

El presente documento ofrece información clave exigida por ley sobre la naturaleza y nivel de riesgo de este fondo de pensiones que el partícipe debe conocer. Le recomendamos que lo lea para tomar una decisión fundamentada en la elección de su instrumento de ahorro para la jubilación.

TU PLAN LIBERBANK 2025

El plan de pensiones TU PLAN LIBERBANK 2025 (N5237), es un plan individual de aportación definida, promovido por Unicaja Banco S.A., y adscrito al fondo de pensiones personal LIBERBANK VIDA 2025, Fondo de Pensiones. (F2007). Su entidad gestora es Liberbank Vida y Pensiones, S.A. (G0231) y su entidad depositaria es CECABANK, S.A. (D0193).

Alertas sobre liquidez

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de 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 depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Perfil de riesgo

Recompensa menor,
menor riesgo

Recompensa mayor,
mayor riesgo



Fuente: Elaboración propia en base a datos históricos

¿Por qué en esta categoría? El nivel "3" indica que el fondo está sujeto a un grado moderado de riesgo de inversión. La exposición del fondo al que adscribe el plan en un máximo de un 30% a renta variable determina que este sea menos sensible a los movimientos del mercado, tanto al alza como a la baja.

Este dato es indicativo del riesgo del Plan y está calculado en base a datos históricos, que no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del Plan.

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

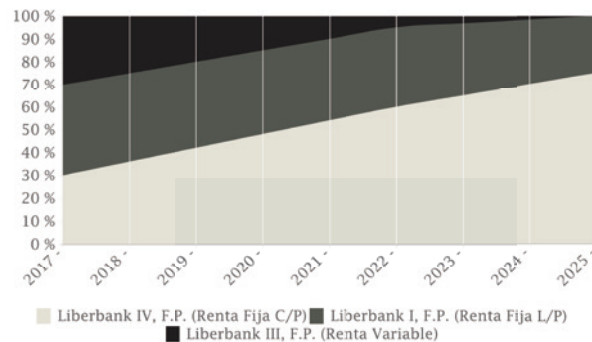
Política de inversión del "Liberbank Vida 2025, F.P."

El Fondo LIBERBANK VIDA 2025, F.P. pertenece a una gama de productos CICLO DE VIDA, caracterizada por una gestión dinámica de los activos, por la cual se va reduciendo el nivel de riesgo de la cartera ajustándose al perfil de riesgo del partícipe, según éste se aproxima a su edad de jubilación.

Así pues, el plan TU PLAN LIBERBANK 2025, adscrito al Fondo LIBERBANK VIDA 2025, F.P., se dirige a clientes de perfil de edad tal que su jubilación se producirá previsiblemente alrededor del ejercicio 2025.

El Fondo LIBERBANK VIDA 2025, F.P. nace en el ejercicio 2017 dentro de la categoría de inversión de Renta Fija Mixta, con un 70% en Renta Fija (40% en RF largo plazo y 30% en RF corto plazo) y un 30% en Renta Variable. Dicha inversión se instrumentaliza mediante la inversión, respectivamente, en los Fondos Abiertos de dichas categorías Liberbank IV, F.P., Liberbank I, F.P. y Liberbank III, F.P., gestionados por la misma entidad gestora, y la ponderación de dichas inversiones se va ajustando a lo largo del tiempo hacia un perfil más conservador según se aproxima la edad de jubilación del partícipe, reduciendo las posiciones en renta variable y aumentando las de renta fija acorde al gráfico adjunto.

En todo caso, los Fondos Abiertos a través de los cuales se instrumentalizan las inversiones invierten en activos de renta fija emitidos o avalados por estados de la OCDE y en



bonos corporativos de alta calidad crediticia, activos de renta variable negociados en mercados de la OCDE o formando parte de un índice representativo del mercado.

Las inversiones de los Fondos Abiertos son mayoritariamente en divisa euro pudiendo invertir hasta el 20% de su patrimonio en otras divisas.

Asimismo los Fondos Abiertos podrán operar con derivados con la finalidad de inversión o cobertura quedando establecidos por la entidad los controles adecuados para que no se produzca apalancamiento financiero. La exposición máxima al riesgo de mercado por el uso de derivados es el patrimonio neto del fondo.

