

EVOLUCIÓ DEL VALOR LIQUIDATIU



COMPOSICIÓ DE LA CARTERA

| Nom Actiu | % | | Import en € jun-10 | Nom Actiu | % | | Import en € jun-10 |
|--------------------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------------------|----------------|----------------|-----------------------|
| | mar-10 | jun-10 | | | mar-10 | jun-10 | |
| BO. GOLDMAN SACHS | 2,39% | 0,00% | 0,00 | AC. BAYER AG | 0,86% | 0,84% | 32.200,00 |
| BO. BANCO COM.PORT | 2,42% | 0,00% | 0,00 | AC. BILFINGER BERGER | 0,73% | 0,72% | 27.387,00 |
| PT. FIDELITY EURO BOND | 0,00% | 3,76% | 143.565,83 | AC. HOCHTIEF AG | 1,11% | 0,94% | 35.859,51 |
| PT. CAPITAL AT WORK CASH | 0,00% | 3,79% | 144.915,99 | AC. K+S AG | 0,83% | 0,75% | 28.561,52 |
| PT. JULIUS BAER ABS.RET. | 0,00% | 3,79% | 144.901,90 | AC. SGL CARBON | 0,00% | 0,62% | 23.650,00 |
| PT. INVESCO EURO CORP. | 3,46% | 0,00% | 0,00 | AC. KLOECKNER & CO AG | 0,86% | 0,00% | 0,00 |
| PT. AMUNDI CREDIT 1-3 | 3,39% | 0,00% | 0,00 | AC. TECNIC. REUNIDAS | 1,78% | 1,53% | 58.488,71 |
| PT. SISF EURO CORP | 3,80% | 0,00% | 0,00 | AC. VINCI | 1,27% | 1,09% | 41.482,72 |
| PT. CARMIGNAC SECUR | 0,00% | 3,79% | 144.942,80 | AC. ENI SPA | 1,15% | 1,07% | 40.861,10 |
| IPF C.GIRONA A:151010 | 0,00% | 3,94% | 150.686,98 | AC. GALP ENERGIA | 1,14% | 1,17% | 44.587,50 |
| IPF C.GIRONA A:100810 | 3,69% | 3,96% | 151.342,67 | AC. ROYAL DUTCH SHELL | 0,98% | 1,02% | 39.176,00 |
| IPF C.GIRONA A:030610 | 6,19% | 0,00% | 0,00 | AC. TOTAL FINA ELF | 1,26% | 1,16% | 44.358,00 |
| IPF C.GIRONA A:150410 | 3,72% | 0,00% | 0,00 | AC. KONINKLJIE HOLD NV | 1,09% | 1,20% | 45.905,14 |
| IPF C.PENEDES A:110311 | 2,46% | 2,63% | 100.575,86 | AC. TELEFONICA | 2,06% | 1,92% | 73.224,00 |
| TOTAL RENDA FIXA | 31,53% | 25,66% | 980.932,03 | AC. E.ON AG | 0,99% | 0,86% | 32.804,22 |
| AC. NESTLE | 1,43% | 1,59% | 60.973,91 | AC. GDF SUEZ | 1,36% | 1,19% | 45.496,00 |
| AC. NOVARTIS AG | 1,37% | 1,45% | 55.536,41 | AC. IBERDROLA | 0,96% | 0,00% | 0,00 |
| AC. ROCHE HOLD. | 1,47% | 1,48% | 56.545,81 | AC. RWE AG | 1,43% | 1,25% | 47.703,36 |
| AC. ABB LTD | 1,19% | 1,13% | 43.165,96 | AC. CAP GEMINI | 0,81% | 0,85% | 32.665,50 |
| AC. NOVO NORDISK | 1,27% | 1,56% | 59.697,14 | AC. INFINEON TECHNOLOG. | 0,00% | 0,63% | 24.090,00 |
| AC. DAIMLER REGISTERED | 0,00% | 0,85% | 32.488,00 | AC. SOFTWARE AG | 1,30% | 1,33% | 50.736,00 |
| AC. RHEINMETALL | 1,52% | 1,44% | 55.030,68 | AC. UNITED INTERNET | 0,87% | 0,75% | 28.688,81 |
| AC. ANHEUSER BUSCH | 1,41% | 1,60% | 61.159,86 | AC. RECKITT BENCKIS. | 1,84% | 1,88% | 71.686,06 |
| AC. BEIERSDORF | 1,23% | 1,33% | 51.036,45 | AC. BAMTUBACO | 2,63% | 2,97% | 113.432,09 |
| AC. COLRUYT | 0,63% | 0,71% | 27.006,00 | AC. PRUDENTIAL | 0,77% | 0,85% | 32.406,97 |
| AC. DANONE | 1,21% | 1,28% | 48.929,40 | AC. JOHNSON MATTHEY | 0,22% | 0,22% | 8.302,43 |
| AC. ESSILOR | 1,34% | 1,49% | 56.816,80 | AC. BG GROUP PLC | 1,32% | 1,35% | 51.604,87 |
| AC. FRESENIUS MED. | 1,33% | 1,51% | 57.622,50 | AC. BHP BILLITON | 1,25% | 1,12% | 42.857,49 |
| AC. GRIFOLS | 1,17% | 0,00% | 0,00 | AC. BP PLC | 0,72% | 0,00% | 0,00 |
| AC. LVMH MOET HEN.L.V. | 0,92% | 1,02% | 38.977,54 | AC. LONMIN PLC | 0,72% | 0,57% | 21.955,32 |
| AC. NUTRECO HOLDING | 0,91% | 0,94% | 35.954,93 | AC. VODAFONE | 1,59% | 1,69% | 64.513,83 |
| AC. SANOFI-AVENTIS | 0,00% | 0,63% | 24.269,70 | AC. UNITED UTILIT. | 0,48% | 0,52% | 19.832,37 |
| AC. ALLIANZ | 1,46% | 1,37% | 52.384,00 | AC. AKER KV | 0,98% | 0,85% | 32.631,44 |
| AC. SANTANDER | 1,46% | 1,39% | 53.008,10 | AC. SEADRILL LTD | 1,35% | 1,25% | 47.863,85 |
| AC. BBVA | 1,35% | 1,22% | 46.745,94 | AC. ACERGY | 1,33% | 1,29% | 49.171,06 |
| AC. ABERTIS | 1,05% | 0,00% | 0,00 | AC. TELENOR | 0,75% | 0,83% | 31.684,98 |
| AC. ALSTOM | 1,00% | 0,86% | 32.982,40 | TOTAL R.VARIABLE | 65,43% | 62,75% | 2.399.003,38 |
| AC. ANSALDO STS | 0,67% | 0,62% | 23.814,00 | BO. ESTAT A:020710 | 0,00% | 9,16% | 350.205,52 |
| AC. VOSSLOH | 0,48% | 0,43% | 16.630,00 | TOTAL ADQ.TEMPORAL | 0,00% | 9,16% | 350.205,52 |
| AC. ARCELOR MITTAL | 0,79% | 0,58% | 22.360,00 | TOTAL LIQUIDITAT | 3,05% | 2,43% | 92.925,48 |
| | | | | TOTAL CARTERA | 100,00% | 100,00% | 3.823.066,41 |

