

Objetivo y política de inversión

Su objetivo es proporcionar una cartera bien diversificada, revisando anualmente los porcentajes de renta fija y variable. El principio básico de este análisis consiste en que cuando el plazo de inversión es largo, la mejor opción es aprovechar el alto potencial de revalorización de la bolsa, mientras que, cuando la fecha objetivo de jubilación (2030) se aproxima, es conveniente tener una inversión más conservadora en la que prime la renta fija.

Informe de gestión

POLÍTICA DE INVERSIÓN

El valor liquidativo del fondo ha pasado de 17,68 € por participación a 17,78 €. El patrimonio por su parte ha aumentado desde 922.384.712 € a cierre de 2024, a 930.596.719 € a cierre del primer trimestre de 2025.

El fondo mantiene en tesorería un 1,83 % de su patrimonio.

Se trata de un fondo que invierte en otros fondos de pensiones de ING, tanto de renta variable como de renta fija.

El fondo se encuentra invertido en su totalidad en euros.

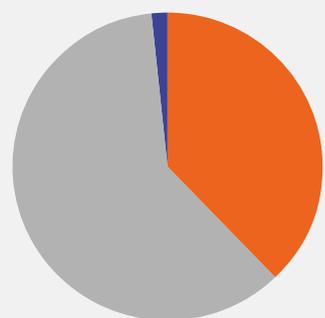
Datos principales

Categoría	Renta Variable Mixta
Nº reg. DGSFP	N3901
Gestora	Renta 4 Pensiones SGFP
Depositario	CACEIS Bank Spain SAU
Fecha de constitución	31 de octubre de 2006
Auditor	ERNST & YOUNG
Fondo en el que se integra	ING DIRECT 9, FP (F1399)
Patrimonio (Euros)	930.596.720 €
Número de partícipes	76.080
Valor liquidativo (Euros)	17,775820
Comisión anual de gestión directa	0,10 %
Comisión anual de gestión indirecta	0,96 %
Comisión de Gestión Directa + Indirecta:	1,06 %
Comisión anual de depositario(1)	0,00 %

Gastos imputables al plan: En términos anuales el gasto del periodo de referencia es el 0,025 % del patrimonio medio trimestral. Siempre y cuando los gastos imputables al plan se mantengan constantes en el año.

Se incluye la comisión de gestión directa e indirecta, depósito, los gastos de auditoría y bancarios y los gastos de intermediación y liquidación de operaciones.

Composición de la cartera



Renta Variable (32,41 %) Renta Fija (65,76 %)
Tesorería (1,83 %)

Rentabilidades

Rentabilidad a 31-03-2025		Anualizada (TAE*) 31-12-2024	
3 meses	0,54 %	1 año	10,08 %
6 meses	2,20 %	3 años	3,31 %
9 meses	4,37 %	5 años	3,74 %
1 año	5,22 %	10 años	3,54 %
		15 años	4,50 %
Volatilidad		Anualizada	
3 meses	2,27 %	1 año	4,12 %
6 meses	2,95 %	3 años	2,74 %
9 meses	3,81 %	5 años	2,51 %
1 año	4,03 %	10 años	2,06 %
		15 años	2,21 %

Rentabilidades pasadas no presuponen rentabilidades futuras.

Evolución histórica del valor liquidativo



Detalle Cartera NARANJA 2030, PP

Desc. Valor	Valoración	% Patr.	Desc. Valor	Valoración	% Patr.
PT. ING DIRECT 1 FI ID9	128.886.213,05	13,85 %	PT. ING DIRECT 5 FI ID9	495.509.045,54	53,25 %
PT. ING DIRECT 3 FI ID9	23.999.594,77	2,58 %	PT. ING DIRECT 2 FP	116.801.506,34	12,55 %
PT. ING DIRECT 4 FI ID9	148.896.263,03	16,00 %			

Tesorería Cartera NARANJA 2030, PP

Desc. Valor	Valoración	% Patr.	Desc. Valor	Valoración	% Patr.
1244- CC EUR ING	142.479,45	0,02 %	343- CC EUR R4	139.431,15	0,01 %
1845- CC EUR CACEIS	16.797.264,68	1,80 %			

Otros datos de interés

*La rentabilidad media anual de los tres, cinco, diez y quince últimos ejercicios será, respectivamente, la obtenida entre: el 31/12/2021 y el 31/12/2024; el 31/12/19 y el 31/12/24; el 31/12/2014 y el 31/12/24; y el 31/12/2009 y el 31/12/2024.

(1) No incluye las comisiones de depósito variables por determinadas operaciones del fondo de pensiones.