

Declaración de los principios de la política de inversión del fondo

Plan de Pensiones Caja Laboral Variable

1.> Datos identificativos del plan de pensiones

>> Datos del Plan de Pensiones

- a. Denominación** Plan de Pensiones Caja Laboral Variable
- b. Sistema** Plan de Pensiones del sistema individual
- c. Nº de identificación¹** N1791

>> Datos del Fondo de Pensiones

- a. Denominación** Caja Laboral Variable, Fondo de Pensiones
- b. Sistema** Fondo de Pensiones personal
- c. Nº de identificación¹** F0654

>> Datos de la entidad depositaria del Fondo de Pensiones

- a. Denominación** Caja Laboral Popular Coop. de Crédito
- b. Domicilio social** Paseo José María Arizmendiarieta s/n
20500 - Mondragón (Guipuzkoa)
- c. Nº de identificación¹** D0194

>> Datos de la entidad gestora del Fondo de Pensiones y entidad gestora del Plan

- a. Denominación** Caja Laboral Pensiones S.A., G.F.P.
- b. Domicilio social** Paseo José María Arizmendiarieta s/nº
20500 - Mondragón (Guipuzkoa)
- c. Nº de identificación¹** G0217

2.> Declaración de los principios de la política de inversión

- >> Criterio de inversión** El activo del fondo estará invertido en interés de los partícipes y beneficiarios, mayoritariamente en mercados regulados de acuerdo con criterios de seguridad, rentabilidad, diversificación, dispersión, liquidez congruencia monetaria y plazos adecuados a sus finalidades.
- >> Criterio de valoración** Los activos del fondo se valorarán a precio de mercado o valor de realización, siguiendo las directrices recogidas en la legislación vigente.
- >> Distribución estratégica** Invierte un mínimo del 50% de su patrimonio en renta variable pudiendo utilizar activos derivados en mercados organizados para modificar dicho porcentaje. El resto de la cartera se invertirá en títulos de renta fija.
- >> Perfil de riesgo** Este plan de pensiones está recomendado para perfiles de inversión dinámicos y/o con un plazo estimado hasta el acacimiento de alguna de las contingencias cubiertas superior a 10 años.
- >> Medición de los riesgos** Riesgo de mercado: La volatilidad anualizada del fondo, el porcentaje invertido en renta variable y la duración de la cartera de renta fija.
Riesgo de crédito: el rating de los títulos en cartera
Riesgo de liquidez: el porcentaje de liquidez existente en la cartera.
Renta fija: rango de duración del fondo. Oscilará entre 0 y 5 años.
- >> Gestión del control de los riesgos** Renta fija: Por lo menos el 25% de la renta fija en deuda pública (Tesoros y organismos públicos).
Renta variable: Vocación global, fundamentalmente de países de la OCDE.
- >> Índices de referencia** Renta fija: Bloomberg Barclays Pan-european Aggregate 3-5yr TR.
Renta variable: MSCI World
- >> Coeficiente de liquidez** fondo contará con un coeficiente de liquidez adecuado para hacer frente a las prestaciones. Dicho coeficiente deberá mantenerse en depósitos a la vista y en activos del mercado monetario con vencimiento no superior a tres meses.
- >> Supervisión y seguimiento** El área de middle office de la entidad gestora cuenta con procedimientos para calcular los diferentes niveles de riesgo asumido y comprobar su adecuación a lo establecido en la política de inversión.
- >> Periodo de vigencia** Ilimitado

¹ Número de identificación en el registro especial de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones