

Plan Creciente SIALP

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 Sialp** 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 85% de las primas pagadas.



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 destaco 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%)

Preguntas Frecuentes

¿Por qué mi póliza podría no aprovechar en su totalidad una fuerte subida de los mercados

En un escenario de fuertes caídas el producto proporciona una protección efectiva trasladando la mayor parte de la inversión del cliente, de fondos de inversión a activos protegidos evitando parte de la caída.

Tras esta situación y en caso de que se haya producido una interrupción del abono de las **primas periódicas** futuras, existe el riesgo de perder exposición a los mercados de renta variable y no aprovechar plenamente la recuperación ante una subida posterior.

Para que la inversión del cliente pueda aprovechar todo el potencial del producto es importante que la exposición a renta variable sea considerable y para ello es necesario que el cliente continúe aportando primas periódicas.

¿Por qué es más recomendable realizar primas periódicas mensuales en vez de anuales?

Cuando el mecanismo de protección se activa tras una caída de los mercados, la mayor parte de la inversión del cliente se traslada a activos protegidos. La póliza volverá a disfrutar de exposición a renta variable cuando su inversión vuelva a trasladarse a fondos de inversión y esto se dará con las nuevas aportaciones que el cliente realice.

Por lo tanto, con cada prima periódica se consigue el efecto diversificador de la inversión, así como generar exposición a los mercados de renta variable.

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