

BASKEPENSIONES 30 GAPI



INBERTSIO POLITIKA

Errenta aldakor nazional eta nazioartekoa neurrian erabilia, gehienez %30, epe ertain eta luzean errentagarritasun erakargarriak lortu nahi dituzten pertsonentzat. Planak, bere inbertsioekin, ingurumen alderdiak edo/ta alderdi sozialak sustatzen ditu (2019/2088 (EB) Erregelamenduaren 8. artikulua) eta kontrako gorabehera nagusiak (inbertitzen dituen enpresek ingurumenean edo/ta gizartearen eragindako inpaktu negatiboak) arriskuen azterketan eta inbertsio-erabakietan txertatzen ditu.

2024/05/31ra Errentagarritasunak UTB

1 hilekoa*	3 hilekoa*	Urtekoa*	Urte 1	Urte 3	Urte 5	Urte 10
%0,50	%0,65	%1,22	%5,18	-%1,54	%0,78	%0,68

*Urtebete baino epe laburragoak diren errentagarritasunak ez dira urtekoetzen.

2024	2023	2022	2021	2020	2019	2018
%1,22	%6,70	-%12,68	%3,04	%2,97	%7,93	-%5,65

*Iraganeko errentagarritasunek ez dute garantizatzen etorkizuneko errentagarritasunik.

2024/05/31ra Estatistikak

Lurrunkortasun 1 urte**	%3,57
Lurrunkortasun 3 urte**	%4,52

**Informazio hau ez dago erabilgarri, fondoaren antzintasuna edo inbertsio-politikaren azken aldaketatik igaro den denbora, adierazitako epea baino txikiagoa denean.

EZAUGARRI OROKORRAK

Ondarea:	2.522.052.450,01
Komisioak guztira:	%1,60
Harpidetza komisioa:	%0,00
Errenboltso Komisioa:	%0,00
Arrisku-profila:	Ertaina
Inbertsiorako gutxieneko epea:	-



HILEKO IRUZKINA

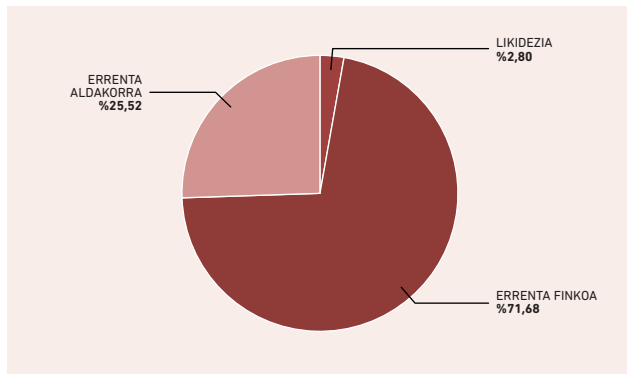
Maiatza ixtean, merkatuek berriz ere Banku Zentralek tasak jaisten hasteko une zehatza asmatzen saiatzen ziren, Europan ekainerako modu argiagotan finkatuz, baina EGFren kasuan, denbora gehixeago atzeratuz. Arlo horretan, hazkunde amerikarrak oso dinamikoak izaten jarraitzen du, nahiz eta hilabeteen zenbait moteltze-seinale sumatzen ziren, hala nola lan-merkatuan indar pixka bat galtzen ari zela apirilaren lanpostuen sorrera geldiaraztean, kontsumitzaileen konfiantza sei hilabeteko mailarik baxuenera jaitsi bait zen maiatzean, eta txikiakako salmentak espero baino txikiagoak baitziren. Ondorioz, salmenta txikien salmenta uste baino txikiagoak izan dira. Horrez gain, inflazio bat argitaratu zen, ondoz ondoko bi hilabeteren ondoren hamarren bat igo zena, % 3,5etik % 3,4ra pasatzean, eta berriro

hurbiltzen zituen tasen beharakada baten itxaropenak. Baina Fed-en mezuek optimismoa leundu egiten zuten, inflazioaren moderazio-datu gehiago behar direla esaten baitzuten, hazkunde-tasa eta lan-merkatu oraindik sendo baten aurrean tasak jaisten hasteko. Aldiz, Europan, datuek hobera egiten zuten, zerbitzuen sektorea hedatze-eremuan zegoen Euroguneko herrialde nagusietan, 2023ko maiatzetik lehen aldiz, eta 24ko ekonomiak atzeraldi teknikoak atzeratzen zuten, lehen hiruhilekoan % 0,3ko hazkundearekin. Badirudi inbertitzaileen erkidegoak oso argi duela Europan interes-tasak jaisten hasiko direla ekainaren hasieran. Jaitsiera honek malgutasun handiagoko ziklo bat ekarriko digu, eta erritmoaren inguruan zalantzak piztuko ditu, baina baliteke urtean zehar beste jaitsiera

