ORDAINSARI POTENTZIAL TXIKIAGOA. ARRISKU TXIKIAGOA. | ORDAINSARI POTENTZIAL HANDIAGOA. ARRISKU HANDIAGOA.

1	2	3	4	5	6	7

Kutxabank Errenta Finko Mistoa 30 Pentsio Fondoaren arrisku-maila 4 da, 1etik 7rako eskalaren barruan. Aurreikuspen hori fondo bakoitzaren ondarea inbertituko den aktibo-moten bilakaera historikoan oinarrituta dago. Horrez gain, aurreikusitakoaren arabera fondo bakoitzaren ondarea inbertituko den aktibo-moten bilakaera historikoan oinarritu da. Hala ere, arrisku-maila bakoitza inoiz alda daitekeenez, adierazlea neurri estatikoa da eta ez du aurretiazko iritzirik eskaintzen planen etorkizuneko arriskuari buruz.

🔒🔒 Prestazioa kobratu edo berreskuratu ahal izango da soilik pentsio-planen eta pentsio-fondoen araudian araututako likideziazko aparteko gertaeraren edo balizkoren bat gertatzen bada.
🔒🔒 Lekuz aldatzeko eskubideen, prestazioen eta likideziazko aparteko balizkoen balioa pentsio-fondoaren aktiboen merkatuko balioaren araberakoak dira eta galera nabarmenak eragin ditzakete.
Indarreko araudiarekin bat etorrita, Pentsio Plan bakoitzeko partaidearentzako Oinarrizko Datuen Agiri bana dago, horiek guztiak www.kutxabank.es webgunean argitaratuta.
Kutxabankeko Pentsio Planen eta horietako bakoitzari lotutako arrisku-indizearen kontsulta hurrengo webgunean egin daiteke: www.kutxabank.es/pentsioplanak

ERRENTA FINKO MISTOA 2024/EKAINA/30

KUTXABANK FINKO MISTOA 30 PF

kutxabank pentsioak

PUBLIZITATEA

INBERTSIO POLITIKA

Ondarearen % 30, gehienez ere, fondoaren inbertsio-bokazioarekin bat etorrita inbertituko da, Errenta Aldakorrean; ondarearen gainerako zatia nagusiki inbertituko da ageriko edo eperako gordailuetan, eta errenta finko publiko edo pribatuan. Unean uneko egoeraren arabera, % 2 gainditu ahal izango da errenta aldakorreko maximoa, etenik gabeko hilabeteko epean, gehienez ere. Fondoak aktibo motekiko duen esposizioa lortzeko, inbertsio zuzenak egin ahal izango dira horietan, baita inbertsioak ere finantza-tresna eratorrietan. Pentsio-fondo honek ingurumen- edo gizarte-ezaugarriak sustatzen ditu (2019/2088 Erregelamenduaren (EB) 8. art.).

2024/06/30era Errentagarritasunak UTB

1 hilekoa	3 hilekoa	Urtekoa	Urte 1	Urte 3	Urte 5
%0,63	-%0,18	%1,90	%5,30	-%1,39	%0,47

*Urtebete baino epe laburragokoak diren errentagarritasunak ez dira urtekotzen.

2024	2023	2022	2021	2020	2019
%1,90	%6,96	-%12,49	%3,08	%2,13	%8,06

*Iraganeko errentagarritasunek ez dute garantizatzen etorkizuneko errentagarritasunik.

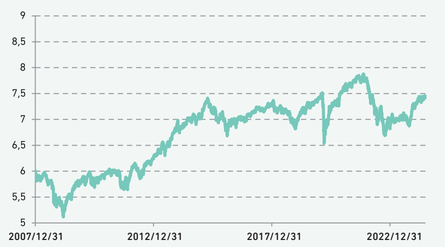
2024/06/30era Estatistikak

Lurrunkortasun 1 urte	%3,54
Lurrunkortasun 3 urte	%4,59

EZAUGARRI OROKORRAK

Ondarea:	667.792.923,15€
Kudeatze-Komisioa:	%1,30
Gordailatze-Komisioa:	%0,20
Arrisku-profila:	4 1etik 7rako eskalan

