

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-fondoan araudian araututako likideziako aparteko gertaeraren edo balizkoren bat gertatzen bada.
•• Lekuz aldatzeko eskubideen, prestazioen eta likideziako aparteko balizkoren balioa pentsio-fondoaren aktiboen merkatuko balioaren arabera aldatu da eta galera nabarmenak eragin ditzakete.
Indarreko araudiarekin bat etorrira, 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/IRAILA/30

KUTXABANK

FINKO MISTOA 30 PF



PUBLIZITATEA

INBERTSIO POLITIKA

Ondarearen % 30, gehienez ere, fondoaren inbertsio-bokazioarekin bat etorrira inbertituko da, Errenta Aldakorrean; ondarearen gainerako zatia nagusiki inbertituko da ageriko edo eperako gordailuetan, eta errenta finko publiko edo pribatua. Uanean 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 Erregelamendua (EB) 8. art.).

EZAUGARRI OROKORRAK

Ondarea:	689.958.258,31€
Kudeatze-Komisioa:	%1,30
Gordailatze-Komisioa:	%0,20
Arrisku-profila:	4
	1etik 7rako eskalan

2024/09/30era Errentagarritasunak UTB

1 hilekoa	3 hilekoa	Urtekoa	Urte 1	Urte 3	Urte 5
%1,10	%2,55	%4,50	%9,60	-%0,52	%0,77

*Urtebete baino epe laburragoak diren errentagarritasunak ez dira urtekotzen.

2024	2023	2022	2021	2020	2019
%4,50	%6,96	-%12,49	%3,08	%2,13	%8,06

*Iraganeko errentagarritasunek ez dute garantizatzen etorkizuneko errentagarritasunik.

2024/09/30era Estatistikak

Lurrunkortasun 1 urte	%3,30
Lurrunkortasun 3 urte	%4,60

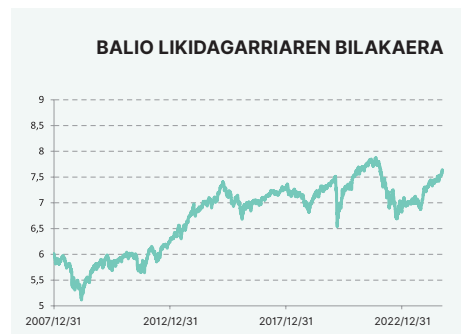
HILEKO IRUZKINA

Irailaren amaieran argi geratu da aurretik iragarritakoa zuzen zegoela, hau da, ekonomia globalaren lurreratzea leuna izango zela, behearazko inflazioarekin, interes-tasen jaitsieraren zikloa argi irekitzeko aukera eman dezaketen banku zentralerain, eta gogoz erantzuten duten finantza-merkatuekin (ahultasun askoren mende dagoen agertoki baten aurrean atsegintasunez erantzunez, ere). Arlo makroekonomikoan, datuek, oro har, AEB munduko erraldoiaren moteltze moderatuaz hitz egin dute. Hala ere, munduko beste herrialdeei tira egiteko eta hazkunde global egonkorri eusteko indar nahikoa mantendu du, historikoki oso ondo funtzionatu duten eta hurrengo atzeraldia

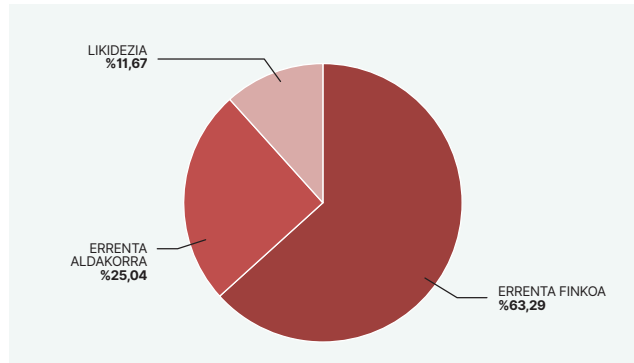
aurreikusten duten hainbat adierazleren aurreikuspenei aurre eginez. Horri guztiari herrialde askok izan duten jarduera gehitu behar zaio, batez ere industriari pisu handiena duen herrialdeetan, Europa esaterako, horiei aurrera joateko gehiago kostatu baitzaie. Era berean, zalantzak daude Txinako ekonomiari buruz, higiezin burbuilaren leherketa nekez kudeatu baitu. Baina hilaren amaieran, ustekabeen, egoerari buelta emateko diseinatutako neurri-sorta handi bat iragarri zen, eta, oraingoz, merkatuek baikortasun handiz hartu dute. Aipatzekoa da arrisku geopolitikoaren gorakada nabarmena ikusi dela, abian dauden gatazka beliko handien larriagotzearekin batera, eta AEBetako eta Japoniako presidentetzarako