Rentabilidades históricas anualizadas

1 año	3 años	5 años
0,60%	1,39%	N/A
10 años	15 años	20 años
N/A	N/A	N/A

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras. Las rentabilidades son netas de comisiones y gastos. El plan no ofrece ninguna garantía de rentabilidad, el riesgo de inversión es asumido por el partícipe. El fondo puede incurrir en pérdidas derivadas de la variación del precio de los activos que componen su cartera de inversión

Fecha de referencia:31/12/2021.

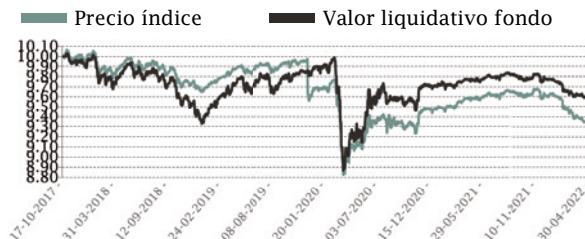
Datos básicos

Adscrito a: LIBERBANK VIDA 2025, F.P.	Categoría inversión: Renta Fija Mixta	
Promotor: UNICAJA BANCO, S.A.	Depositario: CECABANK S.A	
Entidad Gestora: LIBERBANK VIDA Y PENSIONES DE SEGUROS Y REASEGUROS S.A.		
NºReg.DGS: N5237	Patrimonio: 12.327.628,67	Comº Gestión: 1,30%
F. admisión: 10/10/2017	Valor Liquidativo: 9,567530852	Comº Depósito: 0,10%

Comentario

Cierra Abril con nuevos retrocesos en los mercados de renta variable siendo los principales motivos de preocupación la inflación, la política monetaria de los bancos centrales y las consecuencias de la invasión rusa de Ucrania. El IBEX sube 1.65% y Eurostoxx 50 cae -2.55%. En renta fija, el bono alemán a 10 años sube hasta 0.94%. El fondo se mantuvo infraponderado en tipos de interés, con un mayor peso en bonos corporativos contra soberanos.

Fondo vs índice de referencia



Índice: 40% BMK Liberbank I, 30% BMK Liberbank III, 30% BMK Liberbank IV

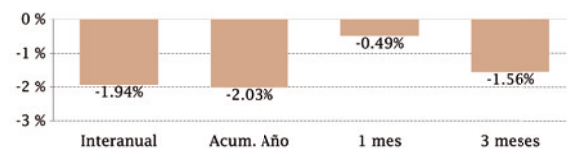
Fuente: Bloomberg y elaboración propia.

Riesgo

	Medidas de riesgo (volatilidad)				Ratio Sharpe	
	1 mes	2022	1 año	3 años		5 años
Fondo	1,24%	1,49%	1,53%			-1,1178

Fuente: Bloomberg y elaboración propia.

Rentabilidades del ejercicio



Fecha de referencia: 30/04/2022

Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Fuente: Inverco y elaboración propia.

Cartera

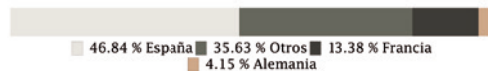
Liberbank III, FP
(Renta Variable)



Liberbank I, FP
(Renta Fija 1/p)



Liberbank IV, FP
(Renta Fija c/p)



Fuente: elaboración propia.

Dispone de información más detallada de las carteras de los Fondos Abiertos en los que invierte el Fondo Liberbank Vida 2025 F.P. en www.unicajabanco.es

Ranking

	2017	2018	2019	2020	2021	mar.-22	feb.-22	ene.-22
Posición Fondo		218	121	200	206	97	142	171
Nº Total de Fondos	229	252	236	242	243	233	233	237
Posición Cuartil	-	4º	3º	4º	4º	2º	3º	3º

Fuente: Inverco y elaboración propia.

Acorde a lo dispuesto en la normativa en vigor, el cliente tiene a su disposición el Documento de Datos Fundamentales a través de la web del Promotor: www.unicajabanco.es. Comunicación publicitaria que no constituye oferta o recomendación en base a las características personales del destinatario. Se recomienda recabar asesoramiento.