

Datos oficiales

	Denominación	Nº reg.	NIF	Valor liquidativo*	14,76
Fondo	Bestinver Plan Indexado Equilibrio F.P.	F-2294	V85201051	Patrimonio (€)*	1.077.377
Gestora	Bestinver Pensiones, S.A. E.G.F.P.	G0179	A81331720	Divisa	Euro
Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A.U.	D-0196	A08161507	Categoría	Renta variable
Auditor	KPMG	702	B78510153	Plazo recomendado	2-4 años
				Fecha inicio	18/11/2025

* La entidad gestora ha delegado la gestión de activos del fondo de pensiones en BESTINVER GESTIÓN S.A., SGIC.

* Datos a cierre de 31/03/2026.

Liquidez y complejidad

🔒 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 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.

Informe de gestión

El patrimonio del fondo a cierre del primer trimestre de 2026 es de 1,08 millones de euros. El número de partícipes es de 33.

La rentabilidad a cierre del primer trimestre de 2026 de Bestinver Plan Indexado Equilibrio F.P ha sido del -1,99%.

Los ETF que replican el MSCI All Country World index en renta variable han sido los que más han detruido la rentabilidad del fondo como consecuencia de la caída de los índices globales a raíz de la guerra de Israel y USA contra Irán.

Los ETF de renta fija no han hecho de contrapeso dado que las rentabilidades de los bonos globales han subido al unísono con la subida de los precios de la energía (y, por tanto, de las expectativas de inflación a corto plazo).

Los instrumentos que más han contribuido al fondo en el primer trimestre del año han sido: SS SPDR BGAB UCIT ETF-EUR, VANG GLBAGG ETF EUR H ACC y ISHARES GLB AGG EUR-H ACC. Por el contrario, las que han contribuido más negativamente han sido: Abercrombie & Fitch Co VANG FTSE AW USDA, ISHARES MSCI ACWI y SS SPD MS AL CO WO UC ET-USD.

TOP 5 POSICIONES A 31/03/26

TOP POSICIONES	% cartera
SPDR BBG GLOBAL AGGREGATE BOND ETF	15,69%
ISHARES GLB AGG EUR-H ACC	15,67%
VANGUARD GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF	15,65%
ISHARES MSCI ACWI UCITS ETF Class USD A	15,41%
VANG FTSE AW USDA ETF	15,36%

EVOLUCIÓN VALOR LIQUIDATIVO



Información legal

Operaciones vinculadas: El FP ha realizado determinadas operaciones catalogadas como vinculadas por el artículo 85 ter del RD 304/2004. A este respecto, el Órgano de Control Interno de la entidad gestora ha verificado que dichas operaciones se han realizado en interés exclusivo del FP y a precios y en condiciones iguales o mejores que los del mercado, todo ello de conformidad con lo establecido en el procedimiento de operaciones vinculadas recogido en el Reglamento Interno de Conducta de BESTINVER PENSIONES EGFP, S.A.

Adicionalmente, le informamos que el Grupo BESTINVER al que pertenece la entidad gestora ha aprobado un procedimiento de gestión de los conflictos de interés que, con ocasión del desarrollo de su actividad, pudieran surgir entre cualquier sociedad del citado Grupo y sus clientes.

Rentabilidades a 31/03/26

ACUMULADAS

	Origen	2026
BESTINVER PLAN INDEXADO EQUILIBRIO (18/11/2025)	-1,62 %	-1,99 %

RENTABILIDAD MEDIA ANUAL

	Origen
BESTINVER PLAN INDEXADO EQUILIBRIO (18/11/2025)	-4,35 %

Comisiones

Gestión	0,35%
---------	-------

Depósito	0,06%
----------	-------

RATIO DE GASTOS SOBRE PATRIMONIO MEDIO

Acumulado 2026	Trimestral			
	Trim- 1	Trim-2	Trim-3	Trim-4
0,15%	0,15%			

Comisiones y gastos	Porcentaje efectivamente soportado (1)	
	Periodo	
	s/ patrimonio	s/ resultados
Gestión directa.	0,09	0,00
Gestión indirecta (2).	0,04	0,00
Depósito directa.	0,01	0,00
Depósito indirecta (3).	0,00	0,00
Gastos soportados por el Plan.	0,00	0,00

Gastos	Porcentaje efectivamente soportado sobre cuenta de posición	
	Periodo	Acumulada
	Servicios de análisis financiero.	0,00
Utilización de índices de referencia.	0,00	0,00
Análisis de sostenibilidad.	0,00	0,00
Auditoría y otros servicios profesionales.	0,00	0,00
Comisión de Control del Fondo y del Plan.	0,00	0,00
Liquidación de operaciones de inversión.	0,06	0,06
Revisión financiero actuarial.	0,00	0,00
Otros gastos soportados por el plan (4).	0,00	0,00

(1) Porcentaje efectivamente soportado: porcentaje no anualizado que corresponde al porcentaje sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del plan.

