

Planes de Pensiones de Empleo Simplificados – *Santander Autónomos*



Sistema de Previsión Social en España

Fortalecimiento del segundo pilar de Previsión Social Complementaria Empresarial



Tras la aprobación del Proyecto de Ley de Regulación para el Impulso de los Planes de Pensiones de Empleo (Ley 12/2022) se facilita el desarrollo y su extensión colectivos que hasta ahora tenían que contratarlos de forma individual (autónomos, asalariados de pequeñas y medianas empresas o empleados públicos de entidades pequeñas), a través de la creación de los **Planes de Pensiones de Empleo Simplificados (PPES)**.

¿Eres Autónomo?

Te presentamos los nuevos Planes de Empleo Simplificados

Planes de Empleo Simplificados

Nueva solución de ahorro previsional específica para trabajadores autónomos y por cuenta propia.

¿Qué ventajas ofrecen?

Permiten que los **autónomos** puedan complementar su ahorro para la jubilación a través de **planes de pensiones exclusivos** para este colectivo que presenta unas excelentes condiciones económicas y un tratamiento **fiscal más favorable**.

1

Vehículo especializado

Se promueve un **vehículo especializado exclusivamente para trabajadores autónomos**, aprovechando todas las capacidades de SAM.

2

Mejora de condiciones

Mejora en las condiciones económicas:

Comisión de gestión: 0,45%

Comisión de depósito: 0,04%

3

Mejora de fiscalidad

Posibilidad de incrementar la reducción fiscal actual de los 1.500 euros, hasta **4.250 euros adicionales**, en el Impuesto de la Renta de las Personas Físicas (IRPF).



¿Quieres promover un Plan de Pensiones de Empleo Simplificado (PPES)?

¿Quiénes pueden ser promotores de un PPES?

Empresas incluidas
en los acuerdos sectoriales.



Asociaciones, federaciones,
confederaciones,
colegios profesionales o uniones de
asociaciones de trabajadores
autónomos, sindicatos, y
mutualidades de previsión social
vinculadas a estos.



Administraciones públicas y
sociedades mercantiles públicas.



Sociedades cooperativas o
laborales, con acuerdos de los
órganos sociales o de gobierno
de dichas sociedades y sus
organizaciones representativas.



¿Cuáles son los beneficios de promover un PPES?

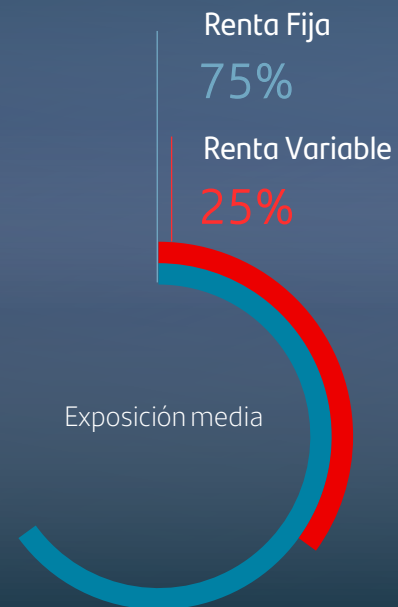
Poner a disposición de los asociados una solución exclusiva de ahorro para la jubilación, complementaria a la pensión pública, flexible, con mayores ventajas fiscales y bajo una gestión profesional.

Ayuda a potenciar la responsabilidad social corporativa preocupándose por el bienestar futuro de los asociados.

¿Cuál es nuestra oferta de Planes de Pensiones de Empleo Simplificados?

PPES Santander Autónomos RFM

- Categoría: Renta Fija Mixta
- Vocación: Global
- Exp. Bursátil: Máx. 30%
- Renta Fija: IG o mediana calificación (mín. BBB-)
- Exp. High Yield: Máx. 20%
- Riesgo Divisa: Máx. 30%
- Duración: 1,5 – 5,5 años
- Riesgo: 4
- Criterios ASG¹: Art. 8



PPES Santander Autónomos RVM

- Categoría: Renta Variable Mixta
- Vocación: Global
- Exp. bursátil: Máx. 65%
- Renta Fija: IG o mediana calificación (mín. BBB-)
- Exp. High Yield: Máx. 20%
- Riesgo Divisa: Máx. 35%
- Duración: 1,5 – 5,5 años
- Riesgo: 5
- Criterios ASG¹: Art. 8