POLÍTICA D'INVERSIÓ

CaixaGirona Mixt 70 és un pla integrat a un fons de Renda Variable Mixta. La política d'inversions d'aquest fons està destinada a maximitzar la rendibilitat a mig-larg termini a través de la inversió d'entre un 30% i un 75% en Renda Variable, i la resta en Actius de Mercat Monetari 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 Variable Mixta |
| Sistema | Individual |
| Codi oficial del pla | N2046 |
| Data constitució | 1-nov-2000 |
| Subscripció mínima | No n'hi ha |
| Divisa de denominació | Euro |
| Fons de Pensions | CaixaGirona Mixt 70 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 | 3.866.713 |
| Valor liquidatiu per participació | | 5,00215 |
| Participis | | 656 |

RENDIBILITATS

| Rendibilitats anuals (TAE) | Històriques | |
|----------------------------|-------------|---------|
| | 2005 | 11,55% |
| | 2006 | 10,25% |
| | 2007 | 7,43% |
| | 2008 | -28,13% |
| | 2009 | 15,45% |

Rendibilitats acumulades

| | | |
|--|----------------|---------|
| | any actual | -2,78% |
| | 1 mes | -0,06% |
| | 6 mesos | -2,78% |
| | 12 mesos | 10,91% |
| | últims 3 anys | -19,18% |
| | últims 5 anys | 0,91% |
| | 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, va 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, és 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.