(2) Comisiones de gestión indirectas se refiere a comisiones soportadas por el plan por inversiones en IICs, ECR, etc.

(3) Comisiones de depósito indirectas se refiere a comisiones soportadas por el plan por inversiones en IICs, ECR, etc.

(4) Otros gastos soportados por el plan adicionales a las categorías anteriores.

BESTINVER PLAN INDEXADO EQUILIBRIO F.P.

Estado de cartera a 31/03/2026

ISIN	DESCRIPCIÓN DE VALOR	TIPO DE PRODUCTO	IMPORTE EFECTIVO EUR	% DE PATRIMONIO
IE00B44Z5B48	SPDR MSCI ACWI DLUHA UC.E ETF	PARTICIPACIONES	164.362,0	15,26%
IE00B6R52259	ISHARES MSCI ACWI ETF	PARTICIPACIONES	166.035,08	15,41%
IE00BDBRDM35	ISHARES GLB AGG EUR-H ACC(EUNA GY)	PARTICIPACIONES	168.832,61	15,67%
IE00BK5BQT80	VANG.FTSE A.W. DLA ETF	PARTICIPACIONES	165.503,94	15,36%
IE00BG47KH54	VANGUARD GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF	PARTICIPACIONES	168.576,29	15,65%
IE000AQ7A2X6	SPDR BBG GLOBAL AGGREGATE BOND ETF	PARTICIPACIONES	169.080,36	15,69%
ES00000124C5	B. ESTADO 5.15 31/10/28	REPOS	69.991,46	6,5%
CCEURXXX	CUENTA CORRIENTE EUROS	TESORERIA	5.776,14	0,54%



BESTINVER PLAN INDEXADO EQUILIBRIO F.P.

RIESGOS ASOCIADOS

La inversión de los planes de pensiones de renta variable conlleva principalmente los siguientes riesgos: riesgo de mercado, riesgo de divisa, riesgo de país, riesgo de concentración y riesgo de inflación.. Encontrará información detallada sobre los riesgos de inversión en <https://www.bestinver.es/riesgos-asociados-a-la-inversión>. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

AVISO LEGAL

Este documento ha sido elaborado por Bestinver Pensiones EGFP, S.A. con fines meramente informativos, no pudiendo considerarse bajo ninguna circunstancia como una oferta de inversión en sus fondos de pensiones. La información ha sido recopilada por Bestinver Pensiones EGFP, S.A. de fuentes consideradas como fiables. No obstante, aunque se han tomado las medidas razonables para asegurarse de que la información sea correcta, Bestinver Pensiones EGFP, S.A. no garantiza que sea exacta, completa o actualizada. Todas las opiniones y estimaciones incluidas en este documento constituyen el juicio de Bestinver Pensiones EGFP, S.A. en la fecha a la que están referidas y pueden variar sin previo aviso. Todas las opiniones contendidas han sido emitidas con carácter general, sin tener en cuenta los objetivos específicos de inversión, la situación financiera o las necesidades particulares de cada persona. En ningún caso, Bestinver Pensiones EGFP, S A, sus administradores, empleados y personal autorizado serán responsables de cualquier tipo de perjuicio que pueda proceder, directa o indirectamente, del uso de la información contenida en este documento. El anuncio de rentabilidades pasadas no constituye en ningún caso promesa o garantía de rentabilidades futuras. Todas las rentabilidades de Bestinver están expresadas en euros y en términos netos, descontados gastos y comisiones.

Para acceder a la información completa de los planes y fondos de pensiones puede consultar las Especificaciones, el Documento de Datos Fundamentales para el Partícipe, así como la declaración de los principios de inversión y los últimos informes periódicos en nuestra web www.bestinver.es.

Fuente rentabilidad de BESTINVER.