

#### EVOLUCIÓ DEL VALOR LIQUIDATIU



#### COMPOSICIÓ DE LA CARTERA

Nom Actiu	%		Import en €	Nom Actiu	%		Import en €
	mar-10	jun-10			mar-10	jun-10	
OB. BBK FLOAT	0,68%	0,71%	93.600,79	AC. SANTANDER	0,67%	0,64%	83.938,96
BO. AYT CEDULAS CAJAS	2,26%	2,29%	301.583,44	AC. BBVA	0,61%	0,35%	45.504,80
BO. CAJA MADRID 2011	2,14%	2,26%	297.004,87	AC. ABERTIS	0,24%	0,00%	0,00
BO. BANCO COM.PORTUG.	0,70%	0,00%	0,00	AC. ALSTOM	0,43%	0,37%	48.724,00
BO. SHELL INTERNATIONAL	1,85%	1,98%	260.227,92	AC. ANSALDO STS	0,31%	0,29%	38.367,00
BO. CAJA MADRID 2012	2,20%	2,30%	301.966,24	AC. VOSSLOH AG	0,23%	0,20%	26.608,00
BO. GOLDMAN SACHS	2,09%	0,00%	0,00	AC. ARCELOR MITTAL	0,28%	0,20%	26.832,00
BO. MERRILL LYNCH	2,10%	2,23%	293.578,30	AC. BAYER AG	0,41%	0,40%	52.900,00
BO. TELEFONICA	2,70%	2,89%	380.022,74	AC. BILFINGER BERGER AG	0,28%	0,28%	36.789,87
BO. DIAGEO FINANCE	2,13%	0,00%	0,00	AC. HOCHTIEF AG	0,46%	0,39%	50.764,08
BO. SANTANDER INTL.FIN	1,42%	1,45%	190.985,00	AC. K+S AG	0,39%	0,35%	45.683,28
BO. CATERPILLAR INT.FIN	0,79%	0,81%	106.518,37	AC. KLOCKNER & CO AG	0,50%	0,00%	0,00
PT. FIDELITY EURO BOND	0,00%	7,02%	922.351,28	AC. SGL CARBON	0,00%	0,26%	33.583,00
PT. CAPITAL AT WORK CASH	0,00%	7,08%	931.024,39	AC. TECNICAS REUNIDAS	0,65%	0,56%	73.589,84
PT. CARMIGNAC SECURITE	0,00%	7,08%	931.196,86	AC. VINCI	0,58%	0,37%	49.140,54
PT. JULIUS BAER ABS.RET.	0,00%	7,08%	930.935,53	AC. ENI SPA	0,60%	0,56%	73.109,47
PT. BGF EURO SHORT TERM	4,53%	0,00%	0,00	AC. GALP ENERGIA	0,59%	0,61%	79.802,40
PT. AMUNDI CREDIT 1-3	4,56%	0,00%	0,00	AC. ROYAL DUTCH SHELL	0,54%	0,56%	74.015,25
PT. INVESCO EURO CORP	3,30%	0,00%	0,00	AC. TOTAL FINA ELF	0,55%	0,51%	66.537,00
PT. SISF EURO CORPORATE	9,31%	0,00%	0,00	AC. KONINKLJUE AHOLD NV	0,45%	0,49%	64.954,35
IPF C.CATALUNYA A-230211	5,71%	6,13%	805.401,96	AC. TELEFONICA	0,87%	0,83%	108.785,00
IPF C.PENEDÉS A-110311	4,28%	4,59%	603.455,14	AC. E.ON AG	0,35%	0,30%	39.924,00
IPF C.GIRONA A-100810	3,72%	3,99%	524.813,09	AC. GDF SUEZ	0,57%	0,29%	37.506,00
