes.

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

El valor liquidativo de los planes, sea cual sea su política de inversión, está sujeto a la fluctuación de los mercados, pudiendo obtenerse tanto rendimientos positivos como negativos.

Criterio de valoración de las inversiones: Conforme a lo dispuesto en la reglamentación aplicable, la valoración de los activos que componen la cartera se realiza al precio de mercado o valor de realización.

PRINCIPALES POSICIONES

TESORO ESPAÑA 0.35% 2023	24%
TELFÓNICA 3.987% 2023	5%
ANGLO AMERICAN 3.25% 2023	5%
MERLIN 2.225% 2023	4%
CELLNEX 2.375% 2024	4%
VOLKSWAGEN 0.875% 2023	4%
PSA BANQUE 0.75% 2023	4%

DATOS DEL PLAN

Fecha Inicio	10/05/2018
Patrimonio	9 millones (euros)
Partícipes	238
Gastos totales del Plan	0,5%
Gastos de gestión	0,5%
Valor de la Participación	104,635

MENOR RIESGO			MAYOR RIESGO			
Rendimiento potencialmente menor			Rendimiento potencialmente mayor			
1	2	3	4	5	6	7

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 en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.