

Declaración de los principios de la política de inversión del fondo

Plan de Pensiones Laboral Kutxa Rendimiento Fijo IX

1.-> Datos identificativos del plan de pensiones

> ▶ Datos del Plan de Pensiones

- a. Denominación** Plan de Pensiones Laboral Kutxa Rendimiento Fijo IX
- b. Sistema** Plan de Pensiones del sistema individual
- c. Nº de identificación¹**

> ▶ Datos del Fondo de Pensiones

- a. Denominación** Caja Laboral Rendimiento Fijo I, Fondo de Pensiones
- b. Sistema** Fondo de Pensiones personal
- c. Nº de identificación¹** F1799

> ▶ 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 promotora 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**
- Renta fija: 100%
- > ▶ **Perfil de riesgo** Este plan de pensiones tiene un perfil de riesgo bajo y está recomendado para perfiles de inversión conservadores y/o con un plazo estimado hasta el traspaso o cancelación superior al período de garantía establecido.
- > ▶ **Medición de los riesgos** Renta fija: la duración del fondo será acorde con el vencimiento del período de la garantía.
- Renta variable: No tiene.
- > ▶ **Gestión del control de los riesgos** Renta fija: Activos emitidos mayoritariamente en el ámbito de la OCDE.
- Renta variable: No tiene.
- > ▶ **Índices de referencia** Sin índices de referencia.
- La rentabilidad esperada al vencimiento deberá ser la señalada en el documento de garantía.
- > ▶ **Coefficiente de liquidez** El 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** Hasta el vencimiento de la garantía, el 30/04/23
- > ▶ **Garantía** Se ha ofrecido una garantía externa que consiste en el 100% de la aportación a 31 de Enero de 2017, más una revalorización de un 1% a vencimiento el 30 de abril de 2023.

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