

## Inbertitzeko printzipioen aitortpena

### Euskadiko Pentsioak Garantizado XXXI, BGAE

<p><b>1.&gt; Aurreikuspen-planaren identifikazio-datuak</b></p> <p>&gt;&gt; <b>Aurreikuspen-planaren datuak</b></p> <p><b>a. Izena</b> Euskadiko Pentsioak Garantizado XXXI, BGAE</p> <p><b>b. Sistema</b> Sistema indibidualako aurreikuspen-plana</p>	<p>&gt;&gt; <b>Borondatezko Aurreikuspeneko Erakundearen datuak</b></p> <p><b>a. Izena</b> Euskadiko Pentsioak, BGAE</p> <p><b>b. BGAE-en erregistroko zenbakia</b> 106-G</p> <p><b>c. IFZ</b> V20211702</p>
<p>&gt;&gt; <b>Aurreikuspen-plana sustatu eta gordailatzen duen erakundearen datuak</b></p> <p><b>a. Izena</b> Caja Laboral Popular, Coop. de Crédito</p> <p><b>a. Helbide soziala</b> Jose Maria Arizmendiarieta, zk.g. 20500 - Arrasate (Gipuzkoa)</p> <p><b>b. IFZ</b> F75076935</p>	<p><b>Planaren Bermatua</b></p> <p><b>Inbertsi-orientazioa:</b></p>
<p><b>2.&gt; Inbertitzeko printzipioen aitortpena</b></p>	
<p>&gt;&gt; <b>Inbertsio-irizpidea</b> 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.</p>	
<p>&gt;&gt; <b>Balorazio-irizpidea</b> Merkaturko prezioaren edo buruztzipen-balioaren arabera baloratuko dira, funtsean, Planeko aktiboak, indarreko legediak finkatzen dituen gidaleroei jarraiki.</p>	
<p>&gt;&gt; <b>Banaketa estrategikoa</b> Errenta finkoa: 100%</p>	
<p>&gt;&gt; <b>Inbertsio-politikaren mugak</b> 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.</p>	
<p>&gt;&gt; <b>Aktibo gaiak</b> Indarreko araudiak une bakoitzean ahalbidetzen dituen aktibo gaietan inbertitu ahal izango du Planak, baina inbertsio-politikaren mugetan ezarritakoa ahaztu gabe. S&amp;Pren eta antzekoen BBB- inbertsio mailako ratingdun jaulkipenetan inbertituko dira, funtsean, errenta finkoko aktiboak, eta rating txikiagoak edo ratingik gabekoak, gehienez, aktiboen % 25 izango dira. Mugaeguna bermearen mugaegunaren arabera izango da.</p>	
<p>&gt;&gt; <b>Deribatuak</b> Indarreko legediari jarraiki, Panak izango du tresna deribatuetan inbertituzerik, bai estaldurako eragiketetan bai inbertsio-koetan, baina arrisku-profila errespetatuta betiere.</p>	
<p>&gt;&gt; <b>Arrisku-profila</b> Aurreikuspen-plan honek arrisku-profil txikia du, eta inbertsio-profil kontserbadoretarako eta/edo erreskatara edo kitapenera arteko epea bermaldia baino handiagoa dutenentzat da gomendagarria.</p>	
<p>&gt;&gt; <b>Arriskuak neurtzeko metodoak</b> <u>Merkatu-arriskua</u> . Errenta Finkoa: Planaren iraupena bermearen mugaegunaren arabera izan dadila kontrolatzen da. Aktiboak ELGaren esparruan jaulkiko dira. Deribatuak: Deribatuak posizioaren delta eskurako posizioari gehitzen zaio, errenta finkoa iraupen-mugak kontrolatzeko. <u>Alderdi kontrarioaren arriskua</u>. Jaulkitzailearen kalitatea aktibo egokien atalean finkatutako mugaren arabera kontrolatzen da. <u>Likidezia-arriskua</u>. Bazkide partaideen mugimenduei erantzuteko beharrezko likidezia egunero kontrolatzen da. <u>Arrisku legalak</u>. Arauak zenbateraino betetzen diren eta Gobernu Batzordeak finkaturiko inbertsio-jarraibideak kontrolatzen dira. <u>Eragiketa-arriskua</u>. 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.</p>	
<p>&gt;&gt; <b>Arriskuak kudeaketa kontrolatzeko prozedurak</b> 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Jardueraren negozio-zifrak. Nagusiki: kudeaturiko ondarearen tamaina, bezero-kopurua, komisioak eta sorturiko emaitzak.</li> <li>✓ Planen errentagarritasun datuak eta lehiakideekiko egoera.</li> <li>✓ Zorroen xehetasuna, horien arrisku-parametroena eta horien egoera plan bakoitzerako zehazturiko inbertsio-planekiko egoerarena.</li> <li>✓ Eredu-zorroak, benetako zorroen emaitzak eta erreferentzia-adierazleen bilakaera.</li> <li>✓ Eginiko eragiketen eta eguneko balorazioen hileko txosten osoa.</li> </ul> <p>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.</p>	
<p>&gt;&gt; <b>IJA Politika</b> Euskadiko Pentsioen Gobernu Batzordeak inbertsio jasagarri eta arduratsuari buruzko politika bat onartu du, aktiboak aukeratzean bazterte eta balorazio irizpideak erabiltzean datzana.</p>	
<p>&gt;&gt; <b>Errentagarritasun helburua</b> Bermealdian adierazitakoa izango da mugaegunean jasoko den errentagarritasuna.</p>	