

Lanaur BAT



Información anual Pixkanaka Kaskari

31 DIC 2020

Ibex35: -15,45%
Bono 10A: 0,05%
IPC: -0,30%

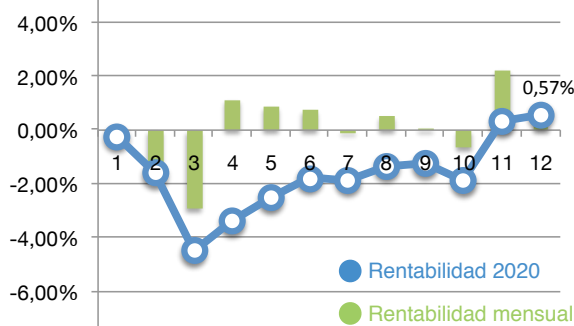
Lanaur BAT

0,57%

12 MESES

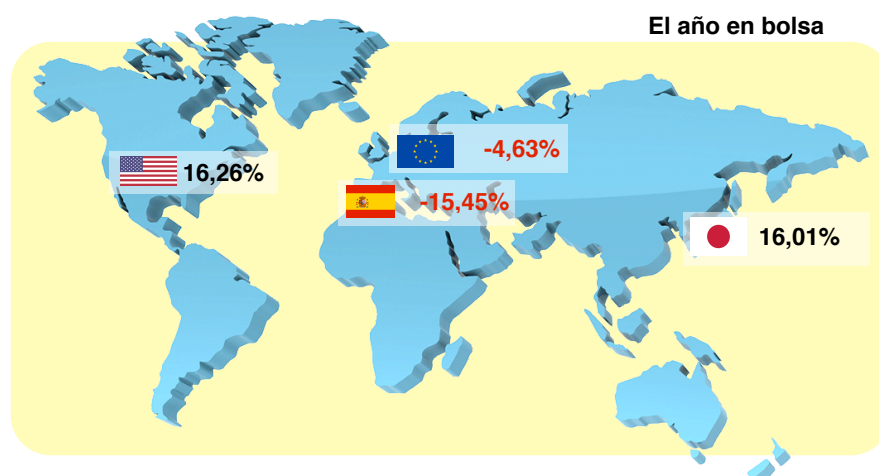
Lanaur BAT
Rentab. 10 años
anualizada

3,59%



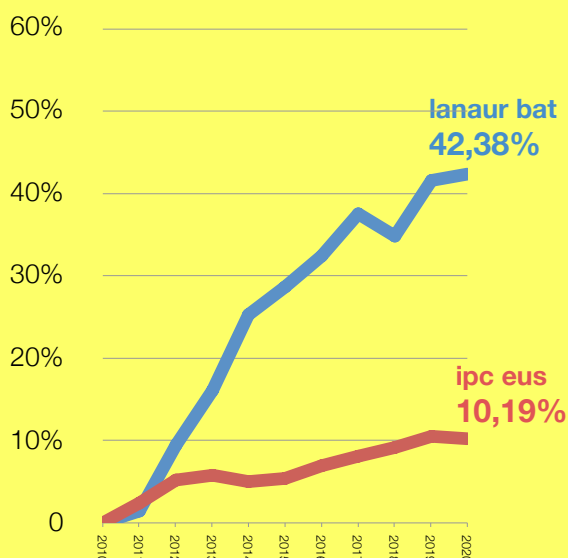
MENUDA REMONTADA:

Tras el impacto que supuso la pandemia en los mercados a nivel mundial, se ha conseguido cerrar el año en positivo. La recuperación no ha sido equilibrada y hay entornos geográficos que se han quedado atrás.



{EL GRÁFICO} Decisiones y largo plazo

En una óptica de largo plazo, que es con la que entendemos que debe gestionarse una EPSV, hemos conseguido mantener la tendencia positiva. Para continuar con esa tendencia teniendo en cuenta la edad media de los socios y su horizonte de inversión hemos tomado una serie de decisiones para tratar de mantener las rentabilidades en positivo. En el próximo número de la revista analizaremos estas decisiones y cómo pueden influir en la rentabilidad de la Lanaur.



RENTAB. ÚLTIMOS 10 AÑOS

	LANAUR BAT	IPC EUS
2011	1,47%	2,40%
2012	7,90%	2,70%
2013	6,06%	0,60%
2014	7,93%	-0,70%
2015	2,68%	0,30%
2016	2,94%	1,50%
2017	3,81%	1,10%
2018	-1,95%	1,00%
2019	5,00%	1,20%
2020	0,57%	-0,30%
10 AÑOS	42,38%	10,19%

¿Y en 2021 qué?

APUESTA POR LA SEGURIDAD

La edad media de los socios sigue para arriba y, por tanto, los horizontes de inversión que se manejan son menores, lo que nos lleva a reducir la exposición a renta variable para minimizar el riesgo de que la EPSV de un resultado anual negativo.

Exposición a renta variable



La renta fija, por otro lado, sigue ofreciendo rentabilidades mínimas y la gestión de nuestras inversiones cada vez se mueve en una horquilla más estrecha.

La diversificación, la redistribución geográfica y las bajas comisiones de gestión (máximo de 0,25% para Lanaur BAT, las de clientes suelen estar en torno al 1,60%) nos pueden ayudar en nuestro objetivo de obtener rentabilidades positivas de forma consistente.

+info - web EPSV Lanaur (intranet o banca electrónica)
- pk@kutxabank.es / 943001787