

Objetivo de inversión

Invertirá entorno a un 20% de su patrimonio en renta variable negociada preferentemente en el mercado español y europeo, sin descartar otros mercados de la OCDE. Puntualmente el fondo podrá asumir una mayor o menor ponderación en renta variable, aunque nunca superior al 30%. El resto del patrimonio podrá estar invertido en apoduzcan bajadas sobrevenidas de rating, las posiciones afectadas se mantendrán en cartera. Podrá invertir en depósitos a la vista, instrumentos del mercado monetario e IIC's.

Gestor

Ascensión Gómez empezó su carrera en Merchbanc en el departamento de M&A incorporándose más tarde al departamento de Gestión de Activos. Desde 2010 es la responsable de Renta Fija en TREA y previamente, desde el 2000, lo había sido en Ges Fibanc. Ascensión es Licenciada en Administración y Dirección de Empresas por la Universidad Comercial de Deusto y MBA por IESE.

Rentabilidades mensuales y anuales (%)

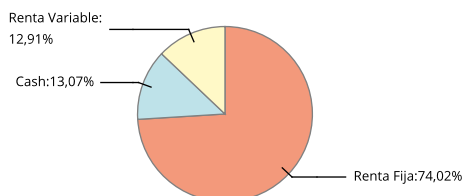
	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Año
Fondo 2024	0,19	0,03	0,66	-0,04	0,71	--	--	--	--	--	--	--	1,56
Índice	0,25	-0,46	1,42	-0,77	0,80	--	--	--	--	--	--	--	1,23
Fondo 2023	2,36	-0,28	0,42	-0,05	0,27	0,44	0,85	-0,11	-0,62	-0,45	2,42	1,37	6,75
Índice	2,40	-0,70	1,11	0,75	-0,26	-0,20	1,03	-0,19	-0,96	-0,18	2,56	2,53	8,10
Fondo 2022	-2,04	-1,57	-0,13	-1,74	-1,07	-3,45	2,95	-1,76	-3,12	0,83	1,57	-1,20	-10,41
Índice	-1,33	-1,57	-1,06	-1,39	-0,61	-2,77	3,51	-3,63	-3,14	1,31	2,19	-2,08	-10,30
Fondo 2021	-0,15	0,73	0,65	0,96	-0,02	0,81	0,62	0,37	-1,31	1,44	-0,48	0,66	4,33
Índice	-0,20	0,14	1,46	0,33	0,50	0,39	0,85	0,27	-0,93	0,27	0,02	0,74	3,89
Fondo 2020	-1,34	-2,13	-9,48	2,89	1,16	1,04	1,08	1,29	-0,31	-0,17	2,34	1,03	-3,15
Índice	0,28	-1,73	-4,58	1,95	0,90	1,15	0,21	0,61	-0,03	-0,71	2,81	0,53	1,20
Fondo 2019	--	--	--	--	--	1,48	0,30	-1,19	0,45	0,34	0,45	0,83	2,66
Índice	--	--	--	--	--	0,61	0,55	0,18	0,43	-0,07	0,36	0,32	2,41

*Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras

Estadísticas

	Fondo (%)	Índice (%)
Rentabilidad último mes	0,71	0,80
Rentabilidad últimos 3 meses	1,34	1,44
Rentabilidad del año	1,56	1,23
Rentabilidad desde creación	132,69	6,92
Rentabilidad anualizada	2,72	0,21
Volatilidad anualizada	2,09	3,58
Ratio de Sharpe	0,73	0,53
Ratio de información	-0,52	--
Duración	1,26 años	
Tir	3,86%	
Rating	A-	
Número de posiciones	28	

Riesgo por exposición



Distribución rating

Cash	13,07%
AAA	5,95%
AA	10,32%
A	21,88%
BBB	38,75%
BB	0,45%

Distribución vencimientos

Cash	13,07%
<1 año	37,45%
Entre 1 y 2 años	29,39%
Entre 5 y 7 años	5,42%
>7 años	1,75%

Datos del fondo y el plan

Datos Registrales		Datos Generales		Datos	
Nombre del fondo	TREA RFM	Gestora	Trea Pensiones, E.G.F.P., S. A.	Comisión Gestión	1,30%
Defensor partícipe	PREVIGALIA	Depositaria	CECABANK, S.A.	Comisión Custodia	0,20%
Fecha de creación	12/12/1989	Nº partícipes	4.699	Valor liquidativo	18,76 EUR
Auditor	DELOITTE,S.L	Beneficiarios	37	Patrimonio	2.959.75,73 EUR
				Investment Grade	100,00%

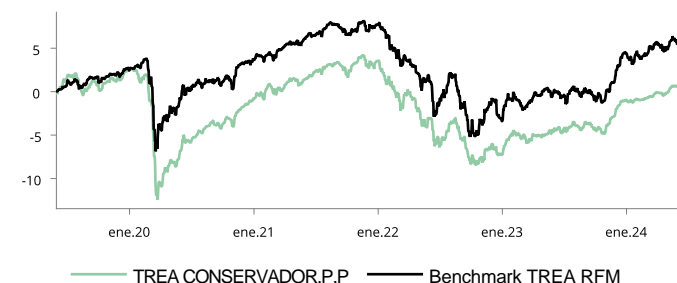
La información aquí contenida, ha sido elaborada por TREA PENSIONES, E.G.F.P., S.A. (en adelante TREA) con Nº registro DGSFP: G0202, y está dirigida al público en general, no obstante, esta presentación, no supone una oferta de venta ni una invitación o recomendación de inversión, ni de servicios de inversión, y no debe constituir la base para la toma de decisiones de inversión. Los potenciales inversores deben consultar a sus asesores con carácter previo a cualquier inversión sobre las implicaciones legales y fiscales de la misma, así como, en su caso, sobre su conveniencia. Esta presentación está sujeta a revisión, modificación y actualización. Determinada información contenida en la presentación ha sido suministrada por terceros, que entendemos fiable pese a no haber sido verificada por un experto independiente y, en consecuencia, no puede ser garantizada. Se prohíbe hacer uso, sin previa autorización de TREA, de esta presentación, ya sea toda o en parte. El cobro de la prestación o 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. El valor de los derechos económicos 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.

Tipo de partícipe a quien se dirige y perfil de riesgo

Trea Conservador es un plan de pensiones dirigido a inversores con un horizonte temporal de largo plazo. Un fondo mixto flexible que puede invertir en todos los segmentos de renta fija manteniendo una calidad crediticia media.

Por otro lado, el vehículo podrá mantener una exposición de hasta un 30% a los mercados de renta variable preferentemente español y europeo.

Gráfico del fondo



Mayores pesos Cartera Renta Fija

CABKSM 4 5/8 05/16/27	6,85%
SPGB 2 3/4 10/31/24	6,84%
CLNXSM 2 7/8 04/18/25	6,72%

Mayores pesos Cartera Renta Variable

Valentum FI	6,85%
Airbus Group NV (FR)	1,26%
Enel Spa	1,12%

Distribución por sectores

Cash	13,07%
Financiero	35,82%
Gobierno	24,70%
Comunicaciones	7,58%
Fondos	6,85%
Industrial	6,31%
Utilities	3,81%
Consumo No Cíclico	0,95%
Recursos Básicos	0,91%

Distribución geográfica

Cash	13,07%
España	47,40%
Italia	7,94%
Suecia	6,82%
Otros	24,76%

Distribución por divisas

EUR	96,77%
USD	3,23%
CHF	0,00%
Otros	0,00%

Distribución cartera RF

Corporativa	70,97%
Gobierno	29,03%
--	--
Investment Grade	100,00%