IPF C.GIRONA A-121010	0,00%	4,39%	577.719,72	AC. IBERDROLA	0,51%	0,00%	0,00
IPF C.GIRONA A-120410	4,13%	0,00%	0,00	AC. RWE AG	0,53%	0,46%	61.079,64
IPF C.GIRONA A-151010	0,00%	3,44%	452.060,95	AC. CAP GEMINI	0,44%	0,47%	61.447,44
IPF C.GIRONA A-280710	2,87%	3,08%	404.313,02	AC. INFINEON TECHNOLOGIES	0,00%	0,29%	38.544,00
ALTRES ACTIUS DE R.F.	6,38%	0,00%	0,00	AC. SOFTWARE AG	0,50%	0,51%	67.648,00
<b>TOTAL RENDA FIXA</b>	<b>70,29%</b>	<b>70,81%</b>	<b>9.308.759,61</b>	AC. UNITED INTERNET	0,36%	0,31%	40.856,26
AC. NESTLE	0,54%	0,60%	79.186,89	AC. RECKITT BENCKISER	0,68%	0,69%	90.889,05
AC. NOVARTIS AG	0,57%	0,61%	79.793,69	AC. BAMTOBACO	0,74%	0,84%	110.013,73
AC. ROCHE HOLDING	0,68%	0,69%	90.473,30	AC. PRUDENTIAL	0,35%	0,39%	50.864,91
AC. ABB LTD	0,61%	0,58%	76.259,86	AC. JOHNSON MATTHEY	0,10%	0,10%	13.685,33
AC. NOVO NORDISK	0,48%	0,59%	77.871,61	AC. BG GROUP PLC	0,64%	0,65%	86.008,11
AC. DAIMLER REG.SHARES	0,00%	0,34%	45.273,60	AC. BHP BILLITON	0,45%	0,41%	53.571,86
AC. RHEINMETALL	0,31%	0,30%	39.025,18	AC. LOMNIN PLC	0,29%	0,24%	31.140,71
AC. ANHEUSER BUSCH	0,58%	0,68%	86.553,72	AC. VODAFONE	0,50%	0,53%	69.233,40
AC. BEIERSDORF	0,38%	0,41%	54.198,00	AC. UNITED UTILITIES	0,27%	0,29%	38.759,77
AC. COLRUYT	0,30%	0,34%	45.331,50	AC. AKER	0,42%	0,36%	47.764,87
AC. DANONE	0,53%	0,34%	44.200,00	AC. SEADRILL LTD	0,53%	0,49%	64.317,05
AC. ESSLOR	0,41%	0,45%	59.755,60	AC. ACERGY	0,54%	0,52%	68.839,48
AC. FRESSENIUS MEDICAL	0,57%	0,64%	84.217,50	AC. TELENOR	0,27%	0,30%	39.684,13
AC. GRIFOLS	0,50%	0,00%	0,00	<b>TOTAL R.VARIABLE</b>	<b>26,60%</b>	<b>24,02%</b>	<b>3.157.599,32</b>
AC. LVMH MOET HEN.L.V.	0,41%	0,46%	60.172,70	BO. ESTAT A-020710	0,00%	1,83%	240.140,93
AC. NUTRECO HOLDING	0,42%	0,44%	57.580,95	<b>TOTAL ADQ.TEMP.</b>	<b>0,00%</b>	<b>1,83%</b>	<b>240.140,93</b>
AC. SANOFI-AVENTIS	0,00%	0,30%	39.376,35	<b>TOTAL LIQUIDITAT</b>	<b>3,11%</b>	<b>3,35%</b>	<b>440.423,15</b>
AC. ALLIANZ	0,62%	0,58%	76.366,05	<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>	<b>13.146.923,01</b>

