

P. PENS. CAJA LABORAL 2030

TXOSTENA HIRUGARREN HIRUHILEKOA 2021

Txertaketak munduan izan duen aurrerapenari esker, datozen hiruhilekoetan ekonomiak hobera egingo duela hasi gara gero eta gehiago sinesten. Ondorioz, finantza-merkatuen hegakortasuna baretu egin da eta 2021ean eta 2022an mundu-mailan izango den hazkunde sendoaren oinarriak finkatu egin dira. Hala ere, badira oraindik aurreikusitako susperraldiari oztopoak jar diezazkioketen arrisku-faktoreak. Inflazioa da garrantzitsuenak. Hasieran koiunturala zela uste bazen ere, denborarekin ikusi da iraunkorragoa dela, eta horrek kezka areagotu du. Gainera, negua hurbiltzen ari delarik, gasaren eta argindarraren garestitzea are larriagoa da, eta produkzio-prozesuan funtsezkoak diren lehengaien hornidura-arazoek ez dute etenik. Egoera horrek azken prezioak garestitzea eta produkzio-geldialdiak eragin ditzake, eta urteko azken hiruhilekorako eta 2022ko lehen erdirako oraindik ere aurreikusten diren hazkunde-zifra handiak apaldu. Hala, euroguneak izango du hazkunde-erritmorik handiena, % 5etik gorako zifretara iritsiko baita datozen hiruhilekoetan, Estatu Batuetan eta garatzeko bidean dauden herrialdeetan baino apur bat gorago. Oraingoan, banku zentralak irmo eusten diete diru-politika hedakorrei, eta, aldi berean, urteko inflazio-tasak haien helburuetatik gorakoak izan litezke. Inflazioaren gorakadaren aurrean banku zentralak erakutsi duten lasaitasunak eragina izan du diru-merkatuko aktiboaren errentagarritasunean, eta gutxieneko historikoetatik hurbil jarraitzen dute. Hazkundera bideratutako politikari eutsiko dizkiete, eta pizgarriak poliki-poliki joango dira kentzen. Izan ere, ez dago aurreikusita Europako Banku Zentralak eta Erreserba Federalak interbensio-tasak mugitzea, ez aurten ez datorren urtean. Beraz, tasak oso maila apaletan finkatuta egongo dira, eta horrek epe laburreko zorraren errentagarritasuna oztopatuko du. Hala, zorroko Altxorraren zorra ez da ia mugitu, eta 10 urteko bonuaren Errentagarritasuna % 0,45eko zonaldean dago. Kalitatetik handieneko eurotako errenta finko korporatiboak ia ez du baliorik irabazi hiruhilekoan: +% 0,08. Bonu horiek gobernu-zorraren aurrean kotizatzen duten diferentziala oinarritzko puntu bat handitu da, eta oso maila txikietan jarraitzen du. Gobernu-bonuen egonkortasunak lasaitasuna sustatu du bonu korporatiboetan.

ARAUDI ALDAKETAK

Hiruhilekoan ez da araudi aldaketarik izan.

PLANAREN DATU IDENTIFIKATZAILEAK

- . DGSFPen Erregistroan F2028 zenbakiarekin inskribatutako Pentsio Fondoa.
- . Atxikitako Pentsio Plana: P. PENS. CAJA LABORAL 2030. Erregistro-zenbakia: N5064
- . 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
- . Gutxienezko inbertsioa: 30,05 euros.
- . Entitate Ikuskaria: PRICEWATERHOUSECOOPERS S.A.
- . Gehienez ondarearen % 40 errenta aldakorreko aktiboetan inbertitzen duen Pentsio Plan Indibiduala.
- . 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 betetz, bi entitateen artean jarduerak bereizteko irizpideak ezarri dira.

PLANAREN PORTAERA

ALDIA	ERRENTAG. GARBIA	GASTUAK GUZTIRA
3.Hiruhilekoa	0,16	0,33
2021eko metatua	5,30	0,97
2020 Urtea	5,75	--
Azken 3 Urteak	3,13	--
Azken 5 Urteak	3,49	--
Azken 10 Urteak	--	--
Azken 15 Urteak	--	--
Azken 20 Urteak	--	--

DATU OROKORRAK

	EGUNGO HIRUHILEKOA	AURREKO HIRUHILEKOA
Ondarea	52.764.281,23	51.266.492,19
Partaidetza kopurua	7.039.016,56	6.850.223,59
Likidazio-balioa partaidetzagatik	7.495973	7.483915
	EHUNEKOA	KALKULO OINARRIA
Urteko kudeaketa komisioa	1,10%	S/Patrimonio
Gordailuzainaren urteko komisioa	0,10%	S/Patrimonio

