

Objetivo de inversión

Invertirá al menos el 75% de su exposición total en renta variable. El resto podrá estar invertido en activos de renta fija, incluidos depósitos a la vista e instrumentos del mercado monetario. Las inversiones podrán hacerse a través de contado, derivados y/o IIC's. Los valores de renta variable podrán ser tanto nacionales como extranjeros, pudiendo dirigirse las inversiones tanto a países del área euro como fuera de la Unión Monetaria, siempre constituyendo mayoría las inversiones en mercados desarrollados, por lo tanto de forma minoritaria se podrá invertir en mercados emergentes.

Gestor

Value Tree A.V.

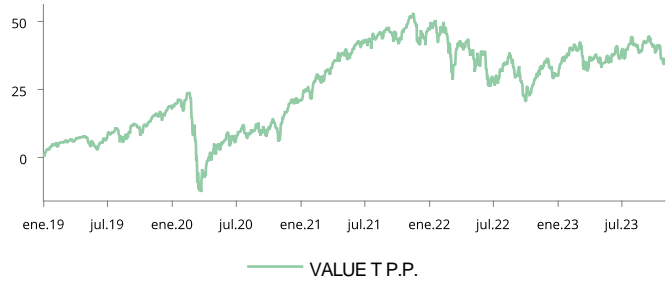
Rendimientos mensuales y anuales (%)

	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Oct	Nov	Dic	Año
Fondo 2023	5,84	1,76	-2,18	-0,19	-1,35	3,48	3,42	-1,50	-0,57	-3,70	--	--	4,70
Índice	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo 2022	-0,75	-3,73	0,05	-1,75	0,01	-7,80	5,62	-3,34	-7,10	7,65	5,04	-4,79	-11,57
Índice	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo 2021	0,45	4,87	4,85	3,28	1,07	1,77	0,91	2,38	-2,47	4,11	-4,91	3,78	21,46
Índice	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo 2020	-0,67	-7,61	-12,85	9,42	3,15	0,36	0,26	3,20	0,26	-4,09	12,57	1,13	2,61
Índice	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo 2019	--	0,46	0,87	0,87	-3,87	3,91	2,84	-0,65	1,82	1,56	2,73	1,57	17,08
Índice	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Fondo 2018	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	4,02	--
Índice	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Tipo de partícipe a quien se dirige y perfil de riesgo

N.B. Ahorro 3, FP debe proporcionar al partícipe con un horizonte de medio/largo plazo una rentabilidad adecuada al riesgo asumido mediante la Inversión diversificada en activos de distinto riesgo, dentro del marco establecido por la legislación vigente en materia de inversiones. Por su carácter arriesgado el Plan de Pensiones es adecuado para personas de edad inferior a los 50 años, con un horizonte muy lejano hasta la jubilación

Gráfico del fondo



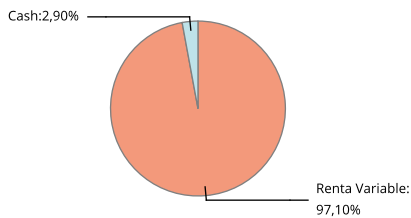
Estadísticas

	Fondo (%)	Índice (%)
Rentabilidad último mes	-3,70	--
Rentabilidad últimos 3 meses	-5,68	--
Rentabilidad del año	4,70	--
Rentabilidad desde creación	13,16	--
Rentabilidad anualizada	1,95	--
Volatilidad anualizada	11,95	--
Ratio de Sharpe	0,41	--
Ratio de información	--	--
Beta	--	--
Número de posiciones	50	--

Mayores pesos

	12,15% del fondo
Total Energies SE	2,51%
Oracle Corporation	2,51%
Alphabet - Class C	2,43%
Intel Corp	2,41%
UniCredit SpA	2,29%

Riesgo por exposición



Distribución por sectores

Cash	2,90%
Financiero	24,87%
Consumo No Ciclico	20,22%
Comunicaciones	17,33%
Energía	10,53%
Tecnología	7,11%
Industrial	5,84%
Consumo Ciclico	5,53%
Recursos Basicos	3,56%
Utilities	2,10%

Distribución geográfica

Cash	2,90%
Estados Unidos	30,99%
Francia	16,34%
Alemania	10,37%
Otros	39,40%

Distribución por divisas

EUR	47,46%
USD	34,36%
GBP	10,18%
CHF	3,93%
Otros	4,06%

Datos del fondo y el plan

Datos Registrales		Datos Generales		Datos	
Nombre del fondo	TREA AHORRO 3	Gestora	Trea Pensiones	Comisión Gestión	1,50%
Defensor partícipe	PREVIGALIA	Depositaria	CECABANK	Comisión Custodia	0,05%
Fecha de creación	24/04/2017	Nº partícipes	79	Valor liquidativo	11,32 EUR
Inversión mínima	0,00	Beneficiarios	7	Patrimonio	2.337.162,04 EUR