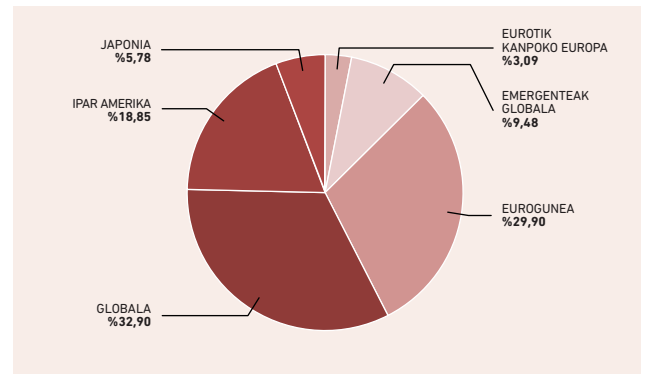
bat edo bi gertatzea. Azkenik, merkatuan itxuraz eragin txikia duen arren, Errusia eta Ukraina enkistatuta dituen gatazka irekiei eta Iraneko presidentea istripuan hil ondoren Ekialde Ertainean sortutako tentsioei aurre egiteko, Taiwan ere harrapa liteke. Horrez gain, AEBen eta Txinaren arteko merkataritza gerra gaizkitzeko aukerak, Biden Administrazioak Txinako ibilgailu elektrikoei, bateriei eta txipiei ezarritako muga-zergen ondoren. Baina burtsa-merkatuek ziurgabetasun geopolitikoa eta monetarioa alde batera uzten zituztela zirudien, eta nahiago zuten ingurunearen irakurketa positiboa egin Hortaz, burtsak aurreko hilabeteen galdutakoaren zati handi bat berreskuratuz, nahiz eta dibergentzia nabarmenak utzi zituzten, igoera handiekin Amerikako indizeetan, eta zertxobait motelagoak

Europakoetan. Eurostoxx50 indizeak +% 1,27 irabazi zuen. Ibexak, aldiz, % 4,31. Wall Street-en Dow Jones-ek +% 2,30 igo zuen, eta S&P500 eta Nasdaq indizeek, aldiz, % 4,80 eta % 6,28, hurrenez hurren, AAre bultzadari esker. Asia aldean, Nikkei indizeak +% 0,21 egin zuen gora, eta garatzeko bidean dauden merkatuek, aldiz, % 0,29. Errenta finkoari dagokionez, mugimendu desberdinak gertatu dira: Amerikako hamar urterako tasak 18 puntu jaitsi zituen, % 4,50era arte. Alemaniako eta Espainiako onuen errentagarritasuna, berriz, 8pbs eta 4pbs gailentzen zen hamar urterako, % 2,66raino eta %3,39raino, hurrenez hurren. Errenta finko pribatuak, aldiz, diferentzialak murriztu zituen. Bukatzeko, euroak balioa irabazi zuen dolarrarekiko, petrolioaren prezioa % 8,80 jaitsi zen eta urreak, aldiz, % 1,80 igo zuen.

Zorroaren banaketa



Errenta aldakorreko zorroaren banaketa geografikoa



Dokumentu honen xedea informazioa ematea da eta inola ere ez da, ez kontratu-elementua, ez gomendioa, ez aholkularitza personalizatua, ez eskaintza, eta ez eskaria. Dokumentu honek ez du ordetzen edozein inbertsio erabaki aurretik legez kontsultatu behar den informazioa; legezko informazioa nagusitzen da edozein desadostasun izan gero. Inbertsioak merkatuaren gorabeheren mende daude, eta baloreak eta beste finantzatzena batzuetako inbertsioetako berezko arriskuei lotuta; horregatik, Funtzaren eskuratze-balioak eta lortutako errentagarritasunak gora nahiz behera egin lezakete, eta litekeena da inbertsioleak hasieran inbertitutako zenbatekoa ez berreskuratzea. Funtzaren legezko informazio-dokumentu guztiak (IFD, liburuxka, aldizkako txostenak, etab.) www.kutxabankgestion.es webgunean, enfitate komertzializatzaileen webgunean eta CNMVren erregistroetan kontsultatu daitezke.

BASKEPENSIONES 30 GAPI

BASKEPENSIONESEN ONURAK:

- Aurrezteko finantza-tresna, zure etorkizuneko pentsio publikoa osatzen laguntzeko.
- Nahi duzun eta ahal duzun moduan aurrezteko malgutasun osoarekin.
- Inbertitzeko politika desberdina duten Baskepensiones desberdinen artean zure aurrezkiez askatasunez mugitzeko aukera, zure profilaren arabera hobeto egokitzeko.
- Konfiantza Kutxabanken. Epe luzerakoak izan daitezkeen eragiketetan garrantzitsua da.
- Onurak Kutxabankeko beste produktu batzuetan (gordailuetan, maileguetan, eta abarretan).

Eta gainera, banakako BGAE denez, PFEZaren Zerga Oinarria murrizten duten ekarpenetarako zerga-tratamendu onenaz balia zaitezke.

BASKEPENSIONES 30 PLANAK HONAKO ONURAK DITU:

KUDEAKETA PROFESIONAL AKTIBOA, inbertsioak merkatuen inguruabarretara egokitzeko. Eta **OROKORRA**, dibertsifikazio geografiko eta sektorialarekin.

ARRISKUAREN KONTROLA. Aktiboen analisi eta jarraipen etengabea egiten dugu errentagarritasunaren eta arriskuaren arteko oreka onena lortzeko.

EGUNEROKO JARRAIPENA

Espainiako ondare-kudeatzaile nagusietakoaren **ESKARMENTU ETA KALITATEA** (Kutxabank Gestión).



PROBA EZAZU ERRETIRORAKO GURE SIMULAGAILUA

Zure egoerari buruzko banakako txostena prestatuko dizugu. Simulagailuarekin zenbateko pentsioa kobratuko duzun, erretiroa hartutakoan bizimoduari eusteko zenbat aurreztu beharko duzun eta zure beharrianetara zein plan hobeto egokitzen zaizun kalkulatu ahal izango duzu.

Hasi etorkizuna planifikatzen,
Baskepensioneseekin:

SIMULAGAILUA