MERKATU ARRISKUA

Errenta Finkoaren Iraupena	5,30
Errenta Aldakorraren %	42,30%

ZORROAREN ERAKETA MERKATU BALIOAN

BALIOAREN DESKRIBAPENA	21/09/30EKO BALORAZIOA	ZORROAREKIKO %
ERRENTA FINKOA	30.278.889,15	74,34%
REPO	9.518.076,24	23,37%
BO. COMUNIDAD DE MADRID 0,419% 300430	9.469.141,74	23,25%
BO. COMUNIDAD DE MADRID 2,08% 300312	809.039,86	1,99%
BO. ESTADO ESPAÑA 1,95% 300730	5.294.380,71	13,00%
BO. GOBIERNO VASCO 0,85% 300430	1.051.933,01	2,58%
ETF. AMUNDI IEACS UCITS ESG	817.230,62	2,01%
ISHARES EUR HY CORP ESG EURA	2.095.936,04	5,15%
ISHARES EUROP CORP ESG	1.223.150,93	3,00%
ERRENTA ALDAKORRA	10.451.851,00	25,66%
AC. ADYEN	111.090,00	0,27%
AC. AHOLD NV	49.625,35	0,12%
AC. AIR LIQUIDE	120.287,44	0,30%
AC. ALLIANZ AG HLDG	151.390,68	0,37%
AC. ANHEUSER BUSCH INBEV NV	76.764,49	0,19%
AC. ASML NV	486.362,70	1,19%
AC. AXA-UAP	101.999,98	0,25%
AC. BANCA INTESA SANPAOLO SPA	70.628,90	0,17%
AC. BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA	80.192,36	0,20%
AC. BANCO SANTANDER	98.188,13	0,24%
AC. BASF	109.837,80	0,27%
AC. BAYER	85.361,08	0,21%
AC. BAYERISCHE MOTOREN WERKE AG	48.331,84	0,12%
AC. BNP PARIBAS	116.479,44	0,29%
AC. CRH PLC	61.326,72	0,15%
AC. DAIMLER AG	114.159,36	0,28%
AC. DANONE	68.320,85	0,17%
AC. DEUTSCHE BOERSE AG	47.629,50	0,12%
AC. DEUTSCHE POST AG	96.157,20	0,24%
AC. DEUTSCHE TELEKOM, A.G.	104.289,02	0,26%

BALIOAREN DESKRIBAPENA	21/09/30EKO BALORAZIOA	ZORROAREKIKO %
AC. ENEL SPA	95.641,38	0,23%
AC. ENI SPA	54.462,48	0,13%
AC. ESSILOR INTERNATIONAL	86.556,50	0,21%
AC. GERMAN LINDE PLC	252.514,60	0,62%
AC. IBERDROLA	104.069,06	0,26%
AC. IFX GY	81.565,40	0,20%
AC. INDITEX	65.231,00	0,16%
AC. INGA-ING GROEP NV	88.742,65	0,22%
AC. KONE OYJ-B	39.324,66	0,10%
AC. LOUIS VUITTON MOET HENNESSY	300.128,40	0,74%
AC. L'OREAL	137.744,10	0,34%
AC. MUENCHENER RUECKVER	62.304,70	0,15%
AC. PERNOD RICARD	57.400,70	0,14%
AC. PHILIPS ELECTRONICS NV	63.644,40	0,16%
AC. PROSUS	118.593,81	0,29%
AC. SANOFI-AVENTIS	160.344,40	0,39%
AC. SAP AG	218.799,36	0,54%
AC. SCHNEIDER ELECTRIC SA	143.036,60	0,35%
AC. SIEMENS	214.724,96	0,53%
AC. STELLANTIS	73.605,51	0,18%
AC. TOTAL FINA	198.780,02	0,49%
AC. UNIVERSAL MUSIC GROUP BV	87.143,55	0,21%
AC. VINCI	95.919,60	0,24%
AC. VOLKSWAGEN	67.193,08	0,16%
AC. VONOVIA SE	52.938,00	0,13%
ACCIONES ADIDAS	95.130,00	0,23%
ACCIONES KERING	85.624,00	0,21%
ETF. INVESCO EURO STOXX 50 UCITS EUR SCOD	1.251.261,20	3,07%
etf INVESCO S&P 500 HDG	3.901.004,04	9,58%
ZORRO OSOAREN	40.730.740,15	100,00%

TRESNA DERIBATUETAKO POSIZIO IREKIAK

	KONTRATU KOPURUA	MUGAEGUNA	MERKATUA	MERKATU BALIOA	AZPIKOA
FU. S&P 500 MINI DIC21	39	17/12/21	CHICAGO MERCANTIL EX	7.088.722,10	INDICE S&P 500
FU. EUROSTOXX 50 DIC21	111	17/12/21	EUREX DEUTSCHLAND	4.493.280,00	DJ EURO STOXX 50
FU. EUROSTOXX 50 DIC21	7	17/12/21	EUREX DEUTSCHLAND	283.360,00	DJ EURO STOXX 50