

## Inbertitzeko printzipioen aitortpena

### Euskadiko Pentsioak Monetarioa, BGAE

#### 1.> Aurreikuspen-planaren identifikazio-datuak

##### >> Aurreikuspen-planaren datuak

- a. Izena** Euskadiko Pentsioak Monetarioa, BGAE
- b. Sistema** Sistema indibidualeko aurreikuspen-plana

##### >> Borondatezko Gizarte Aurreikuspeneko Erakundearen datuak

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

##### >> Aurreikuspen-plana sustatu eta gordailatzen duen erakundearen datuak

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

##### Planaren inbertsio-orientazioa: Epe laburreko errenta finkoa

#### 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, dispersioa, 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, 97/2007 Dekretuaren 11. artikulua. Arauturiko merkatuetan kotizatzen duen enpresa baten aktiboetan ezingo da Planeko aktiboaren % 5 baino gehiago inbertitu, ezta % 10 baino gehiago ere talde bereko enpresa batek jaulkitako aktiboaren kasuan. Kotizaziorik gabeko baloreak izanez gero, muga % 2koa eta % 4koa izango da, hurrenez hurren. Planak ez du IKE-en, 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 jaulkipenak izango dira, funtsean, errenta finkoko aktiboaren inbertsioak.
- >> Deribatuak** Indarreko legediari jarraiki, Panak izango du tresna deribatuetan inbertitzerik, bai estaldurako eragiketetan bai inbertsio-errentan, baina arrisku-profila errespetatuta betiere.
- >> Arrisku-profila** Aurreikuspen-plan honek arrisku-profil txikia du, eta inbertsio-profil kontserbadoretarako eta/edo estalitako kontingentziaren bat gertatzeko aurreikusitako epea 5 urtetik beherakoa duteneztat da gomendagarria.
- >> Arriskuak neurtzeko metodoak** Merkatu-arriskua . Errenta finkoa. Planaren iraupena urtebetetik beherakoa dela egiaztatzen da. Aktiboak ELGAren esparruan jaulkiko dira. Deribatuak: Deribatuetako posizioaren delta eskurako posizioari gehitzen zaio, errenta finkoko 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 Batzardeak finkaturiko inbertsio-jarraitibideak kontrolatzen dira. Eragiketa-arriskua. Eragiketak eta horien berrespenak kontrolatzeko prozesuak daude, aktiboaren prezioak zuzenak direla eta egoki balioetsita daudela ziurtatzeko. Kontabilitate-bateratzeak egunero egiten dira. Laboral 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 Laboral Kutxaren artean formalizaturiko kudeaketa-, administrazio- eta gordailu-kontratuan jasotzen da. Kontratu horren arabera, Laboral Kutxak aldizka informazioa eman beharko dio aurreikuspeneko erakundeari, horrek kontratuko finantza-aktiboaren 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.
- Laboral Kutxak kudeatzen duen aurreikuspen-plan bakoitzerako eginiko inbertsioak aurreikuspeneko erakundearen gobernu-batzordeak onarturiko Inbertsio Printzipioen Aitorpena egokitu beharko dira.
- Laboral 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.

> > **IJA Politika**

Euskadiko Pentsioen Gobernu Batzordeak inbertsio jasangarri eta arduratsuari buruzko politika bat onartu du, aktiboak aukeratzean baztertze eta balorazio irizpideak erabiltzean datzana.

> > **Urterako errentagarritasun helburua**

Planeko erreferentziako indizearen administrazio-gastuak kenduta ateratzen den errentagarritasuna, errenta finkoan % 100 inbertituta.

> > **Likidezia-koefizientea**

Planak prestazioei aurre egiteko moduko likidezia-koefizientea izango du. Koefiziente hori ageriko gordailuetan eta hiru hiletik beherako mugaeguna duten diru-merkatuko aktiboetan egongo da, funtsean.