

Indicador de riesgo



Clasificación SFDR:

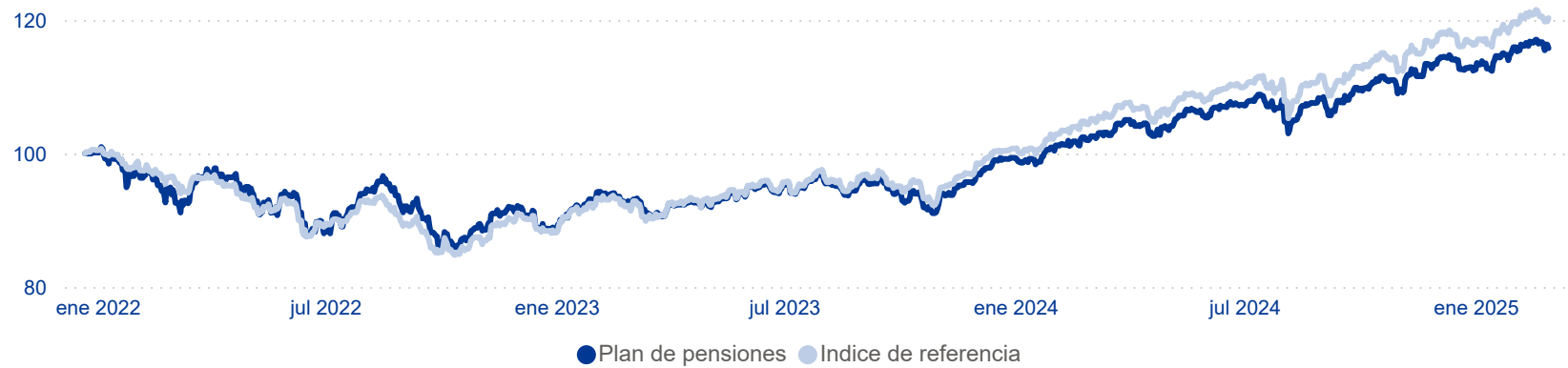
Descripción del fondo

Fondo de pensiones de ciclo de vida. El objetivo de gestión de este fondo es proporcionar a los partícipes que tienen prevista su jubilación entre 2045 y 2055 una gestión dinámica que reduzca paulatinamente el riesgo a medida que se acerca a la jubilación. El fondo invertirá en activos de renta fija, renta variable y otros activos de forma diversificada con el objetivo de conseguir una óptima combinación de rentabilidad y riesgo en cada momento, a través del equipo de gestión de inversiones de Mutuactivos, SAU, SGIIC.

Datos del Fondo

Patrimonio	829.040 €
Categoría Inverco	Renta Variable Mixta
Código DGSFP	F2178
Código Plan DGSFP	N5449
Depositorio	BNP Paribas S.S. Suc España
Divisa	EUR
Entidad Promotora	MUTUACTIVOS PENSIONES S.G.F.P, S.A.U.
Fondo	FONDOMUTUA CICLO DE VIDA 3, FONDO DE PENSIONES
Gestora	Mutuactivos Pensiones SAU SGFP
Indice de referencia	49% BBG World LM Cap NR EUR; 21% BBG Europe 600 NR; 30% BBG Barclays Eur Aggregate 3-5 year

Evolución histórica



Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

Rentabilidades acumuladas

Plazo	Fondo	Indice de referencia	Diferencia
1 mes	-0,13 %	0,50 %	-0,64 %
3 meses	2,07 %	2,99 %	-0,93 %
6 meses	6,98 %	7,75 %	-0,77 %
YTD	2,86 %	3,39 %	-0,53 %

Año	Fondo	Indice de referencia	Diferencia
2024	13,30 %	15,50 %	-2,20 %
2023	12,52 %	14,29 %	-1,76 %
2022	-11,85 %	-12,27 %	0,41 %

Rentabilidades anualizadas

Año	Fondo	Indice de referencia	Diferencia
1 año	13,54 %	15,27 %	-1,73 %
3 años	7,33 %	8,20 %	-0,88 %

Principales ratios (3 años)

Ratio	Fondo	Indice de referencia	Diferencia
Volatilidad	7,58 %	6,44 %	1,14 %
Sharpe	2,83		
Beta	0,98		
Alpha	-0,02		