#### POLÍTICA D'INVERSIÓ

CaixaGirona Mixt 30 és un pla integrat a un fons de Renda Fixa Mixta. La política d'inversions d'aquest fons està destinada a maximitzar la rendibilitat a mig-llarg termini a través de la inversió de fins un 30% en Renda Variable, i la resta en Actius de Mercat Monetari i Renda Fixa. Tots els actius que componen la cartera cotitzen principalment en països membres de la U.M.E. i amb un percentatge màxim en risc divisa. Els actius en els que inverteix s'han seleccionats sota els supòsits de seguretat, rendibilitat, diversificació, dispersió, liquiditat, congruència monetària i de terminis adequats.

#### DADES DEL PLA

Vocació	Renda Fixa Mixta
Sistema	Individual
Codi oficial del pla	N2044
Data constitució	1-nov-2000
Subscripció mínima	No n'hi ha
Divisa de denominació	Euro
Fons de Pensions	CaixaGirona Mixt 30 FP
Entitat Gestora	Caixa Girona Pensions
Entitat Dipositària	Caixa Girona

#### COMISSIONS

Gestió (anual)	1,75%
Dipòsit (anual)	0,15%
Subscripció	0%
Reembors	0%

#### DADES PATRIMONIALS

Patrimoni	Euros	13.384.435
Valor liquidatiu per participació		6.18610
Participis		2.358

#### RENDIBILITATS

Rendibilitats anuals (TAE)		Històriques
	2004	2,75%
	2005	5,23%
	2006	4,02%
	2007	4,10%
	2008	-8,96%
	2009	6,87%
Rendibilitats acumulades		
	any actual	-1,41%
	1 mes	-0,15%
	6 mesos	-1,41%
	12 mesos	4,93%
	últims 3 anys	-3,36%
	últims 5 anys	6,09%
	últims 10 anys	---
	últims 15 anys	---

#### INFORME DE GESTIÓ

El trimestre ha estat caracteritzat per la incertesa generada arran dels dubtes sobre la capacitat de Grècia per fer front als seus problemes de solvència, així com l'extensió d'aquests dubtes sobre l'incipient recuperació econòmica. Com a conseqüència la UE va revisar a l'alça el dèficit de la república helènica i Moody's va abaixar la seva qualificació a A3. Alhora, S&P i Fitch van abaixar la d'Espanya, a AA i AA+, respectivament. També va afectar negativament el missatge de la Fed a finals del semestre alertant que la crisi de solvència procedent d'Europa provocava una reducció de les perspectives de creixement dels EE.UU., tot i que, van mantenir la política de tipus en nivells mínims, reiterant la intenció de mantenir-los en nivells molt baixos durant un llarg període de temps.

En els mercats de renda fixa, la preocupació venia pels rumors de default a Grècia, i que van quedar en no res un cop es va aprovar un fons europeu de 750.000 milions dels quals 250.000 milions vindrien del FMI. L'anunci va suposar un rebot històric a les borses amb una mitjana del +10%, i on va destacar l'ibex amb una pujada del +14%. Pel que fa a l'Euribor a 12 mesos va tancar en 1,306%, i el 3 mesos en el 0,767%.

Tot i el rebot, l'MSCI World acumula una pèrdua del -10,88%, reflectint aquesta incertesa, malgrat acabar el primer trimestre en positiu. Als EE.UU., els principals índexs acumulen dades negatives del -7,57% a l'S&P, del -6,51% el Nasdaq, i del -6,27% el Dow Jones. A Europa, l'Eurostoxx tanca el semestre amb una caiguda del -13,21%, destacant el selectiu espanyol amb un retrocés superior al dels seus homòlegs europeus, del -22,42%, afectat especialment pels dubtes sobre l'Europa perifèrica. Els mercats emergents també retrocedeixen en el que portem d'exercici amb un -7,22% de mitjana, amb l'Europa de l'est caient un -7,73% de mitjana, o Latam un -9,39%, tot i que alguns índexs han aconseguit tancar en positiu, com Turquia (+3,81%) o Índia (+1,35%). Comportament similar al de la majoria de borses al Japó, on el Nikkei acumula una pèrdua del -11,04% i el Topix del -7,29%.

#### OPERACIONS VINCULADES

Informació sobre operacions vinculades: l'Entitat Gestora pot realitzar per compte del fons de pensions operacions vinculades de les previstes en l'article 85 ter del Reglament de Plans i Fons de Pensions. Alhora, la Gestora ha optat procediments, recollits en el seu Reglament Intern de Conducta, per evitar conflictes d'interès i assegurar-se de que les operacions vinculades, en cas de produir-se, es realitzen en interès exclusiu dels Fons de Pensions gestionats i a preus o en condicions iguals o millors que les de mercat.

#### INFORMACIÓ ADDICIONAL

D'acord amb el que estableix el Reial Decret 304/2004, de 20 de Febrer, l'informem que aquest Pla de Pensions preveu les contingències de Jubilació, Incapacitat Permanent Total per a la professió habitual, Absoluta per a qualsevol feina i Gran Invalidesa, Defunció i Dependència Severa o Gran Dependència, en els termes i les condicions que detallen les especificacions del Pla i la legislació vigent. El beneficiari del Pla ha de sol·licitar la prestació, una vegada esdevinguda la contingència, i assenyalar, si s'escau, la forma triada per al cobrament d'aquesta. El termini previst per a aquesta comunicació no pot ser superior al màxim que estableix la legislació vigent en cada moment. Caixa Girona és titular de la totalitat de les accions de l'Entitat Gestora, i pertanyen al mateix grup financer.