

A&G CONSERVADOR, PLAN DE PENSIONES

Información a: 30/06/2026



Vocación Inversora

El plan A&G Conservador pertenece a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, tiene una política de inversiones conservadora, y una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

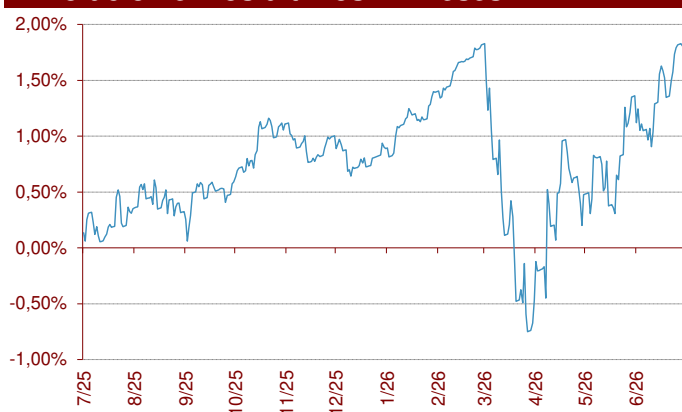
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros. La cartera tiene una duración promedio superior a 24 meses.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo				Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7	

- ⚠ El cobro de la prestación o el 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 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.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2T 2026	2,32%	
2026	0,94%	2,48%
12 meses	1,84%	1,18%
2025	2,61%	1,82%
2024	4,38%	2,10%
2023	7,98%	3,61%

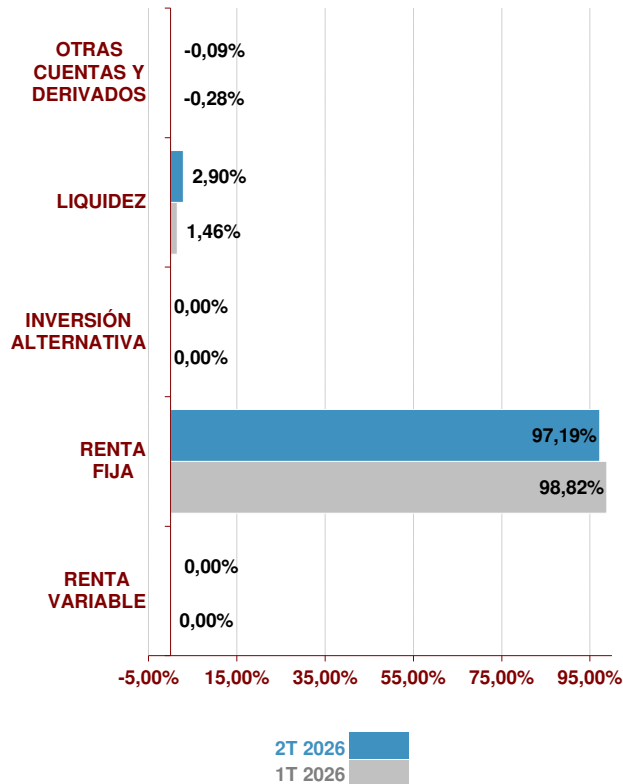
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	4,97%
5 Años #	0,21%
10 Años #	0,97%
15 Años #	1,46%
De inicio a 30.06.26	1,04%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025



Información a: 30/06/2026

Estructura de la cartera



Mayores posiciones

%

País

Sector

BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/10	9,59%	Italia	Gobierno
BCR CCAMA 6 1/2 PERP	4,92%	Francia	Financiero
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	4,83%	España	Financiero
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	4,82%	Francia	Financiero
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	4,52%	EE.UU.	Farma
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	4,19%	España	Gobierno

Posición Inversora a 30/06/2026

RENTA FIJA

SI

NO

A CORTO PLAZO
A LARGO PLAZODEUDA PÚBLICA
DEUDA PRIVADA

RENTA VARIABLE

SI

NO

EUROPA
ESTADOS UNIDOS
PAÍSES EMERGENTES
ASIA DESARROLLADA

Características del Fondo

A&G Stela Maris Conservador, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0870
Nº Registro DGS del Plan	N-2758
Cuenta de Posición del Plan	4.272.155,87 €
Fecha de Constitución	16-09-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	0,85%
Otros gastos de Gestión*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,17%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,19%
Número de Participes	52
Número de Beneficiarios	19

Información Adicional

Promotores del Plan:

Asesores y Gestores Financieros, SA

Sistema según sujetos constituyentes:

Individual

Gestor de Inversiones:



Categoría del Fondo:

Renta Fija a Largo Plazo

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

A&G CONSERVADOR, PLAN DE PENSIONES

Información a: 30/06/2026



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	211.860,61 €	4,81%
BCR ALVGR 4.851 07/26/54	DE000A3823H4	110.035,74 €	2,50%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	101.179,64 €	2,30%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	99.994,48 €	2,27%
BCR ATH 3,716 08/22/32	XS3163476149	101.599,60 €	2,31%
BCR BATSLN 3 3/4 PERP	XS2391790610	102.298,89 €	2,32%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	212.701,86 €	4,83%
BCR BHI 3.226 03/11/30	XS3303589983	101.085,90 €	2,30%
BCR CCAMA 6 1/2 PERP	FR001400QR21	216.565,33 €	4,92%
BCR COLSM 3 1/4 01/22/30	XS2979643991	100.839,66 €	2,29%
BCR GS 3 1/2 01/23/33	XS2983840518	151.890,99 €	3,45%
BCR IGDIM 0 11/04/30	XS3223297253	104.387,84 €	2,37%
BCR INTNED 3,875% 08/12/29	XS2764264607	104.907,11 €	2,38%
BCR NOMURA 3.671 04/06/29	XS3330357826	101.767,83 €	2,31%
BCR ORSTED 2 7/8 06/14/33	XS2490472102	94.565,37 €	2,15%
BCR PRUPIN 4 1/8 04/21/33	XS3272260962	99.313,40 €	2,26%
BCR RBLAV 3 1/2 02/16/34	XS3295137932	99.646,52 €	2,26%
BCR SANUK 2.956 02/16/30	XS3295829140	100.223,32 €	2,28%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	103.085,62 €	2,34%
BGB BTPS 2.4 03/15/29	IT0005689960	99.776,35 €	2,27%
BGB BTPS 3 10/01/29	IT0005611055	151.937,85 €	3,45%
BO BAYER AG 1,125% 06/01/2030	XS2199266268	93.770,47 €	2,13%
BO BTPS 2.2 06/01/27	IT0005240830	99.887,33 €	2,27%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	421.774,40 €	9,58%
BO CITIGROUP FLOAT 29/04/29	XS3058827802	101.587,20 €	2,31%
BO CNPFP 4,75% PERP	FR0013336534	101.696,10 €	2,31%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	98.745,17 €	2,24%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31	FR001400QR62	103.483,22 €	2,35%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	184.417,86 €	4,19%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	108.543,19 €	2,46%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	198.973,21 €	4,52%
BO VODAFONE 3% 27/08/2080	XS2225204010	98.911,51 €	2,25%
BO VONOVIA SE 2,375% 25/03/2032	DE000A3MQS72	94.394,67 €	2,14%
181- CC EUR CACEIS	//////////	126.805,09 €	2,88%
184- CC USD CACEIS	//////////	561,29 €	0,01%
		4.403.214,62 €	99,99%