Comisiones

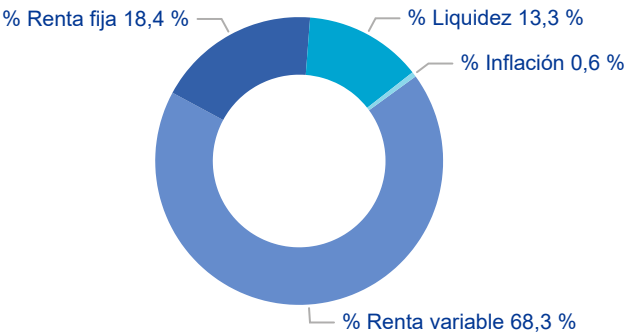
Comisión de Gestión	1,10 %
Comisión de Depositaria	0,03 %

Indicador de riesgo

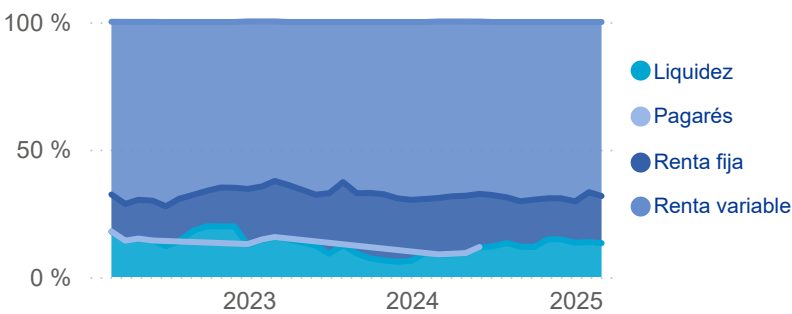


Clasificación SFDR:

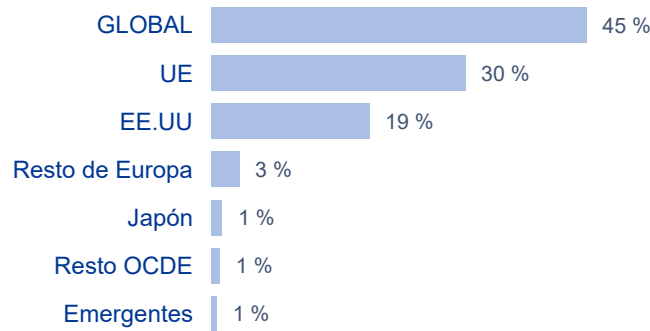
Distribución de los activos



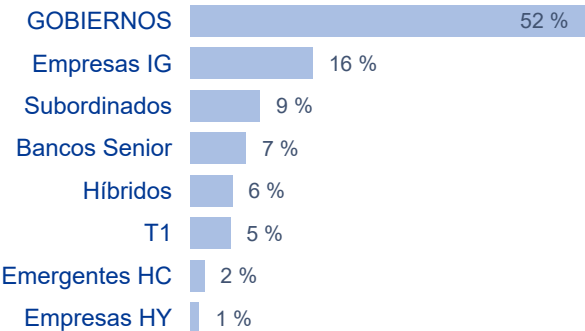
Evolución de la distribución de los activos



Distribución geográfica de la renta variable



Distribución por tipo de activo de la renta fija



TIR del fondo

0.78 %

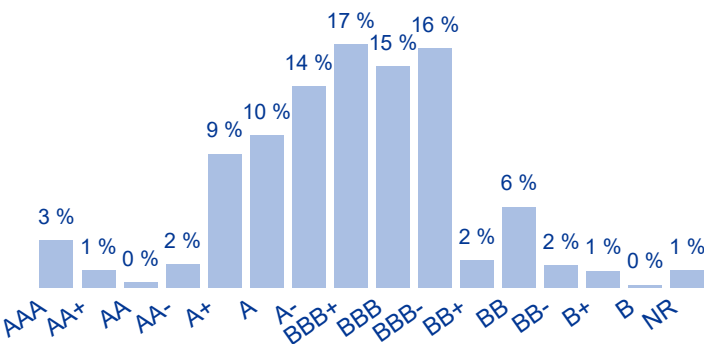
Duración de tipos (años)

