

Estimado colegiado:

Me dirijo a ti para enviarte una información sobre Planes de Pensiones, por si es de tu interés.

Recientemente el Plan Colectivo de Pensiones que algunos de nuestros colegiados tenían en el Banco Santander ha sido revisado, pues era un Plan muy antiguo que los Colegios de Médicos participantes tenían que supervisar.

Este Plan estaba con unas bajas rentabilidades y además el Colegio de Médicos de Salamanca creía desfasado. Es por lo que, tras gestiones diversas, la mayor parte de colegiados se pasaron al Plan que ofrecía VidaCaixa (CaixaBank).

Más abajo adjunto información sobre la rentabilidad del mismo, a fin de que, si es de tu interés, puedas recibir directamente información y ofertas (**bonificación por traspaso**).

También es importante que, si vas a rescatar un Plan de Pensiones, te asesores antes sobre las formas en que puedes hacerlo, para pagar menos impuestos.

Sin otro particular, os saludo afectuosamente

Santiago Santa Cruz Ruiz
Presidente
Colegio Oficial de Médicos de Salamanca

Para cualquier información sobre asesoramiento financiero y fiscal dirigirse a

- Rosa M^a Domínguez Andrés
690.806389
rmdominguez@caixabank.com
- José Chanca Jiménez
669.017174
jdchanca@caixabank.com

VER EVOLUCIÓN DE RENTABILIDAD ENTRE NOVIEMBRE DE 2022 (Fecha del traspaso a VidaCaixa) y FEBRERO DE 2025

Siguiente página

Excelente evolución del valor de la participación desde noviembre 2022 fecha de traspaso.

Rentabilidad acumulada 16,50%

Rentabilidad Acumulada Año Actual e Interanual

18/02/2025 Últimos 12 meses

2,78 % 10,05 %

Otras propuestas alternativas



CABK EQUILIBRIO

MI PLAN SANTANDER CRECIMIENTO

INFORME COMPARATIVO | 19/02/2025

Comparativa

Evolución de la rentabilidad de planes de pensiones comparados



| Plan | V. liq. inicial | V. liq. final | Rentabilidad periodo* | TAE* |
|-------------------------------|-----------------|---------------|-----------------------|--------|
| CABK EQUILIBRIO | 8,043556 | 9,027197 | 12,23% | 1,16% |
| MI PLAN SANTANDER CRECIMIENTO | 1,141093 | 1,104060 | -3,25% | -0,33% |

*Periodo de rentabilidad desde 19/02/2015 hasta 19/02/2025
Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras
Cálculos realizados en divisa EUR

Datos comparados

| Criterio de comparación | Plan propio | | Plan comparado | |
|-------------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| | En el periodo | Anualizada | En el periodo | Anualizada |
| Rentabilidades | | | | |
| 1 mes | ✓ 1,41% | | 1,14% | |
| 3 meses | ✓ 2,27% | | 1,57% | |
| 6 meses | ✓ 3,40% | 6,94% | 2,62% | 5,29% |
| 1 año | ✓ 6,93% | | 5,46% | |
| 3 años | ✓ 6,58% | 2,15% | 1,98% | 0,66% |
| 5 años | ✓ 7,10% | 1,38% | -1,13% | -0,23% |
| 10 años | ✓ 12,23% | 1,16% | -3,25% | -0,33% |
| Año en curso | ✓ 1,78% | | 1,24% | |
| 2024 | ✓ 5,70% | | 4,02% | |
| 2023 | ✓ 6,74% | | 4,59% | |
| 2022 | ✓ -9,44% | | -11,42% | |
| 2021 | ✓ 4,23% | | 3,22% | |

| Rating | Plan propio | Plan comparado |
|--------------------|-------------|----------------|
| Rating VDOS 1 año | ★★★★☆ | ★★☆☆☆ |
| Rating VDOS 3 años | ★★★★☆ | ★★☆☆☆ |

CABK CRECIMIENTO

MI PLAN SANTANDER MODERADO

INFORME COMPARATIVO | 19/02/2025

Comparativa

Evolución de la rentabilidad de planes de pensiones comparados



| Plan | V. liq. inicial | V. liq. final | Rentabilidad periodo* | TAE* |
|----------------------------|-----------------|---------------|-----------------------|-------|
| CABK CRECIMIENTO | 22,313631 | 28,049788 | 25,71% | 2,31% |
| MI PLAN SANTANDER MODERADO | 1,291140 | 1,440472 | 11,57% | 1,10% |

*Periodo de rentabilidad desde 19/02/2015 hasta 19/02/2025
Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras
Cálculos realizados en divisa EUR

Datos comparados

| Criterio de comparación | Plan propio | | Plan comparado | |
|-------------------------|---------------|------------|----------------|------------|
| | En el periodo | Anualizada | En el periodo | Anualizada |
| Rentabilidades | | | | |
| 1 mes | ✓ 2,25% | | 1,72% | |
| 3 meses | ✓ 4,22% | | 2,74% | |
| 6 meses | ✓ 5,55% | 11,44% | 3,93% | 8,00% |
| 1 año | ✓ 10,15% | | 7,59% | |
| 3 años | ✓ 12,78% | 4,09% | 5,16% | 1,69% |
| 5 años | ✓ 14,85% | 2,81% | 5,92% | 1,16% |
| 10 años | ✓ 25,71% | 2,31% | 11,57% | 1,10% |
| Año en curso | ✓ 3,51% | | 2,36% | |
| 2024 | ✓ 8,42% | | 5,58% | |
| 2023 | ✓ 8,87% | | 7,05% | |
| 2022 | ✓ -10,96% | | -14,38% | |
| 2021 | ✓ 10,20% | | 9,81% | |

| Rating | Plan propio | Plan comparado |
|--------------------|-------------|----------------|
| Rating VDOS 1 año | ★★★★☆ | ★★☆☆☆ |
| Rating VDOS 3 años | ★★★★☆ | ★★☆☆☆ |

DATOS 2024

PLAN DE PENSIONES MÉDICOS DE SALAMANCA, VALLADOLID Y PALENCIA

El plan de pensiones del Colegio de Médicos cierra 2024 con una rentabilidad de casi el 8%

El Plan de Pensiones Médicos de Salamanca, Valladolid y Palencia, gestionado desde finales de 2022 por VidaCaixa, ha cerrado 2024 con una rentabilidad cercana al 8%. A ello hay que unir las bajas comisiones como una de las grandes ventajas de este tipo de planes colectivos frente a los individuales. Su política de inversión responde al objetivo de mantener un 57% en renta fija, un 30% en renta variable, un 11% en alternativos y un 2% en tesorería. Si desea ampliar la información o hacerse partícipe del mismo, puede contactar o pasarse por la oficina CaixaBank Store Premier (Paseo de Carmelitas, 20 (esquina con Wences Moreno). Tfno. 923136529.