

Fondoaren inbertsio-politikaren printzipioen aitortpena

Caja Laboral 2040 Pentsio Plana

1.> Pentsio-planaren identifikazio-datuak

>> Pentsio Planaren datuak

a. Izena	Caja Laboral 2040 Pentsio Plana
b. Sistema	Sistema indibidualeko pentsio-plana
c. Identifikazio-zenbakia ¹	N5065

>> Pentsio Fondoaren datuak

a. Izena	Caja Laboral 2040, Pentsio Fundoa
b. Sistema	Pentsio-fondo pertsonala
c. Identifikazio-zenbakia ¹	F2029

>> 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 % 80 inbertitzen du errenta aldakorrean, baina merkatu antolatuetako aktibo deribatuak erabil ditzake ehuneko hori aldatzeko. Errenta aldakorrean inbertitutako ehuneko murriztuz joango da eta, 2040an, % 10 izango da. Zorroaren gainerakoa errenta finkoko tituluetan inbertituko da.
- >> **Arrisku-profila** Pentsio-plan hau inbertsio-profil dinamikotarako eta/edo **2040 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 25 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

Kod.: CDECLAR006.dot