

Inbertitzeko printzipioen aitortpena

Euskadiko Pentsioak Horizonte 1, BGAE

<p>1.> Aurreikuspen-planaren identifikazio-datuak</p> <p>>> Aurreikuspen-planaren datuak</p> <p>a. Izena Euskadiko Pentsioak Horizonte 1, BGAE</p> <p>b. Sistema Sistema indibidualako aurreikuspen-plana</p>	<p>>> Borondatezko Aurreikuspeneko Erakundearen datuak</p> <p>a. Izena Euskadiko Pentsioak, BGAE</p> <p>b. BGAE-en erregistroa 106-G</p> <p>c. IFZ V20211702</p>
<p>>> Aurreikuspen-plana sustatu eta gordailatzen duen erakundearen datuak</p> <p>a. Izena Caja Laboral Popular, Coop. de Crédito</p> <p>a. Helbide soziala Jose Maria Arizmendiarieta, zk.g. 20500 - Arrasate (Gipuzkoa)</p> <p>b. IFZ F75076935</p>	<p>Planaren Inbertsi-orientazioa: Epe luzerako errenta finkoa</p>
<p>2.> Inbertitzeko printzipioen aitortpena</p>	
<p>>> Inbertsio-irizpidea Planaren aktiboa hasierako merkatuzate-aldian (2023ko urtarrilaren 31n amaituko dena) ekarpenak egiten dituzten bazkideei eskainitako errentagarritasun-helburuari aurre egiteko dagozkion aktiboetan inbertituko da, beti ere ekarpenak helburu horiek lortzeko kontuan hartutako epea amaitu arte mantenduz (2027ko urtarrilaren 31a).</p>	
<p>>> Balorazio-irizpidea Merkatuko prezioaren edo burutzapen-balioaren arabera baloratuko dira, funtsean, Planeko aktiboak, indarreko legediak finkatzen dituen gidalerroei jarraiki.</p>	
<p>>> Banaketa estrategikoa Errenta finkoa: 100%</p>	
<p>>> Inbertsio-politikaren mugak 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>>> Aktibo gaiak Indarreko araudiak une bakoitzean ahalbidetzen dituen aktibo gaietan inbertitu ahal izango du Planak, baina inbertsio-politikaren mugetan ezarritakoa ahaztu gabe. Funtsean, inbertsioak EBko estatu kideek jaulkitako edo abalaturako zor publikoko aktiboetan gauzatuko dira, batez ere Espainiako Erresumakoak eta Autonomia Erkidegoetakoak.</p>	
<p>>> Deribatuak Indarreko legediari jarraiki, Planak izango du tresna deribatuetan inbertitzerik, bai estaldurako eragiketetan bai inbertsioetan, baina arrisku-profila errespetatuta betiere.</p>	
<p>>> Arrisku-profila Aurreikuspen-plan honek arrisku-profil baxua du; izan ere, errentagarritasun-helburua lortzeko, EBko estatu kideek jaulkitako edo abalaturako zorretan inbertituko du, batez ere Espainiako Erresuman eta Autonomia Erkidegoetan eta 2027/01/31 inguruko epemuga dutenetan.</p>	
<p>>> Arriskuak neurtzeko metodoak Merkatu-arriskua. Errenta finkoa: Planaren iraupena bermearen mugaegunaren arabera izan dadila kontrolatzen da. Aktiboak ELGaren esparruan jaulkitako 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 Batzordeak finkaturiko inbertsio-jarraitubideak kontrolatzen dira. Eragiketa-arriskua. 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>>> Arriskuak kudeaketa kontrolatzeko prozedurak 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 beharke 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"> ✓ Jardueraren negozio-zifrak. Nagusiki: kudeaturiko ondarearen tamaina, bezero-kopurua, komisioak eta sorturiko emaitzak. ✓ Planen errentagarritasun datuak eta lehiakideekiko egoera. ✓ Zorroren xehetasuna, horien arrisku-parametroena eta horien egoera plan bakoitzerako zehazturiko inbertsio-planekiko egoerarena. ✓ Ereduzorroak, benetako zorroren emaitzak eta erreferentzia-adierazleen bilakaera. ✓ Eginiko eragiketen eta eguneko balorazioen hileko txosten osoa. <p>Euskadiko Kutxak kudeatzen duen aurreikuspen-plan bakoitzerako eginiko inbertsioak aurreikuspeneko erakundearen gobernu-batzordeak onaturiko Inbertsio Printzipioen Aitortpena egokitu beharke dira. Euskadiko Kutxak bere administrazio- eta kontabilitate-antolakuntzaren esparruan barneko kontrol-prozedurak eduki beharke ditu, kudeatzen dituen aurreikuspen-planen inbertsioak aurreikuspeneko erakundearen gobernu-batzordeak onaturiko erabakiak errespetatuz egiten direla bermatzeko. Gainera, Entitatearentzat lan egiten duten pertsonen funtzionamendu egokia zaindu beharke du, baita informazioari eta parte hartzeari loturiko gaien inguruan bazkideekiko eta onuradunekiko BGAE-en jardura ere.</p>	
<p>>> IJA Politika Euskadiko Pentsioen Gobernu Batzordeak inbertsio jasagarri eta arduratsuari buruzko politika bat onartu du, aktiboak aukeratzean baztertze eta balorazio irizpideak erabiltzean datzana.</p>	
<p>>> Errentagarritasun helburua Planaren helburua 2027/01/31n, 2023ko urtarrilaren 31ko hasierako inbertsioaren % 108,68 berreskuratzea da (edo mantendu den inbertsioarena). UTBa ez dago bermatuta eta errentagarritasun-helburua %2,10 da. Plan honek ez du hirugarren baten bermerik; beraz, inbertitutako kapitala eta errentagarritasuna ez daude bermatuta.</p>	
<p>>> Likidezia- Planak prestazioei aurre egiteko moduko likidezia-koefizientea izango du. Koefiziente hori ageriko gordailuetan eta hiru hiletik</p>	

koefizientea

beherako mugaeguna duten diru-merkatuko aktiboetan egongo da, funtsean.