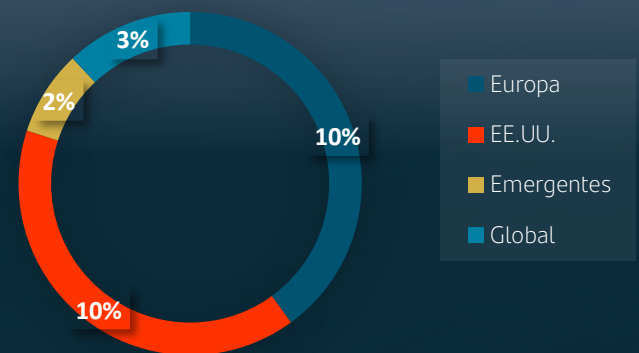
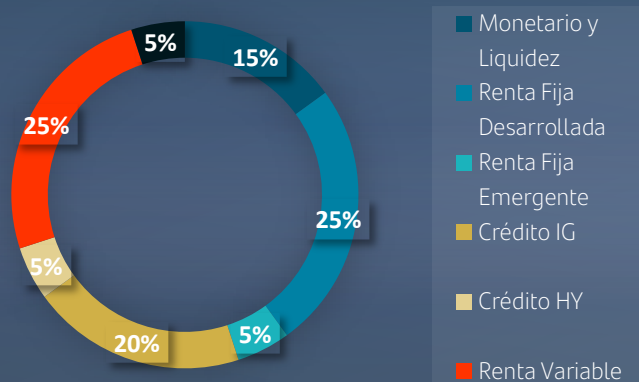


¹ Ambos planes de pensiones se clasifican como **Artículo 8** según el Reglamento (UE) 2019/2088 sobre divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR). El plan tiene en cuenta criterios financieros y extra-financieros llamados **criterios ASG** (Ambientales, Sociales y de Gobernanza).

Cartera Modelo de la Gama de Planes de Pensiones de Empleo Simplificados

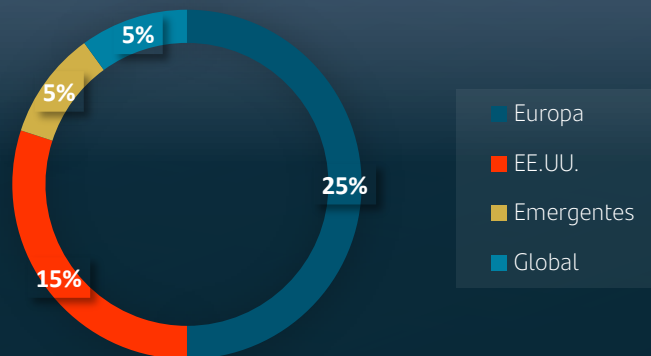
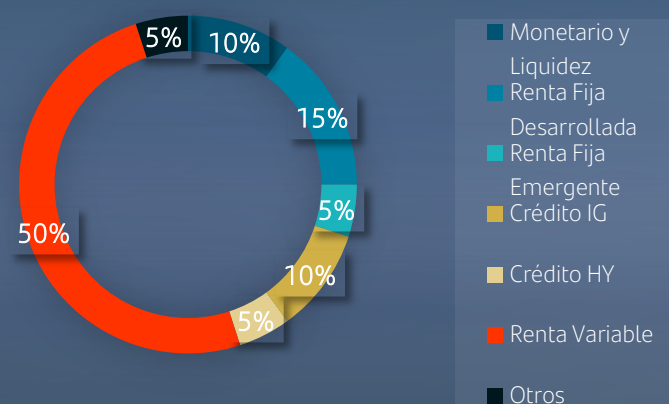
PPES Santander Autónomos RFM

