

## Inbertitzeko printzipioen aitortpena

### Euskadiko Pentsioak Garantizado XXXIII, BGAE

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

##### >> Aurreikuspen-planaren datuak

**a. Izena** **Euskadiko Pentsioak Garantizado XXXIII, BGAE**  
**b. Sistema** Sistema indibidualako aurreikuspen-plana

##### >> Borondatezko Aurreikuspeneko Erakundearen datuak

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

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

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

##### Planaren Bermatua Inbertsi-orientazioa:

#### 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, dispertsioa, moneta-kongruentzia eta helburuetara moldatutako epeak aintzat hartuta.
- >> **Balorazio-irizpidea** Merkaturko 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, BGAE-en zenbait jardura arautzen dituen maiatzaren 29ko 97/2007 Dekretuaren 11. artikulua. Planak ez du IKE-etan, aktibo egituratueta, 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 jaulkipenetan inbertituko dira, funtsean, errenta finkoko aktiboak, eta rating txikiagokoak edo ratingik gabekoak, gehienez, aktiboen % 25 izango dira. Mugaeguna bermearen mugaegunaren arabera izango da.
- >> **Deribatuak** Indarreko legediari jarraiki, Planak izango du tresna deribatueta inbertituzerik, bai estaldurako eragiketetan bai inbertsiokoetan, baina arrisku-profila errespetatuta betiere.
- >> **Arrisku-profila** Aurreikuspen-plan honek arrisku-profil txikia du, eta inbertsio-profil kontserbadoretarako eta/edo erreskatara edo kitapenera arteko epea bermealdia baino handiagoa dutenentzat da gomendagarria.
- >> **Arriskuak neurtzeko metodoak** Merkatu-arriskua . Errenta Finkoa: Planaren iraupena bermearen mugaegunaren arabera izan dadila kontrolatzen da. Aktiboak ELGAren esparruan jaulkiko dira. Deribatuak: Deribatueta 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-jarraibideak 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.
- >> **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 beharko dio aurreikuspeneko erakundeari, horrek kontratuko finantza-aktiboen 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.
  - ✓ Zorroren xehetasuna, horien arrisku-parametroena eta horien egoera plan bakoitzerako zehazturiko inbertsio-planekiko egoerarena.
  - ✓ Eredutxoak, benetako zorroren emaitzak eta erreferentzia-adierazleen bilakaera.
  - ✓ Eginiko eragiketen eta eguneko balorazioen hileko txosten osoa.
 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.
- >> **IJA Politika** Euskadiko Pentsioen Gobernu Batzordeak inbertsio jasagarri eta arduratsuari buruzko politika bat onartu du, aktiboak aukeratzean baztertzeko eta balorazio irizpideak erabiltzean datzana.
- >> **Errentagarritasun helburua** Bermealdian adierazitakoa izango da mugaegunean jasoko den errentagarritasuna.