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 arautzen 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/URRIA/31

KUTXABANK FINKO MISTOA 30 PF

kutxabank Pensiones

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.).

EZAUGARRI OROKORRAK

Ondarea:	685.576.724,94€
Kudeatze-Komisioa:	%1,30
Gordailatze-Komisioa:	%0,20
Arrisku-profila:	4 1etik 7rako eskalan

2024/10/31ra Errentagarritasunak UTB

1 hilekoa	3 hilekoa	Urtekoa	Urte 1	Urte 3	Urte 5
-%0,92	%0,34	%3,53	%9,40	-%1,02	%0,57

*Urtebete baino epe laburragokoak diren errentagarritasunak ez dira urtekotzen.

2024	2023	2022	2021	2020	2019
%3,53	%6,96	-%12,49	%3,08	%2,13	%8,06

*Iraganeko errentagarritasunek ez dute garantizatzen etorkizuneko errentagarritasunik.

2024/10/31ra Estatistikak

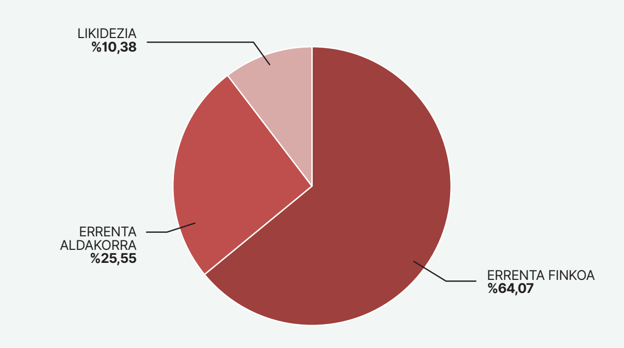
Lurrunkortasun 1 urte	%3,25
Lurrunkortasun 3 urte	%4,59

BALIO LIKIDAGARRIAREN BILAKAERA

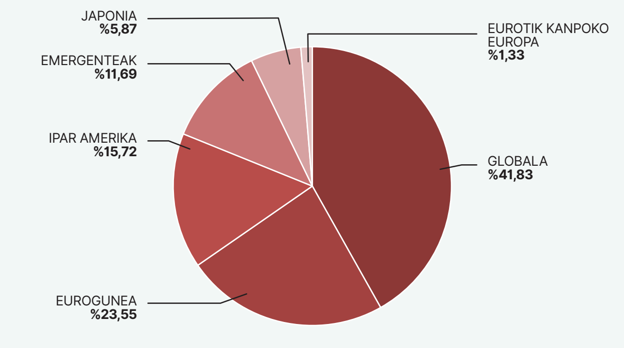
HILEKO IRUZKINA

Urrian, industria osoaren bilakaera txarraren jarraipen bat deskribatzen jarraitu du, eta horrek eragina izan du hainbat geografiatako eremu ezberdinen joeretan, AEBek hazkunde sendoa erakusten duelarik, kontsumoaren indarraz bultzatuta, ta aldiz, beste eremu batzuetan, hala nola, Europan, adierazleak oraindik ahul agertzen direlarik. Txinak, nahiz ta iraila baikortasun handiarekin bukatu zuen, krisialdiaren aurkako pizgarrien plan indartsuak bultzatuta. Urrian, aldiz, zalantzak itzuli dira higiezinen burbuilaren leherketa leheneratzeko ahalmenaren inguruan, eta horrek ekonomia orokorrean izan ditzakeen ondorioen inguruan. Eta, nahiz eta oro har inflazioak moderazio seinaleak jarraitu duen ematen, bereziki ahula izaten ari da Europan, non erregistroak moneta-agintarien helburuekin lerrokatu diren. Testuinguru horretan, Europako Banku Zentralaren interes-tasen jaitsiera-zikloan aurrera-pausu berri bat ikusi da berriz ere. Nahiz eta jaitsieren etengabeko erritmoari eusteko zailtasunak izan dituen, merkatuari igorritako mezuan, geldialdiagatik kezkatuta dagoela adierazi du. Oro har, ezjakintasun politikoa izan da nagusi. Japoniako gobernu berriaren ahultasuna, Alemaniako gobernuko tira-birak, Ekialde Ertaineko gerraren inguruko kezkak, besteak beste, eta, jakina AEB-ren etorkizunaren inguruko zalantza ugarien ondorioz, non inkesten ez zituzten uzten argi panorama, baina finantza merkatuek abantaila argia eman diote Trumpen administrazio berri bati. Eta horrek guztiak sortzen duen ziurgabetasun guztiarekin, eta haren ekintzen aurresangarritasun konplexua dela-eta, haren zerga-murrizketen politika erasokorra jarri da balioan. Gastuak murrizteko kontrakontu argirik gabe, defizit publikoa igo lezake eta, horrela, interes-tasen jaitsierak geldiarazi. Horrekin guztiarekin, burtsa nagusiak erortzen bukatu dute, AEBan, S&Pek -%0,99, Dow Jonesak -%1,34 eta Nasdaqek -%0,85. Europan, Eurostoxxek -%3,46 galdu du, eta Ibex35 izan da kalte txikiena izan duena (-%1,72). Asian, Nikkei indizeak Nikkeiaren %3,06 irabazi du. Shanghaik, aldiz -%1,7 galdu du. Bukatzeko, suspertze bidean direnek -%4tik gora galdu dute. Errenta finkoan, zorraren interesak igo dira. 10 urterako bonuak %4,28an bukatu du (+50 pb) eta 10 urterako tasa alemanak %2,39an (+27pb). Zor periferikoak Alemaniaren aurkako aldea murriztea lortu du, errenta finko pribatua apenas handitu da zorraren aurka, eta 12 hilabeterako Euriborra %2,55era jaitsi da. Dibisei eta lehengaiei dagokienez, dolarrak indarra irabazi dau euroarekiko, Brent gordinaren prezioa pixka bat igo da 73$/upelera iritsiz, eta, bitartean, urrearen prezioak %4,15 egin du gora, %33 irabazia lortuz urtean.

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 arautako 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.**

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

PENTSIOPLANAK

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.