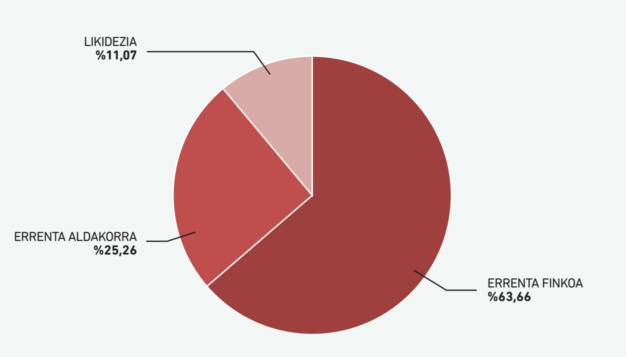
BALIO LIKIDAGARRIAREN BILAKAERA



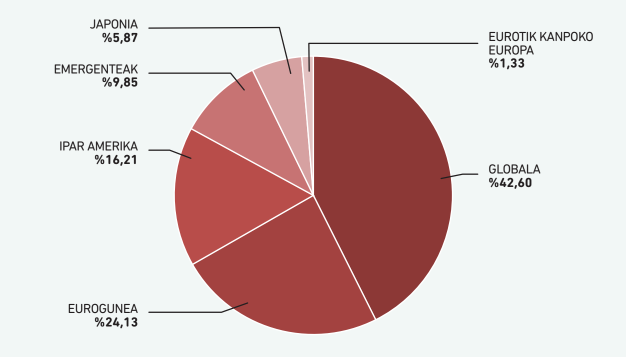
HILEKO IRUZKINA

Ekaina kontrastez beteta bukatu da, arlo ekonomikoan, munduaren lurreratze leun batekin itxuraz. Hala, finantza merkatuetan behar adina islatu ez diren arrisku gero eta handiagoen araberako agertoki zentral bat konfiguratu da. Argitaratutako datu guztiek norabide bera ez badute ere, oro har, sendotuz doa AEBetako ekonomiak hazkundea leunki moderatzearen ideia, arrazoizko dinamismoari eutsiz; aldiz, geldialditik gertu dauden beste eremu batzuetan, susperraldi zantzuak antzematen dira oraindik, Europan edo Txinan, esaterako. Gainera, inflazioak moderazio zantzuak ematen jarraitzen du, nahiz eta moneta agintarien helburu guztiak oraindik ez bete. Testuinguru horretan, banku zentralek filtratzen doaz monetaren gogortze zikloa bukatu dela eta etorkizuna malguagoa izango dela. Hala ere, inflazioari buruzko zorrak eta ekonomiaren egoera nahiko onari buruzko zalantzak diren prozesu honen gidoiaren moderatzaileak. Momentuz, ekainean hasi gara interes tasen lehen jaitsierak ikusten G-7ko herrialdeetan, eta bereziki Eurogunean, nahiz eta ñabardura batzuk egin diren, ezin dela espero azkartasunean eta intentsitatean kontrako noranzkoan jasaten dugunarekin aldera daitekeen jaitsiera ziklorik. Merkatuak datu ezagun bakoitza neurtzen jarraitzen du, urtea bukatu aurretik mendebaldeko herrialdeetan behin edo bitan jaistearen itxaropenarekin bukatu da hilabetea.
Bigarren maila batean, arrisku geopolitikoa deritzen protagonismoa hazten ari da, eta barne hartzen ditu irekitako gerra gatazkak, ezegonkortasun politikoa eta populismo deritzen gorakadaz gain, azken asteetan merkatuen bilakaera markatu duten hauteskunde prozesu irekiekin. Garrantzi berezia izan du ekainean Frantziako kasuak, muturreko gobernu batekin amaitzeko aukera handiarekin, gastuaren ortodoxiaren inguruko zalantzekin bat eginez. Erresuma Batuan ere prozesu bat ireki da, Brexit-aren ideologo nagusiarekin protagonismoa irabaziz, edo EE.UU, non azaroan Trumpen administrazio berri eta heterodoxo bat itzultzeko probabilitateak indartsu hazten ari diren. Horri lotuta, Txinaren eta Mendebaldearen arteko tentsio komertziala ere gero eta handiagoa da. Azken hilabete honetan, ibilgailu elektrikoen edo txerri-haragiaren merkataritzari trabak jarri izan dira berriz ere. Eurostoxx indizea % 1,80 erori da, eta Ibexa, aldiz, % 3,34. Atlantikoaren beste aldean, Nasdaq eta S&P indizeek % 6,18 eta % 3,47 batzen dute, hurrenez hurren, eta Dow Jones-ek, aldiz % 1,12. Munduko gainerako lekuetan, Japoniak % 2,85 aurreratu du, eta oro har, berriz, % 3,55. Errenta finkoan, 10 urterako alemaniar tasak oinarrizko 16 puntu galdu ditu, eta amerikarrak oinarrizko 10 puntu. Periferiari dagokionez, 10 urterako espainiar tasak oinarrizko 3 pb ditu, eta Alemaniakoarekiko diferentziala 19 oinarrizko puntutan areagotu du, eta italiarrarekiko oinarrizko puntu. Alemaniakoarekiko prima oinarrizko 26 pb ditu. Azkenik, dolarra sendotu egin da gainerako dibisekiko. Haren aldean, euroak % 2,06 galdu zuen eta 1,0713/$ balioan itxi zuen. Liberak, aldiz, % 0,50 igo zuen europar blokearen monetarekiko. Lehengaiei dagokienez, petrolioa % 8,19 igo da.

