

## Plan Creciente

Ficha de seguimiento

### Primer trimestre de 2025

Con el objetivo de ofrecerte rentabilidad y proteger tu inversión en todo momento, las Soluciones **Plan Creciente** utilizan un innovador sistema de gestión compuesto por:

- Activos en fondos de inversión, cuyo objetivo es generar rentabilidad.
- Activos de protección, cuyo objetivo es asegurarte que puedas disponer de tu capital garantizado en cualquier momento.
- Combinación de ambos tipos de activos.

Además, en materia de sostenibilidad, **Plan Creciente** promueve características ambientales y sociales.



#### Rentabilidad

Gestión dinámica de la inversión con el fin de rentabilizar tu capital.



#### Garantía

Diaria y creciente de como mínimo el 80% de las primas pagadas.



F Fondos de inversión

P Activos de protección

### Comentario de gestión. Primer trimestre de 2025

El primer trimestre de 2025 resultó ser bastante volátil para los mercados financieros.

En particular, la renta variable estadounidense empezó a tener dificultades debido a la debilidad de los datos de actividad y la mayor incertidumbre política debido a las medidas políticas clave de la administración Trump, como la relativa a los aranceles, entre otras. El aspecto positivo fue que el mercado laboral estadounidense siguió manteniéndose bien durante el primer trimestre de 2025

También destacó la sólida rentabilidad de la renta variable europea y china, que ya comenzó en enero y continuó durante todo el trimestre. Además, para los inversores en renta fija, el primer trimestre del año trajo mucha volatilidad después de que Alemania anunciara un gran paquete fiscal para impulsar su gasto en defensa e infraestructuras.

**Comportamiento de las principales bolsas en el año 2025 a cierre de marzo: Ibex 35 (13,29%), Eurostoxx 50 (7,20%), S&P 500 (-4,59%)**

**Los clientes que tienen contratada una prima periódica pueden aprovecharse más eficazmente de las características del producto.**

## Preguntas Frecuentes

### ¿Por qué es recomendable realizar aportaciones sucesivas? ¿mensuales mejor que anuales?

En un escenario de fuertes caídas de los mercados financieros el mecanismo de **Plan Creciente** protegerá parcialmente su inversión, destinando la mayor parte a activos de protección. En ese caso se producirá una pérdida notable de exposición a los mercados de renta variable y por tanto se reducirá el potencial de rentabilidad cuando los mercados financieros se recuperen, por lo que le recomendamos las siguientes acciones:

- Es recomendable aportar **primas sucesivas** por el **efecto diversificador** de la inversión como por el **efecto generador de exposición en renta variable**, evitando una única aportación al inicio del contrato.
- Es preferible **aportar de la forma más regular posible**, es decir preferiblemente de forma **mensual** a anual.
- En caso de caída de los mercados financieros con **una pérdida notable de exposición a los mercados de renta variable** y de no aportar primas extraordinarias la probabilidad de volver a tener potencial de rentabilidad es muy reducida por lo que se **recomienda consultar a su agente para valorar la opción que mejor se ajuste a sus necesidades**.

### ¿Por qué no es recomendable realizar primas de importes elevados?

Para que **Plan Creciente** tenga un funcionamiento óptimo es recomendable realizar pequeñas aportaciones a lo largo del tiempo en vez de una primera aportación muy elevada para que de esta forma la inversión esté más diversificada y así sea más fácil generar exposición a renta variable tras una fuerte caída de los mercados financieros.

**Ante cualquier duda, puede consultar a su agente para valorar la opción que mejor se ajuste a sus necesidades.**