

Declaración de los principios de inversión

Euskadiko Pentsioak Horizonte 2 EPSV

1.> Datos identificativos del Plan de Previsión	
<p>>> Datos del Plan de Previsión</p> <p>a. Denominación Euskadiko Pentsioak Horizonte 2 PPSI b. Sistema Plan de Previsión del Sistema Individual</p>	<p>>> Datos de la Entidad de Previsión Social Voluntaria</p> <p>a. Denominación Euskadiko Pentsioak EPSV Individual b. Nº registro EPSV 106-G c. NIF V20211702</p>
<p>>> Datos de la Entidad Promotora y Depositaria del Plan de Previsión</p> <p>a. Denominación Caja Laboral Popular Coop. de Crédito b. Domicilio social Paseo José María Arizmendiarieta s/n 20500 - Mondragón (Guipúzcoa) c. NIF F75076935</p>	<p>>> Orientación inversora del plan</p> <p>a. Categoría: Renta fija a largo plazo</p>
2.> Declaración de los principios de inversión	
<p>>> Criterio de inversión</p>	<p>El activo del Plan estará invertido en los activos correspondientes al efecto de hacer frente al objetivo de rentabilidad ofrecida a los socios que realicen sus aportaciones durante el periodo inicial de comercialización (que finalizará el 27 de marzo de 2024) y las mantenga hasta el final del periodo considerado para su obtención (30 de abril de 2027).</p>
<p>>> Distribución estratégica</p>	<p>Renta fija: 100%</p>
<p>>> Límites de la política de inversión</p>	<p>El Plan respetará los límites de inversión establecidos por la legislación vigente y en particular el artículo 11 del Decreto 97/2.007, de 29 de mayo por el que se regula el ejercicio de determinadas actividades de las EPSV. El Plan no invertirá en IIC, activos estructurados, acciones y participaciones de capital riesgo.</p>
<p>>> Derivados</p>	<p>El Plan podrá invertir en instrumentos derivados, de acuerdo con la legislación vigente, tanto en operaciones de cobertura como de inversión, pero respetando su perfil de riesgo.</p>
<p>>> Perfil de riesgo</p>	<p>Este plan de previsión tiene un perfil de riesgo bajo dado que, para la consecución del objetivo de rentabilidad, invertirá en deuda emitida o avalada por Estados miembros de la UE, principalmente del Reino de España y de Comunidades Autónomas con vencimiento en torno al 30/04/2027.</p>
<p>>> Métodos de medición de los riesgos</p>	<p><u>Riesgo de mercado.</u> Renta fija: Se controla que la duración del Plan sea acorde con el vencimiento del período de rentabilidad objetivo. Los activos estarán emitidos en el ámbito de la OCDE. Derivados: La delta de la posición en derivados se suma a la posición de contado a efectos de control de los límites de duración en renta fija. <u>Riesgo de contraparte.</u> Se controla la calidad del emisor de acuerdo con el límite establecido en el apartado de activos aptos. <u>Riesgo de liquidez.</u> Se controla diariamente la liquidez necesaria para atender los movimientos de los socios partícipes. <u>Riesgo legal.</u> Se controla el nivel de cumplimiento normativo, así como las directrices de inversión marcadas por la Junta de Gobierno. <u>Riesgo operacional.</u> Existen procesos para el control de las operaciones y sus confirmaciones, para asegurarse de la bondad de los precios de los activos y su correcta valoración. Se realizan conciliaciones contables diarias. Caja Laboral tiene un reglamento interno de conducta y un plan de contingencias para los sistemas informáticos.</p>
<p>>> Procedimientos para el control de la gestión de los riesgos</p>	<p>La Junta de Gobierno ha aprobado un procedimiento para el control de gestión de los riesgos en que puede incurrir el Plan, que está recogido en el contrato de administración, control interno, gestión de riesgos y auditoría interna, formalizado entre la Entidad y Caja Laboral, donde se establece que Caja Laboral deberá facilitar información periódica a la Entidad de Previsión, a fin de que ésta pueda controlar adecuadamente la gestión y situación de los activos financieros objeto del contrato, y en concreto le facilitará lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Cifras de negocio de la actividad. Principalmente: volumen de patrimonio gestionado, número de clientes, comisiones y resultados generados. ✓ Datos de rentabilidad de los planes y situación con respecto a la competencia. ✓ Detalle de las carteras, de sus parámetros de riesgo y su situación con respecto al plan de inversión definido para cada plan. Carteras modelo, resultados de las carteras reales y evolución de los índices de referencia. <p>Además, Euskadiko Pentsioak EPSV delega en Caja Laboral Gestión, SGIIC la gestión de las carteras de los planes de previsión. Las inversiones realizadas por Caja Laboral Gestión para cada plan de previsión que gestione se ajustarán a la Declaración de Principios de Inversión (DPI) aprobada por la Junta de Gobierno de la Entidad de Previsión.</p> <p>Tanto Caja Laboral como Caja Laboral Gestión dispondrán de procedimientos de control interno referidos a su organización administrativa y contable, que aseguren que las inversiones de los planes de previsión que gestionan se realizan respetando los acuerdos adoptados por la Junta de Gobierno de la Entidad de Previsión, además de velar por el buen funcionamiento del personal que trabaja para la Entidad y por la actuación de las EPSV hacia los socios ordinarios y beneficiarios en materias referidas a las mismas como las relativas a la información o a la participación.</p>
<p>>> Política ISR</p>	<p>La Junta de Gobierno de Euskadiko Pentsioak ha aprobado una política sobre inversión sostenible y responsable consistente en la utilización de criterios de exclusión y valorativos en la selección de activos.</p>
<p>>> Objetivo de rentabilidad esperada</p>	<p>El objetivo del plan es recuperar a 30.04/2027 el 107,45% de la inversión inicial a 27.03.2024 (o inversión mantenida). La TAE no está garantizada y el objetivo de rentabilidad es de un 2,35%. Este plan no tiene la garantía de un tercero, por lo que ni el capital invertido ni la rentabilidad están garantizados.</p>
<p>>> Coeficiente de liquidez</p>	<p>El Plan contará con un coeficiente de liquidez adecuado para hacer frente a las prestaciones. Dicho coeficiente se mantendrá básicamente en depósitos a la vista y en activos del mercado monetario con vencimiento no superior a tres meses.</p>