

P. PENS. CAJA LABORAL MONETARIO

2024KO HIRUGARREN HIRUHILEKO TXOSTENA

Urteko lehen zatian inflazioak sortutako zalantzen ondorioz, merkatuan baretu egin ziren banku zentralek interes-tasak jaitsiko zituztelako aurreikuspenak. Alabaina, urteko hirugarren hiruhilekoan nabarmen desagertu dira zalantzok. Argitaratu diren prezioen datuen arabera, inflazioa motelduz joango da, eta horrek aukera emango die banku zentralei interes-tasak jaisteko eta arreta bereziki hazkunde ekonomikoa indartzeko pizgarrietan jartzeko, ez hainbeste inflazioa kontrolatzean. Mundu-mailako diru-agintaritzen jarrera horrek harrera oso ona izan du finantza-merkatuetan, eta, ondorioz, oso portaera positiboa izan dute hiruhilekoan.

Egia esan, munduko hazkunde batez besteko historikoaren parekoa izango den arren, herrialde garatuak beren batez bestekoen azpitik haziko dira, batez ere eurogunea, urteko % 1 inguruko hazkundeak espero baitira 2024rako eta 2025erako. Estatu Batuek -enpleguaren eta, beraz, kontsumitzailearen sendotasunari esker- urteko % 2 inguruko hazkunde izango dute 2024an eta 2025ean. Horrenbestez, garatzeko bidean dauden ekonomiek gidatuko dute hazkunde ekonomiko globala, bereziki Indiak eta Txinak.

Banku zentralek sinesgarritasuna lortu dute, hazkunde ekonomikoa kaltetu gabe prezioak kontrolatzea lortu dutelako, eta hori finantza-merkatuen portaera ona ari da ahalbidetzen. Merkatuok, gainera, beste faktore batzuk ere badituzte alde, hala nola enpresa-emaitza onak (datozen urteetan % 10 inguru haziko dira guztira) eta balantze onbideratuak; horiei esker, enpresa-porrotak saihestuko dira. Horrela, burtsak % 5 inguru igo dira hirugarren hiruhilekoan -bloke ekonomikoaren artean ia ez da alderik egon-. 10 urteko gobernuaren bonuak ere % 5 inguru hazi dira, interes-tasen beherakaden ondorioz. Gainera, enpresek jaulkitako bonuak % 3tik gora handitu dira, eta finantzaketa-diferentzialei egonkor eutsi zaie gutxieneko eremuan, Estatuaren zorrei ez bezala.

ARAUDI ALDAKETAK

Hiruhilekoan ez da araudi aldaketarik izan.

PLANAREN DATU IDENTIFIKATZAILAK

- . DGSFPen Erregistroan F1513 zenbakiarekin inskribatutako Pentsio Fonda.
- . Atxikitako Pentsio Plana: P. PENS. CAJA LABORAL MONETARIO. Erregistro-zenbakia: N4296
- . Sozietate Gestorea: CAJA LABORAL PENSIONES S.A., G.F.P., PS José M. Arizmendiarieta s/n 20500-Arrasate/Mondragón (Gipuzkoa). Erregistro-zenbakia: G0217
- . Gordailuzaina: CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CRÉDITO, PS Jose Maria Arizmendiarieta S/N 20500-Arrasate/Mondragón (Gipuzkoa). Erregistro-zenbakia: D0194
- . Gutxieneko inbertsioa: 30,05 euro.
- . Entitate Ikuskaria: ERNST & YOUNG S.L.
- . Errenta finko eta diru merkatuko aktiboetan inbertitzen duen Pentsio Plan Indibiduala. Lotutako eragiketen barne prozedurei buruzko informazioa, ondorengo helbidean dago eskuragai: <https://www.laboralkutxa.com/pdf/planes/OpVinculadasRICCLPensionesEus.pdf>
- . Entitate Kudeatzaileak bere Jokaera Araubidean jasotako prozedurak ezarri ditu interes-gatazkak ekiditeko eta lotutako eragiketak Erakundearen mesedean soilik eta merkatuko baldintza berdinetan edo hobeagoetan egiten direla bermatzeko.
- . Euskadiko Kutxa, fondoaren Entitate Gordailuzaina, Entitate Kudeatzailearen bazkide bakarra da eta, indarreko araudiak betez, bi entitateen artean jarduerak bereizteko irizpideak ezarri dira.
- . "Gastuak guztira" zutabean jasotako planari egotzitako gastuek, kudeaketa- eta gordailu-komisioez gain, finantza-eragiketen bitartekaritza-gastuak, kanpo-ikuskaritza-erregistrokoak eta merkataritza-erregistrokoak bakarrik hartzen dituzte barne.

PLANAREN BILAKAERA

ALDIA	ERRENTAG. GARBIA	GASTUAK GUZTIRA
3.Hiruhilekoa	1,19	0,14
2024ko metatua	2,16	0,41
2023 Urtea	3,05	--
Azken 3 Urteak	0,14	--
Azken 5 Urteak	- 0,14	--
Azken 10 Urteak	-0,27	--
Azken 15 Urteak	--	--
Azken 20 Urteak	--	--

DATU OROKORRAK

	EGUNGO HIRUHILEKOA	AURREKO HIRUHILEKOA
Ondarea	10.225.438,82	9.973.330,05
Partaidetza kopurua	1.694.938,58	1.672.891,44
Likidazio-balioa partaidetzagatik	6.032926	5.961732
	EHUNEKOA	KALKULO OINARRIA
Urteko kudeaketa komisioa	0,45%	Ondarea
Gordailuzainaren urteko komisioa	0,05%	Ondarea

MERKATU ARRISKUA

Errenta Finkoaren Iraupena	0,64
Errenta Aldakorraren %	--

ZORROAREN ERAKETA MERKATU BALIOAN

BALIOAREN DESKRIBAPENA	24/09/30eko BALORAZIOA	ZORROAREKIKO %
ERRENTA FINKOA	10.039.859,38	100,00%
REPO	5.120.000,00	51,00%
BO. COMUNIDAD DE MADRID 1,826% 300425	600.236,52	5,98%
BO. ESTADO ESPAÑA 1,30% 261031	1.488.433,36	14,83%

BALIOAREN DESKRIBAPENA	24/09/30eko BALORAZIOA	ZORROAREKIKO %
BO. ESTADO ESPAÑA 1,95% 26 0430	1.302.735,16	12,98%
BO. ESTADO ESPAÑA 2,15% 25 1031	1.016.088,96	10,12%
BO. ESTADO ESPAÑA 2,75% 31 1024	512.365,38	5,10%
ZORROA GUZTIRA	10.039.859,38	100,00%