hauteskunde zuzendatasuna kontuan izanda. Jardueraren moderazioak alde on bat dakar: lehengaien beheranzko bilakaerak lagunduta, inflazioa kontrolatu daiteke, eta kontrol hori, kasu askotan, banku zentralen helburuetatik hurbil edo azpitik dago. Horri esker, irailean FEDek mendebaldeko gainerako moneta-agintaritzan nagusiek bat egin du, tasen jaitsieraren hasieran. Horrekin guztiarekin, hilean irabaziak izan dira nagusi burtsetan. FEDek bidalitako determinazio-mezua, duela gutxi 50 oinarrizko puntu jaitsi ondoren, akuilu izan zen hilaren hasieran, eta hilabetearen amaieran Txinaren bultzada ekonomikoari buruz ustekabeko iragarpen bat egin du. Horri esker, S&P500

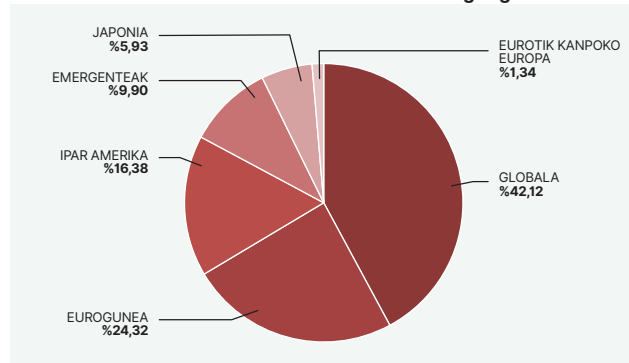
indizeak maximo historiko berri bat lortu du, irailera arte mende honetako igoerarik handiena izan ondoren, eta Txinako burtsak %17ko igoera izan du. Europan, Eurogunearen ahultasun ekonomikoaren ondorioz, Eurostoxxek igoera txikiagoa izan du, % 0,86koa, lbex-a alde batera utzita, azken horrek %4,17ko hazkundea izan baitu. Japoniako Nikkei indizeak, berriz, behera egin du (%1,88), Yenaren balioak behera egin ondoren. Emergenteeak, berriz, %6,45 egin dute gora. Errenta finkoaren aldetik, tasa subiranoen erlaxazio handia egon da, batez ere tarte laburretan; aldez, kredituaren portaera txarra izan da, diferentzialak handitu baitituzte. Azkenik, dolarrak balioa galdu du euroarekiko, hila 1.11\$tan amaituz.



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 ordezkatzea, eta legezko informazio hori izango da nagusi desadostasunik sortuz gero. Inbertsioak merkatuaren gorabehera lotuta daude, baita baloreetan eta beste finantza-tresna batzuetan inbertitzeari dagozkion beste arrisku batzuek ere. Beraz, Pentsio Fondoaren eskurapen-balioak eta errentagarritasuneko garrantzko 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 merkatuzaleen webgunean kontsulta daitezke.

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-fondoaren araudian araututako likideziazko aparteko gertaeraren edo balizkoren bat gertatzen bada.

●● Lekuz aldatzeko eskubideen, prestazioen eta likideziazko aparteko balizkoren balioa pentsio-fondoaren aktiboaren merkatuko balioaren arabera aldatu da eta galera nabarmenak eragin ditzakete.

Indarreko araudiarekin bat etorrita, Pentsio Plan bakoitzeko partaidearentzako Oinarritzko 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 PENTISIO 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 aurrezkiek askatasunez mugitzeko aukera, zure profilararen arabera hobeto egokitzeko.
- Konfiantza Kutxabanken. Epe luzeak 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** baliatzen zaitzake.

GAINERA, KUTXABANK FINKO MISTOA 30 PLANAK HONAKO ONURA HAUEK IZANGO DITU:

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

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

EGUNEROKO JARRAIPENA

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

PENTISIO
PLANAK

PROBA EZAZU ERRETIRORAKO GURE SIMULAGAILUA

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

Hasi etorkizuna planifikatzen,
Kutxabank Pentsio Planekin:

SIMULAGAILUA

