

Fondoaren inbertsio-politikaren printzipioen aitortpena

Caja Laboral 2030 Pentsio Plana

1.> Pentsio-planaren identifikazio-datuak

>> Pentsio Planaren datuak

| | |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------|
| a. Izena | Caja Laboral 2030 Pentsio Plana |
| b. Sistema | Sistema indibidualeko pentsio-plana |
| c. Identifikazio-zenbakia ¹ | N5064 |

>> Pentsio Fondoaren datuak

| | |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------|
| a. Izena | Caja Laboral 2030, Pentsio Fundoa |
| b. Sistema | Pentsio-fondo pertsonala |
| c. Identifikazio-zenbakia ¹ | F2028 |

>> 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 eta Planaren 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 aktiboak 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** Gehienez ondarearen % 40 inbertitzen du errenta aldakorrean, baina merkatu antolatuetako aktibo deribatuak erabil ditzake portzentaje hori aldatzeko. Gainerako zorroa errenta finkoko tituluetan inbertituko da.
- >> Arrisku-profila** Pentsio-plan hau inbertsio-profil dinamikoetarako eta/edo 2030 urte inguruan erretiroa hartuko duten partaideentzat.
- >> Arriskuak neurtzea** Merkatu-arriskua: Fondoaren urteko hegakortasuna, errenta aldakorrean inbertitutako portzentajea eta errenta finkoko zorroaren iraupena.
Kreditu-arriskua: Zorroko tituluen ratinga.
Likidezia-arriskua: Likideziaren portzentajea zorroan.
Errenta finkoa: Fondoaren iraupena. 0 eta 15 urte bitartekoa izango da.
- >> Arriskuen kontrolaren gestioa** Errenta finkoa: Errenta finkoaren % 25 gutxienez zor publikoan (Altxorrek eta erakunde publikoak).
Errenta aldakorra: Funtsean Europa eta Ipar Amerika izango ditu jarduera-eremu. Gehienez ere akzioen % 30 izango ditu euroa ez beste dibisa batzuetan.
- >> Erreferentzia-indizeak** Errenta finkoa: Effas +10 urte
Errenta aldakorra: %50 Eurostoxx50, %50 S&P 500
- >> 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

¹ Aseguruen eta Pentsio Fondoan Zuzendaritza Orokorraren erregistro bereziko identifikazio-zenbakia