

P. PENS. CAJA LABORAL RDTO. FIJO V

TXOSTENA BIGARREN HIRUHILEKOA 2020

Urteko lehen seihilekoak beherakada historikoak ekarri ditu, oro har, ekonomiaren hazkundera. Herrialde askotan egindako konfinamenduek eta itxitako negozioek geldiarazi egin dute jarduera, eta, horrela, atzeraldi ekonomikoa etorri da. Urteko lehen hiruhileko BPGd-aren jaitsiera % 1,3koa izan da AEBn, % 3,6koa eurogunean, % 0,6koa Japonian, % 2,2koa Erresuma Batuan eta % 5etik gorakoak Espainian eta Italian. Sekulako jipoia izan da. Urteko bigarren erdialderako espero den "normaltasunerako itzulerak" partzialki konpentsatu behar luke lehen 6 hiletako hondamendi ekonomikoa. Bigarren hiruhileko BPGd ofizialak ez daude argitaratuta oraindik; baina, aurreikuspenen arabera, lehenean baino 3 edo 4 aldiz handiagoak izan litezke jaitsierak. Pandemia, erabat kontrolatuta ez badago ere, txikituz joan da. Mundu osoko gobernuak eta diru-agintariak aurrekaririk gabeko neurriak ari dira hartzen, COVID-19aren eraginei aurre egiteko, bai gizartean, bai ekonomian. Estatu Batuetako Erreserba Federalak % 1,75etik % 1,25era jaitsi zuen interbentzio-tasa martxoan, eta aktiboak erosteko inoiz ez bezalako programa bat ari da garatzen. Europako Banku Zentrala (EBZ) ere ildo beretik doa, eta interes-tasa txikiko finantzaketa ziurtatzen ari zaie gobernuari, horiek euren suspertze-planak aurrera eraman ditzaten.

Banku zentralen jarduerari esker, eurotako diru-merkatuetako interes-tasek minimo historikoetan jarraitu dute, baita pandemiak gehien eragindako herrialdeetan ere, esaterako Espainian eta Italian. Era berean, Erreserba Federalak martxoan egindako oinarritzko 150 puntuko tasa-jaitsierari esker, haren aktibo monetarioak errentagarritasunaren gutxieneko maila historikoetan ari dira kotizatzen.

Euroguneako estatuen finantzaketa ez da aldatu, eta, hasierako ziurgabetasun-unearen ondoren -2 urterako tasak oinarritzko 200 puntutik gora igo ziren Italian eta 60 puntu Espainian-, EBZren eta gobernuen erantzun azkarrak COVID-19aren aurreko mailara itzuli du bonuen errentagarritasuna. Epe luzeagorako bonuek 2019ko abenduko maila berean kotizatu dute seihilekoaren bukaeran.

Kreditu-kalitate handiagoko eurotako errenta finko korporatiboak % 1,2 inguru egin du behera seihilekoan. Ez da beherakada handia, testuingurua kontuan hartuta. Martxoko jaitsiera handien ondoren, susperraldi nabarmena etorri da azken 2 hilabeteetan, banku zentralen jarduerari esker.

ARAUDI ALDAKETAK

Hiruhilekoan ez da araudi aldaketarik izan.

PLANAREN DATU IDENTIFIKATZAILEAK

- . DGSFPen Erregistroan F1861 zenbakiarekin inskribatutako Pentsio Fondoa.
- . Atxikitako Pentsio Plana: P. PENS. CAJA LABORAL RDTO. FIJO V. Erregistro-zenbakia: N4861
- . Sozietate Gestorea: CAJA LABORAL PENSIONES S.A., G.F.P., PS José M. Arizmendiarieta s/n 20500-Arrasate/Mondragón (Gipuzkoa).
- Erregistro-zenbakia: G0217
- . Entitate Gordailuzaina: CAJA LABORAL POPULAR COOP. DE CREDITO, PS Jose Maria Arizmendiarieta S/N 20500-Arrasate/Mondragón (Gipuzkoa).
- Erregistro-zenbakia: D0194
- . Gutxieneko inbertsioa: 30,05 euros.
- . Entitate Ikuskaria: PRICEWATERHOUSECOOPERS S.A.
- . Errenka finko eta diru merkatuetan inbertitzen duen Pentsio Plan Indibiduala. Pentsio-fondo honen gaineko kanpo-bermearen arabera, bermatzen dugu partaidetzak 2020ko urriaren 31an izango duen likidazio-balioa, gutxienez, 6,663135ekoa izango dela. Fondoa 2020-10-31 baino lehen mugitu edo kobratuz gero, berme horrek ez du eraginik izango.
- . Entitate Kudeatzaileak bere Jokaera Araubidean jasotako prozedurak ezari ditu interes-gatazkak ekiditeko eta lotutako eragiketak Erakundearen mesedean soilik eta merkatuko baldintza berdinetan edo hobetoan 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.

PLANAREN PORTAERA

ALDIA	ERRENTAG. GARBIA	GASTUAK GUZTIRA
2. Hiruhilekoa	-0,33	0,43
2020ko metatua	-1,05	0,87
2019 Urtea	-1,56	--
Azken 3 Urteak	-1,23	--
Azken 5 Urteak	-0,41	--
Azken 10 Urteak	--	--
Azken 15 Urteak	--	--
Azken 20 Urteak	--	--

DATU OROKORRAK

	EGUNGO HIRUHILEKOA	AURREKO HIRUHILEKOA
Ondarea	7.192.715,94	7.241.572,78
Partaidetza kopurua	1.058.318,25	1.061.940,73
Likidazio-balioa partaidetzagatik	6,796364	6,819187
	EHUNEKOA	KALKULO OINARRIA
Urteko kudeaketa komisioa	1,50%	S/Patrimonio
Gordailuzainaren urteko komisioa	0,20%	S/Patrimonio

MERKATU ARRISKUA

Errenta Finkoaren Iraupena	0,64
Errenta Aldakorraren %	--

ZORROAREN ERAKETA MERKATU BALIOAN

BALIOAREN DESKRIBAPENA	20/06/30EKO BALORAZIOA	ZORROAREKIKO %
ERRENTA FINKOA	6.949.241,46	100,00%
BO. ESTADO ESPAÑA 201031 STRIP	1.602.608,00	23,06%
BO. ESTADO ESPAÑA 201031 STRIP CUPON	901.494,00	12,97%

BALIOAREN DESKRIBAPENA	20/06/30EKO BALORAZIOA	ZORROAREKIKO %
BO. GOBIERNO VASCO 6,375% 210420	4.445.139,46	63,97%
ZORRO OSOAREN	6.949.241,46	100,00%