Zorroaren banaketa



Errenta Aldakorreko zorroaren banaketa geografikoa



Oharra: hiru hilabete baino gutxiagoko epemuga duen errenta finkoa likideziaren barne dago.

Dokumentu honen helburua da informazioa ematea, eta ez da inola ere kontratu-dokumentu bat, gomendio bat, aholku pertsonalizatua, eskaintza edo eskaera. Ezin da hartu edozein inbertsio-erabakiren aurretik kontsultatu behar den legezko informazioaren ordezkotzat, eta legezko informazio hori izango da nagusi desadostasunik sortuz gero. Inbertsioak merkatuaren gorabeherei lotuta daude, baita baloreetan eta beste finantza-tresna batzuetan inbertitzeari dagozkion beste arrisku batzuei ere. Beraz, Pentsio Fondoaren eskurapen-balioak eta errentagarritasunek goranzko zein beheranzko aldaketak izan ditzakete, eta baliteke inbertitzaile batek ez berreskuratzea hasieran inbertitutako zenbatekoa. Pentsio Fondoaren informazio-dokumentu guztiak (hala nola Oinarrizko Datuen Agiria, Inbertsio Politikaren Printzipioen Adierazpena, aldizkako informazioa, inbertsioen xehetasunak, etab.) entitate merkaturatzaileen webgunean kontsulta daitezke.

ORDAINSARI POTENTZIAL TXIKIAGOA. ARRISKU TXIKIAGOA.						ORDAINSARI POTENTZIAL HANDIAGOA. ARRISKU HANDIAGOA.
1	2	3	**4**	5	6	7

Kutxabank Errenta Finko Mistoa 30 Pentsio Fondoaren arrisku-maila 4 da, 1etik 7rako eskalaren barruan. Aurreikuspen hori fondo bakoitzaren ondarea inbertituko den aktibo-moten bilakaera historikoan oinarrituta egin da. Horrez gain, aurreikusitakoaren arabera fondo bakoitzaren ondarea inbertituko den aktibo-moten bilakaera historikoan oinarritu da. Hala ere, arrisku-maila bakoitza inoiz alda daitekeenez, adierazlea neurri estatikoa da eta ez du aurretiazko iritzirik eskaintzen planen etorkizuneko arriskuari buruz.

Prestazioa kobratu edo berreskuratu ahal izango da soilik pentsio-planen eta pentsio-fondoen araudian araututako likideziazko aparteko gertaeraren edo balizkoren bat gertatzen bada.
Lekuz aldatzeko eskubideen, prestazioen eta likideziazko aparteko balizkoen balioa pentsio-fondoaren aktiboen merkatuko balioaren araberakoak dira eta galera nabarmenak eragin ditzakete.
Indarreko araudiarekin bat etorrita, Pentsio Plan bakoitzeko partaidearentzako Oinarrizko Datuen Agiri bana dago, horiek guztiak www.kutxabank.es webgunean argitaratuta.
Kutxabankeko Pentsio Planen eta horietako bakoitzari lotutako arrisku-indizearen kontsulta hurrengo webgunean egin daiteke: www.kutxabank.es/pentsioplanak

KUTXABANK PENTSIO PLANEN ONURAK:

- Aurrezteko finantza-tresna, **zure etorkizuneko pentsio publikoa osatzen laguntzeko.**
- **Nahi duzun eta ahal duzun moduan aurrezteko** malgutasun osoarekin.
- **Inbertitzeko politika desberdina duten Kutxabank Pentsio Plan desberdinen artean zure aurrezkia 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 pentsio plana denez, **PFEZaren Zerga Oinarria murrizten duten ekarpenetarako zerga-tratamendu onenaz balia zaitezke.**

PENTSIO PLANAK

GAINERA, KUTXABANK FINKO MISTOA 30 PLANAK HONAKO ONURA HAUEK IZANGO 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 beharrizanetara zein plan hobeto egokitzen zaizun kalkulatu ahal izango duzu.

Hasi etorkizuna planifikatzen, Kutxabank Pentsio Planekin:
SIMULAGAILUA

PLANEN ERAKUNDE SUSTATZAILEA: **KUTXABANK SA.**
PENTSIO FONDOEN ERAKUNDE GORDAILUZAINA: **CECABANK SA.**
PENTSIO FONDOEN ERAKUNDE KUDEATZAILEA:
KUTXABANK PENSIONES SAU.

Kutxabank, SA,
Kale Nagusia, 30-32, 48009 Bilbo. IFZ: A95653077.
Bizkaiko Merkataritza Erregistroan inskribatuta.
5226 Tomoa, 0 Liburua, BI-58729 Orria,
1 Folioa, 1. Inskripzioa.