Distribución por tipo de activo



PPES Santander Autónomos RVM

Distribución por tipo de activo



Gestión bajo Criterios ASG

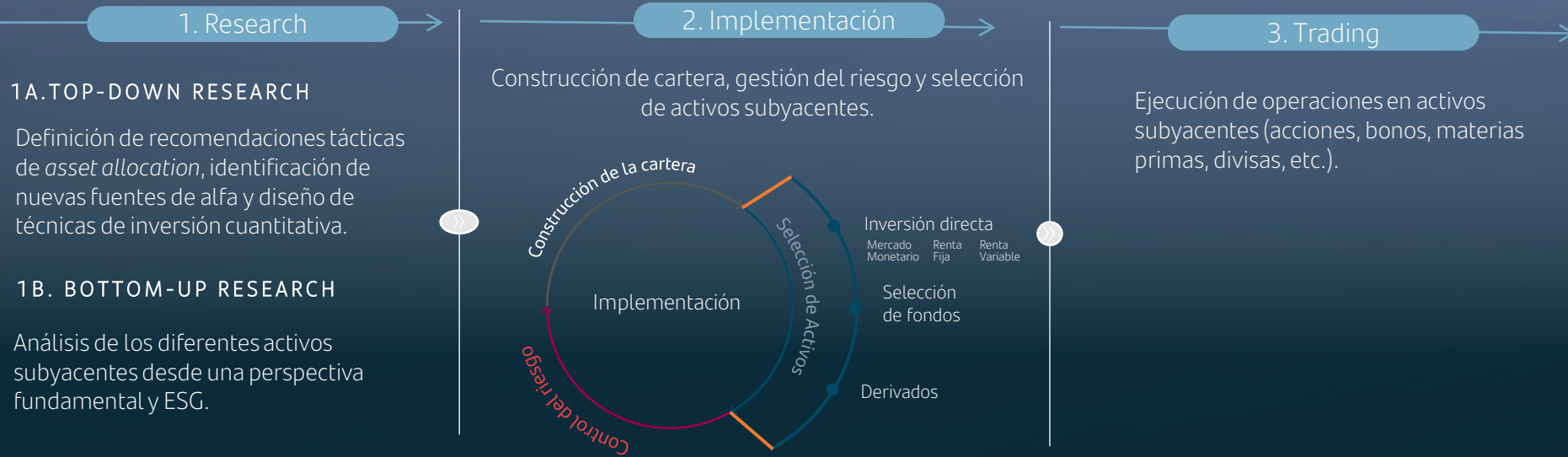
El **51%** de la cartera **promueve características sociales y/o ambientales**, de acuerdo al mandato del plan

La gestora cuenta con una **metodología propia de análisis ASG** y se apoya en información de diferentes entidades y herramientas externas. Esta metodología está basada en recomendaciones y/o iniciativas de consenso y normas internacionales para obtener una valoración sobre el desempeño ASG de los activos, otorgando una calificación/rating ASG.

¿Cómo es nuestro Proceso de Inversión?

ONE Investments

Nuestro proceso de inversión es plenamente escalable e integra funciones especializadas que se aplican a cada mandato de acuerdo a sus requerimientos con el objetivo de proveer a nuestros clientes las soluciones de inversión que mejor se ajusten a sus necesidades.



Principales fortalezas



Enfoque basado en un gran conocimiento local combinado con sólidas capacidades globales que están a disposición de todos nuestros clientes.



Sólido proceso de inversión íntegro, impulsado por un equipo interconectado con diversas funciones.



Enfoque de inversión exhaustivo que promueve la especialización con el objetivo de obtener mejores resultados.



Gama completamente nueva de soluciones de inversión basadas en el riesgo destinadas a cumplir los objetivos específicos de inversión de nuestros clientes.

