

Fondoaren inbertsio-politikaren printzipioen aitortpena

Caja Laboral Mixto Pentsio Plana

1.> Pentsio-planaren identifikazio-datuak

>> Pentsio Planaren datuak

a. Izena	Caja Laboral Mixto Pentsio Plana
b. Sistema	Sistema indibidualeko pentsio-plana
c. Identifikazio-zenbakia ¹	N1790

>> Pentsio Fondoaren datuak

a. Izena	Caja Laboral Mixto, Pentsio Fondoa
b. Sistema	Pentsio-fondo pertsonala
c. Identifikazio-zenbakia ¹	F0653

>> Planaren erakunde sustatzailearen eta pentsio-fondoaren erakunde gordailuzainaren datuak

a. Izena	Caja Laboral Popular Coop. de Crédito
b. Helbide soziala	Jose Maria Arizmendiarieta Pasealekua, zk.g. 20500 - Arrasate (Gipuzkoa)
c. Identifikazio-zenbakia ¹	D0194

>> Pentsio Fondoaren erakunde gestorearen datuak

a. Izena	Caja Laboral Pensiones S.A., G.F.P.
b. Helbide soziala	Jose Maria Arizmendiarieta pasealekua, zk.g. 20500 - Arrasate (Gipuzkoa)
c. Identifikazio-zenbakia ¹	G0217

2.> Inbertsio-politikaren printzipioen aitortpena

- >> **Inbertsio-irizpidea** Fondoaren aktiboa partaideen eta onuradunen mesedetan inbertituko da, batez ere araututako merkatuetan, betiere segurtasuna, errentagarritasuna, likidezia, dibertsifikazioa, dispertsioa, moneta-kongruentzia eta helburuetara moldatutako epeak aintzat hartuta.
- >> **Balorazio-irizpidea** Fondoko aktiboak merkatuko prezioaren edo burutzapen-balioaren arabera baloratuko dira, indarreko legediak finkatzen dituen gidalerroei jarraiki.
- >> **Banaketa estrategikoa** Planak ELGAKo herrialdeetako errenta aldakorren inbertitzen du ondarearen % 30 gutxienez. Ondarearen % 3raingo, berriz, garatzeko bidean dauden merkatuetan. Gainerako zorroa errenta finkoan eta/edo pribatuan inbertituko du, betiere inbertsio-mailako kreditu-kalitatea badu edo, txikiagoa bada, Espainiako Erresumaren unean uneko ratinga. Esposizio osoaren % 20k gehienez kalitate txikia izan ahalko du (BBB- baino txikiagoa). Inbertsio-ehunekoa aldatzeko, aktibo deribatuak erabili ahal izango ditu merkatu antolatuetan. Finantza -tresna deribatuen bidezko merkatu-arriskurako esposizioa ondare garbiaren zenbatekokoa izango da, asko jota.
- >> **Arrisku-profila** Pentsio-plan hau inbertsio-profil neurrituetarako eta/edo estalitako kontingentziaren bat gertatzeko aurreikusitako epea 7 urtetik gorakoa dutenentzat da gomendagarria.
- >> **Arriskuak neurtzea** Azaldutako inbertsioek arrisku hauek izan ditzakete, besteak beste: merkatu-arriskua (errenta aldakorra), interes-tasaren arriskua, kanbio-tasaren arriskua, kreditu-arriskua, likidezia-arriskua eta finantza-tresna deribatuak erabiltzearen arriskua. Arriskuok neurtzeko parametro hauek erabiliko dira:
 Merkatu-arriskua: funtsaren hegakortasun urtekotua eta errenta aldakorren inbertitutako ehunekoa.
 Kreditu-arriskua: zorroko tituluen ratinga.
 Likidezia-arriskua: zorroan dagoen likideziaren ehunekoa.
 Interes-tasaren arriskua: planaren gehieneko eta gutxieneko iraupen-tartea. 0 eta 5 urte bitartekoa izango da.
 Kanbio-tasaren arriskua: euroaz bestelako dibisekiko esposizioa.
 Deribatuekiko esposizioa: ondare garbiaren gaineko esposizioa.
- >> **Etekin-helburua** Helburua da munduko burtsaren eta Europako zor publikoaren errentagarritasuna gaintzea, ehuneko hauekin:
 Errenta aldakorra: % 35
 Zor publikoa: % 65
- >> **Likidezia-koefizientea** Fondoak prestazioei aurre egiteko moduko likidezia-koefizientea izango du. Koefiziente hori ageriko gordailuetan eta gehienez hiru hileko mugaeguna duten diru-merkatuko aktiboetan egongo da.
- Gainbegiratzea eta jarraipena egitea** Erakunde gestorearen middle office areak harturiko arrisku-maila kalkulatzeko eta inbertsio-politikan finkaturikoarekin bat datorren egiaztatze prozedurak ditu.
- Indarraldia** Nahi adina