

PARTAIDEARENTZAKO FUNTSEZKO DATUAK

CAJA LABORAL 2040 PENTSIO PLANA

Arrisku-adierazlea eta likidezia-alertak, EC/2316/2015 Aginduaren arabera
Produktuaren sailkapena, finantza-produktuen informazioari eta sailkapenari buruzko 2015eko azaroaren 4ko EC/2316/2015 Aginduaren arabera

Arrisku-profila

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	----------	---

Datu horrek planaren arriskua adierazten du eta datu simulatuetan oinarrituta kalkulatu da. Hala ere, litekeena da planaren etorkizuneko arrisku-profilaren adierazle fidagarria ez izatea. Gainera, ez da ziurtatzen kategoria hori denborarekin aldatuko ez denik.

LIKIDEZIARI BURUZKO ABISUAK (X batez adierazten dira, hala dagokion kasuetan)

X	🔒🔒 Prestazioen kobrantza edo erreskate-eskubidea erabiltzeko, nahitaezkoa da pentsio-planen eta -fondoaren araudian araututako kontingentziaren bat edo aparteko likidezia-suposamenduren bat gertatzea.
X	🔒🔒 Mugitzeko eskubideen, prestazioen eta aparteko likidezia-suposamenduen balioa pentsio-fondoaren aktiboek merkatuan duten balioaren menpe dago eta galera garrantzitsuak eragin ditzake.

- Pentsio planek erretiroa, biziraupena, lanerako ezintasun iraunkorra, mendekotasuna eta heriotza direla eta prestazio ekonomikoak jasotzeko eskubidea eta ekarpenak egiteko betebeharra zehazten dituzte beren titularrentzat.

- Pentsio Planaren datuak: "Caja Laboral 2040" Sistema Indibidualeko Pentsio Plana. APFZN zk.: **N5065**.

- Pentsio Fondoaren datuak: **Caja Laboral 2040** Pentsio Fonda. Sistema pertsonala. APFZN zk.: **F2029**.

- Planaren entitate sustatzailearen datuak: Caja Laboral Pensiones SA GFP, José María Arizmendiarieta pasealekua, zk.g. 20500 Arrasate (Gipuzkoa). APFZN zk.: G0217.

- Pentsio Fondoaren entitate gestorearen datuak: Caja Laboral Pensiones SA GFP, José María Arizmendiarieta pasealekua, zk.g. 20500 Arrasate (Gipuzkoa). APFZN zk.: **G0217**.

- Pentsio Fondoaren entitate gordailuzain eta merkaturatzailearen datuak: Caja Laboral Popular Coop. de Crédito, José María Arizmendiarieta pasealekua, zk.g. 20500 Arrasate (Gipuzkoa). APFZN zk.: D0194. Gipuzkoako Merkataritza Erregistroa: 2253 liburukia, 0 liburua, 65

folioa, SS-31616 orria, 1. Inskripzioa. Espainiako Bankua: 3035. IFK: F-75076935.

- Inbertsio-politikaren deskribapena: Gehienez ondarearen % 80 Europako eta amerikako errenta aldakorrean inbertitzen du. Gainerakoa zor publikoan inbertitzen du eta zorroaren batez besteko iraunaldia 0 eta 25 urte bitartekoa da.

Besteak beste, honako hauek jar dezakete arriskuan inbertsioen jasagarritasuna: jaulkitzaile-motak, jarduera-sektoreak eta kokapen geografikoak. Gauzak horrela, jasagarritasun-arrisku handieneko inbertsioek azpiko aktiboen prezioa murriztarazi dezakete, eta, horren ondorioz, eragin kaltegarria izan dezakete haien balioan.

Erakunde kudeatzaileak ez ditu kontuan hartzen fondoaren inbertsio-erabakiek jasagarritasun-faktoreetan izan dezaketen eragin kaltegarria, oraindik ez baitu eskuragarri horretarako behar duen informazio egokia. Hori dela eta, ezin du ebaluatu inbertsio-erabakiek jasagarritasun-faktoreetan izan dezaketen eragin negatiboa. Horrez gain, erakunde kudeatzailea ez dago beharturik hori egitera, Zabalkundearen Erregelamenduan ezarritakoaren arabera (2019/2088 (EB) Erregelamendua).

Plana kudeatzeko metodologiari esker, bermatu egiten da jasagarritasun-arriskuen edota ingurumen-, gizarte- eta gobernantza-arriskuen informazio-iturri guztiak aztertu eta baloratuko direla, ohiko finantza-azterketa egiteaz gain, eta inbertsio-erabakiak hartu aurretik. Datu-hornitzaile espezializatuak dira informazio hori emateko iturri nagusiak.

- Pentsio-planaren arrisku-maila: Oso handia.
- PENSIO PLANAREN ERRENTAGARRITASUN HISTORIKOAK

Período	Rentabilidad neta	Total Gastos
Trimestre 3	0,17%	
Acumulado año 2021	8,37%	
Año 2020	5,77%	
Ultimos 3 años	5,01%	
Ultimos 5 años	6,80%	

- Pentsio-plan indibidualek ez dute inolako errentagarritasunik bermatzen eta galerak ere izan ditzakete.

- Komisio aplikagarriak:

Gestio-komisioa: % 1,30

Gordailuzain-komisioa: % 0,10

- Beste gastu batzuk: Pentsio-fondoak bere gain hartuko ditu bere funtzionamendurako ezinbestean sortzen diren gastu korrontek (ikuskaritza, merkataritza-erregistroa...). Hiru hilean behin jasoko duzun informazioan, gastu horiek fondoaren ondarearen gainean hartzen duten ehunekoaren berri emango dizute.

- Eskubide kontsolidatuak ez dira itzuliko jarraian adierazten diren kontingentzia edo salbuespenezko suposamenduak gertatu arte:

- Partaideak Gizarte Segurantzaren erretiroa hartzea. Partaideak ez badu Gizarte Segurantzaren sartzetik, erretiroa 65 urterekin hartu duela ulertuko da.

- Partaideak ohiko lanbidean jarduteko erabateko ezintasun iraunkorra, lan guztietan jarduteko ezintasun iraunkor absolutua edo ezintasun handia izatea, Gizarte Segurantzaren barruan dagokion erregimenaren arabera.

- Partaidearen edo onuradunaren heriotza.

- Mendekotasuna.

Partaide batek erretiroa hartzerik ez badu, kontingentziaren abiapuntua 65 urteko adina izango da, partaideak lana edo lanbidea uzten duenean eta erretiroagatik Gizarte Segurantzako inongo erregimenetan ere kotizatzen ez duenean.

Erretiroa hartu ondoren, partaideak pentsio-planeari ekarpenak egiten jarraitu ahal izango du. Hala ere, erretiro-prestazioa kobratzen hasten denean, ekarpenak heriotzaren eta mendekotasunaren kontingentziatarako baino ezingo ditu egin.

Lanerako ezintasunaren kontingentzia gertatzen bada, partaideak pentsio-planeari ekarpenak egiten jarraitu eta geroago ezintasun-prestazioa kobratzeko eskatu ahalko du. Ezintasun iraunkorragatik pentsio-planaren prestazioak jasotzen dituen onuradunak pentsio-planeari ekarpenak egiten jarraitu ahalko du beste edozein kontingentziatarako, bai dagokion prestazioa osorik jasotakoan, bai kobrantza eten eta geldikina beste kontingentzia batzuetarako utzita. Beste horrenbeste gertatzen da mendekotasun-kontingentziarekin.

- Salbuespenez eta legeria aplikagarrian aurreikusitako termino eta baldintzekin, gaixotasun larriaren edo iraupen luzeko langabeziaren kasuetan ere jaso ahalko du partaideak bere eskubide kontsolidatuen zenbatekoa.

- Prestazioak kapital gisa (ordainketa bakarra), errenta gisa (ondo ondoko ordainketak), era mistoan edo aldizkakotasun erregularrik gabe kobratu ahalko dira.

- Pentsio-planaren onuradunak edo haren legezko ordezkariak, prestazioa eskatzean, nola kobratu nahi duen adierazi eta dokumentazio egiaztagarria aurkeztu beharko du, zehaztapenetan aurreikusitakoaren arabera. Prestazioaren zenbatekoa bat etorriko da ordainketa-datako eskubide kontsolidatuen zenbatekoarekin. Partaide bakoitzaren eskubide

konsolidatuak honako hauek dira: egindako ekarpenen arabera Kapitalizazio Fondoaren kuota parte gehi beste plan batzuetako eskubide konsolidatuak gehi inbertsioen emaitzak ken sortutako gastuak eta galerak.