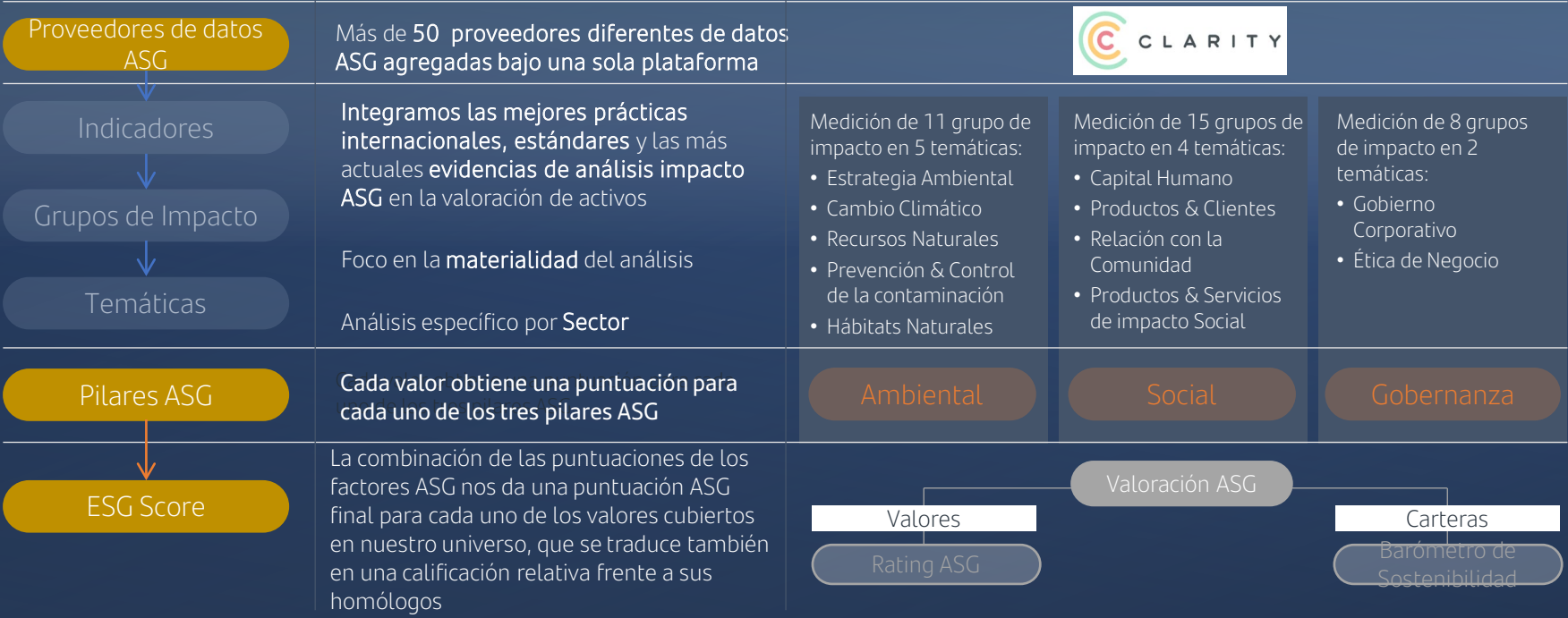


+235 profesionales de inversión con una media de 16 años de expertise en el sector financiero.

Implementación de Criterios ASG en la gestión con Metodología Propia.

Inversión Socialmente Responsable como pilar para liderar el futuro

Apalancamos nuestras capacidades de gestión en el análisis ASG , construyendo fuertes pilares sobre los que generar Inversiones de impacto positivo, a largo plazo tanto a nivel financiero como social y medioambiental.



Principles for Responsible Investment

Promover las inversiones sostenibles

The Institutional Investors Group on Climate Change

Abordar los problemas climáticos mundiales

Global Investors Driving Business Transition

Apoyar a las compañías en la reducción de emisiones

NET ZERO ASSET MANAGERS INITIATIVE

Descarbonizar las carteras de inversión

Contribuir a los ODS de la ONU

Santander Pensiones ISR

Enfocados en las inversiones Socialmente Responsables a largo plazo

€39,1 Bn

Bajo gestión en productos ISR (1)

+68 productos ISR en 9 países

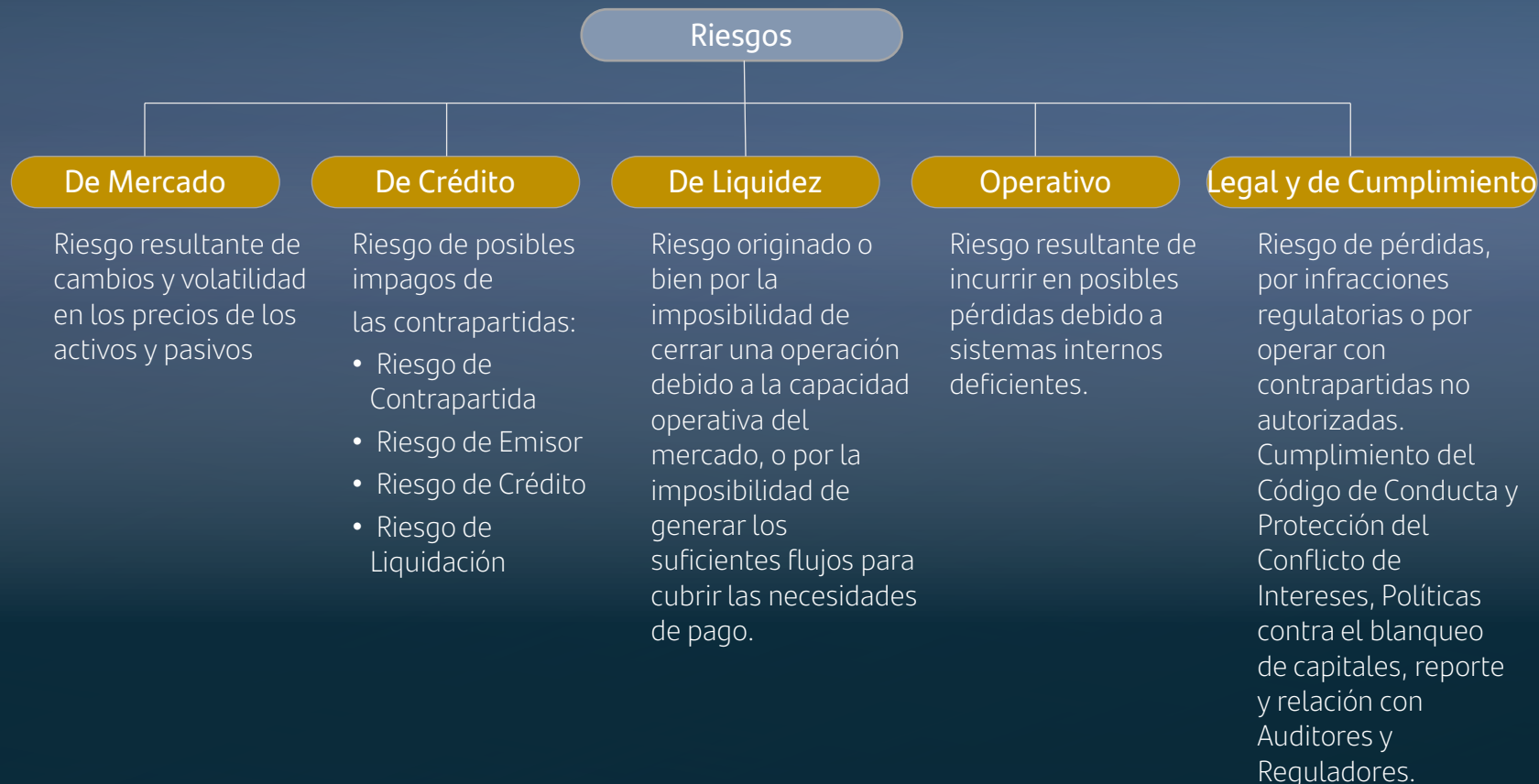
€22 Mn

Implicados con las comunidades locales y las iniciativas sociales

Fuente Santander Asset Management.
(1) Datos a 30/08/2022. No se incluyen las carteras de gestión discrecional ni los mandatos institucionales

Control Exhaustivo de Riesgos como Prioridad

Exhaustiva monitorización del mercado, y de los riesgos de crédito y liquidez



Departamento de riesgos independiente del negocio

Departamento de Riesgos (98 profesionales en todo el mundo) informan directamente al Comité de Dirección

Control sistemático y permanente

Los procesos de control son continuos y sistemáticos en su metodología, utilizando herramientas potentes y sofisticadas que cubren todos los aspectos que pueden generar riesgo para los clientes y la compañía

Análisis de Performance & Attribution

Un equipo independiente y especializado en análisis de rentabilidad además de comparar todos los productos frente a su benchmark, la industria y su peer group

¿Por qué es conveniente Planificar nuestro ahorro para la jubilación?