0.77

Duración de crédito (años)

0.32

Distribución de la renta fija por rating



Principales emisores del fondo

Emisor	Peso
Amundi	2,46%
iShares	4,94%
Mutuactivos	65,45%
State Street	13,47%
VANGUARD	2,69%
Xtrackers	11,00%

Indicador de riesgo



Glosario

Descripción del fondo

Fondo de pensiones: son patrimonios, sin personalidad jurídica, creados para dar cumplimiento a los planes de pensiones integrados en él. Están constituidos por las aportaciones de los partícipes de los planes integrados en el fondo más los rendimientos obtenidos en sus inversiones. Cada fondo de pensiones podrá integrar uno o varios planes.

Fondo de pensiones mixto: fondo de pensiones que invierte tanto en activos de renta fija como de renta variable.

IIC: Instituciones de Inversión Colectiva.

OCDE: Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos.

Diversificación en carteras: una cartera de inversión está diversificada cuando tiene exposición a diferentes tipos de activos con diferentes características.

Datos del Fondo

Categoría Inverco: Clasificación otorgada por la Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones, en función de la política de inversión del fondo.

Código DGSFP: es el código con el que el fondo asociado al plan de pensiones está inscrito en el registro de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

Depositorio: es la entidad encargada de custodiar los valores y demás activos que adquiera el fondo. También se dedica a vigilar la gestión de la Sociedad Gestora, que es la entidad que efectivamente invierte el dinero de los partícipes del fondo.

Divisa: Moneda en circulación en un país. Este término se emplea con frecuencia para hacer referencia a las monedas extranjeras.

Entidad promotora: persona jurídica que insta y participa en la constitución de un fondo.

Fecha de constitución: fecha de creación del fondo de pensiones.

Índice de referencia (Benchmark): índice de referencia que se utiliza para comparar su comportamiento con el de un fondo en un determinado periodo de tiempo.

Principales ratios

Alpha: diferencia de rentabilidad entre el fondo y su índice de referencia.

Beta: una variable que expresa la sensibilidad de un fondo a los movimientos del mercado. La Beta del mercado es 1,00 por definición. Una Beta de 1,10 indica que el fondo se ha comportado un 10% mejor que su índice de referencia en mercados al alza y una beta de 0,90 indica que el fondo se ha comportado un 10% peor en mercados a la baja, partiendo de la base que el resto de las variables permanecen constantes.

Ratio de Sharpe: mide de forma numérica la relación entre la rentabilidad y la volatilidad de una cartera o fondo de inversión. Cuanto mayor sea el índice de Sharpe de un fondo, mejor es su comportamiento histórico ajustado al riesgo.

Volatilidad (%): es el movimiento observado en el precio de un activo. La desviación típica es la medida de volatilidad más ampliamente utilizada. La volatilidad y la desviación típica se consideran generalmente como una medida del riesgo.

Comisiones

Comisión de Gestión: es la que cobra la sociedad gestora al fondo de pensiones como remuneración por sus servicios.

Comisión de Depositaria: es la que cobran los depositarios al fondo de pensiones por la administración y custodia de los valores que componen la cartera.

DISCLAIMER

Plan de Pensiones gestionado por MUTUACTIVOS PENSIONES, S.A.U., S.G.F.P. quien, a su vez, tiene delegada dicha gestión en la sociedad de su grupo MUTUACTIVOS, S.A.U., S.G.I.I.C. Comercializado por MUTUACTIVOS INVERSIONES, A.V., S.A. (Nº registro en CNMV 250). Agencia de Seguros Exclusiva de Mutua Madrileña Automovilista, Nº registro en DGSFP M0083A86780244. El contenido del presente documento tiene una finalidad meramente informativa y/o publicitario y es independiente de la documentación legal obligatoria de Plan de Pensiones que puede solicitarse gratuitamente en el domicilio de la sociedad, llamando al teléfono 900 555 559 o descargarse en la página web mutuactivos.com. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. El valor y rendimiento de sus inversiones puede tanto bajar como subir. Rentabilidad anunciada neta de comisiones. IMPORTANTE: 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. IMPORTANTE: 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.