- Kontratuari aplikatzekoa den legeria: 1/2002 Legegintzako Errege Dekretua, azaroaren 29koa, Pentsio Planak eta Fondoak arautzen dituen Legearen testu bategina onartzen duena, eta 304/2004 Errege Dekretua, otsailaren 20koa, horren araudia onartzen duena.

- Zerga-araudi aplikagarria: Pertsona Fisikoen Errentaren Gaineko Zergaren Legea.

Egindako ekarpenak PFEZren zerga-oinarria txikitzeko erabil daitezke, lurralde bakoitzean ezarritako mugaren arabera. Araban, Bizkaian eta Gipuzkoan, erretiroa hartu eta hurrengo urtetik aurrera ekarpenak ezingo dira oinarria txikitzeko erabili. Prestazioak lan-errendimendutzat hartuko dira eta, kapital gisa jasotzen badira, % 40ko murrizketa aplikatuko zaie, betiere planean egindako lehen ekarpenetik bi urte baino gehiago igaro badira (ezintasunagatik kobratzen dena izan ezik). Hori horrela da EAEn eta Nafarroan (azken lurralde horretan murrizketa % 50ekoa da ezintasunagatik kobratzen bada). Estatuko gainerako lurraldeetan, 2007-1-1a baino lehen gertatutako kontingentziengatik jaso ahalko dira horrelako prestazioak. 2007-1-1etik aurrera gertatutako kontingentziengatik, berriz, 2006-12-31ra arte egindako ekarpenei dagozkien prestazioak jaso ahalko dira, betiere kontingentzia gertatzen denetik ezarritako epearen barruan eskatzen bada kobrantza. Pentsio-plan indibidualetarako ekarpenen gehienezko muga: 8.000 euro.

Partaideak ekarpen-muga hori betetzen ez badu, eta mugaz gaineko ekarpena hurrengo urteko ekainaren 30a baino lehen kentzen ez badu, gehiegizko ekarpenaren % 50eko isuna ezarriko zaio. Horrez gain, gehiegizko ekarpena kendu ahalko zaio dagokion pentsio-planetik. Zigor hori ekarpena egin duenari ezarriko zaio, partaidea izan edo ez. Halere, partaidea zigorretik libratuko da gehiegizko ekarpena bere baimenik gabe egin bada.

- Pentsio-plana mobilizatzea.

Partaideak bere eskubide konsolidatuak beste plan batera mobilizatzeke eskatu ahalko du. Mobilizazioaren zenbatekoa bat etorriko da partaideak ordainketa-egunean dituen eskubide konsolidatuen zenbatekoarekin, eta jarraian adierazten diren epeetan gauzatuko da.

Helburu-entitate gestoreak intsuldaketa egiteko beharrezko dokumentazioa jasotzen duenetik gehienez bi egun baliioduneko epean eskatu beharko dio sorburu-entitate gestoreari eskubideak intsuldatzeko. Sorburu-entitate gestoreak eskaera jasotzen duenetik gehienez bost egun baliioduneko epean banku-transferentzia agindu beharko du. Sorburu-entitate gestorea eta helburu-entitate gestorea entitate bera badira, partaideak eskaera aurkezten duenetik gehienez hiru egun baliioduneko epean egin beharko du intsuldaketa.

- Mobilizazioetan eta kobrantza partzialetan aplikatu beharreko irizpideak

Mobilizazio partzialen kasuetan, aurrenik eskualdatuko diren ekarpenak aspaldikoenak izango dira. Kobrantza partziala denean ere, irizpide bera aplikatuko da.

- Eguneratutako agiri hau eta fondoaren inbertsio-politikaren adierazpena webgune honetan kontsultatu ahal duzu: www.laboralkutxa.com.

IDENTIFIKATZAILEA :
IZENA ETA ABIZENAK:

Herria eta eguna:

Bezeroaren sinadura

Laboral Kutxaren izenean