Para invertir es fundamental una conveniente planificación y disciplina a lo largo de los años, y así, poder disfrutar de un futuro pleno.

The background of the lower half of the slide is a high-angle, slightly blurred photograph of a busy city plaza. Many people are walking across the plaza, which is marked with white geometric lines forming a grid-like pattern. The scene is captured in a cool, blue-toned light, suggesting a clear day. The people are small figures, some walking alone, some in groups, creating a sense of movement and activity.

Los **3 principios** de ahorro planificado a largo plazo.

Comienza cuanto antes

Es importante comenzar pronto y establecer un plan de aportaciones periódicas.

Gracias al poder del **interés compuesto**, cuantos antes se empieza a invertir, más potencial de crecimiento tendrá nuestra inversión.

De forma periódica y diversificada

Una diversificación adecuada de tus ahorros, a largo plazo, siempre te ayudará a reducir el riesgo de tu cartera.

Sin esfuerzo, sé constante y realiza aportaciones periódicas para minimizar las oscilaciones del mercado.

Mantén tu inversión

Mantener los ahorros invertidos, a largo plazo, hace que se amortigüe el efecto de la volatilidad en el corto plazo.

Cuanto más tiempo mantengas tu inversión, más estable será la rentabilidad de tu cartera.

Aviso legal

- ESTE DOCUMENTO ES PARA USO EXCLUSIVO DE LA ENTIDAD / COMISIÓN DE CONTROL DESTINATARIA Y NO PUEDE SER COMPARTIDA CON OTROS SIN LA APROBACIÓN ESCRITA DE SANTANDER PENSIONES, S.A. EGFP.

El presente documento está concebido con carácter informativo y en ningún caso constituye un elemento contractual, ni una recomendación, ni asesoramiento personalizado, ni oferta, ni solicitud. Se debe consultar el DIG (Documento de Información General) antes de tomar cualquier decisión de inversión, suscripción o compra de acciones o participaciones o desinversión en www.santanderassetmanagement.es o a través de los comercializadores autorizados, que deberán entregar la información legal del fondo conjuntamente con esta documentación. No se ha comprobado que los datos contenidos en este documento respondan a los requisitos de comercialización de todos los países de venta ya que solo se trata de un documento de información y no de comercialización del producto.

Este producto no puede comercializarse a personas estadounidenses o residentes en Estados Unidos. Para cualquier información relativa al producto puede dirigirse a SANTANDER PENSIONES, S.A. EGFP (Paseo de la Castellana nº 24 28046 - MADRID, sociedad gestora registrada en la Dirección General de Seguros (DGS) con el número G-0080).

El Depositario de los fondos de pensiones es Caceis Bank Spain, S.A.U. (Parque Empresarial La Finca. Paseo Club Deportivo 1 – Edificio 4, Planta 2. 28223. Pozuelo de Alarcón. Madrid). La inversión en planes de pensiones u otros productos financieros indicados en el presente documento pueden estar sujetos a riesgos de inversión: riesgo de mercado, riesgo de crédito, emisor y contraparte, riesgos de liquidez, riesgos de divisa y, en su caso, riesgos propios de mercados emergentes. Adicionalmente si los fondos materializan sus inversiones en hedge funds, o en activos o fondos inmobiliarios, de materias primas o de private equity, se pueden ver sometidos a los riesgos de valoración y operacionales inherentes a estos activos y mercados así como a riesgos de fraude o los derivados de invertir en mercados no regulados o no supervisados o en activos no cotizados. Las rentabilidades del pasado no son indicativas de resultados en el futuro. La categoría de riesgo 1 de un fondo, no significa que la inversión esté libre de riesgo.

Cualquier mención a la fiscalidad debe entenderse que depende de las circunstancias personales de cada inversor y que puede variar en el futuro. Es recomendable pedir asesoramiento personalizado al respecto antes de tomar ninguna decisión de inversión. La información contable o de mercado incluida en este documento ha sido recopilada de fuentes que SANTANDER PENSIONES, S.A. EGFP considera fiables, aunque no ha confirmado ni verificada su exactitud o que sea completa. SANTANDER PENSIONES, S.A. EGFP no asume responsabilidad alguna por el uso de la información contenida en este documento.

Thank You

Gracias
