

Inbertitzeko printzipioen aitortpena

Euskadiko Pentsioak Garantizado XXX, BGAE

1.> Aurreikuspen-planaren identifikazio-datuak

>▶ Aurreikuspen-planaren datuak

a. Izena Euskadiko Pentsioak Garantizado XXX, BGAE
b. Sistema Sistema indibidualako aurreikuspen-plana

>▶

Borondatezko Aurreikuspeneko datuak

Gizarte Erakundearen

a. Izena Euskadiko Pentsioak, BGAE
b. BGAE-en erregistrok o zenbakia 106-G
c. IFZ V20211702

>▶ Aurreikuspen-plana sustatu eta gordailatzen duen erakundearen datuak

a. Izena Caja Laboral Popular, Coop. de Crédito
a. Helbide soziala Jose Maria Arizmendiarieta, zk.g. 20500 - Arrasate (Gipuzkoa)
b. IFZ F75076935

2.> Inbertitzeko printzipioen aitortpena

>▶ Inbertsio-irizpidea

Planaren aktiboa osoko edo ohiko bazkideen 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

Merkatuko prezioaren edo burutzapen-balioaren arabera baloratuko dira, funtsean, Planeko aktiboak, indarreko legediak finkatzen dituen gidalerroei jarraiki.

>▶ Banaketa estrategikoa

Errenta finkoa: 100%

>▶ Inbertsio-politikaren mugak

Indarreko legediak ezarritako inbertsio-mugak errespetatuko ditu Planak, eta, bereziki, BGAE-en zenbait jardura arautzen dituen maiatzaren 29ko 97/2007 Dekretuaren 11. artikulua. Planak ez du IKE-etan, aktibo egituratuetan, akzioetan eta arrisku-kapitaleko partaidetzetan inbertituko.

>▶ Aktibo gaiak

Indarreko araudiak une bakoitzean ahalbidetzen dituen aktibo gaietan inbertitu ahal izango du Planak, baina inbertsio-politikaren mugetan ezarritakoa ahaztu gabe. S&Pren eta antzekoen BBB- inbertsio mailako ratingdun jaulkipenetan inbertituko dira, funtsean, errenta finkoko aktiboak, eta rating txikiagokoak edo ratingik gabekoak, gehienez, aktiboen % 25 izango dira. Mugaeguna bermearen mugaegunaren arabera izango da.

>▶ Deribatuak

Indarreko legediari jarraiki, Panak izango du tresna deribatuetan inbertitzerik, bai estaldurako eragiketetan bai inbertsio-erakundeetan, baina arrisku-profila errespetatuta betiere.

>▶ Arrisku-profila

Aurreikuspen-plan honek arrisku-profil txikia du, eta inbertsio-profil kontserbadoretarako eta/edo erreskatara edo kitapenera arteko epea bermealdia baino handiagoa dutenentzat da gomendagarria.

>▶ Arriskuak neurtzeko metodoak

Merkatu-arriskua .
 Errenta Finkoa: Planaren iraupena bermearen mugaegunaren arabera izan dadila kontrolatzen da. Aktiboak ELGAren esparruan jaulkiko dira.
 Deribatuak: Deribatuetako posizioaren delta eskurako posizioari gehitzen zaio, errenta finkoa iraupen-mugak kontrolatzeko.
Alderdi kontrarioaren arriskua.
 Jaulkitzailearen kalitatea aktibo egokien atalean finkatutako mugaren arabera kontrolatzen da.
Likidezia-arriskua.
 Bazkide partaideen mugimenduei erantzuteko beharrezko likidezia egunero kontrolatzen da.
Arrisku legalak.
 Arauak zenbateraino betetzen diren eta Gobernu Batzordeak finkaturiko inbertsio-jarraibideak kontrolatzen dira.
Eragiketa-arriskua.
 Eragiketak eta horien berrespenak kontrolatzeko prozesuak daude, aktiboen prezioak zuzenak direla eta egoki balioetsita daudela ziurtatzeko. Kontabilitate-bateratzeak egunero egiten dira. Euskadiko Kutxak jokabideen barne-araudia eta sistema informatikoetarako kontingentzia-plana ditu.

>▶ Arriskuen kudeaketa kontrolatzeko prozedurak

Gobernu-batzordeak Planaren arriskuaren kudeaketa kontrolatzeko prozedura bat onartu du. Hori Erakundearen eta Euskadiko Kutxaren artean formalizaturiko kudeaketa-, administrazio- eta gordailu-kontratuan jasotzen da. Kontratu horren arabera, Euskadiko Kutxak aldizka informazioa eman beharko dio aurreikuspeneko erakundeari, horrek kontratuko finantza-aktiboen kudeaketa eta egoera egoki kontrolatu ditzan. Zehazki honako informazio hau emango zaio:

- ✓ Jardueraren negozio-zifrak. Nagusiki: kudeaturiko ondarearen tamaina, bezero-kopurua, komisioak eta sorturiko emaitzak.
- ✓ Planen errentagarritasun datuak eta lehiakideekiko egoera.
- ✓ Zorroen xehetasuna, horien arrisku-parametroena eta horien egoera plan bakoitzerako zehazturiko inbertsio-planekiko egoerarena.
- ✓ Eredu-zorroak, benetako zorroen emaitzak eta erreferentzia-adierazleen bilakaera.
- ✓ Eginiko eragiketen eta eguneko balorazioen hileko txosten osoa.

Euskadiko Kutxak kudeatzen duen aurreikuspen-plan bakoitzerako eginiko inbertsioak aurreikuspeneko erakundearen gobernu-batzordeak onarturiko Inbertsio Printzipioen Aitortpena egokitu beharko dira.

Euskadiko Kutxak bere administrazio- eta kontabilitate-antolakuntzaren esparruan barneko kontrol-prozedurak eduki beharko ditu, kudeatzen dituen aurreikuspen-planen inbertsioak aurreikuspeneko erakundearen gobernu-batzordeak onarturiko erabakiak errespetatuz egiten direla bermatzeko. Gainera, Entitatearentzat lan egiten duten pertsonen funtzionamendu egokia zaindu beharko du, baita informazioari eta parte hartzeari loturiko gaien inguruan bazkideekiko eta onuradunekiko BGAE-en jardura ere.

>▶ Erreferentzia-indizeak

Ez du erreferentzia-indizerik.

>▶ Errentagarritasun helburua

Bermealdian adierazitakoa izango da mugaegunean jasoko den errentagarritasuna.