

Lanaur HIRU



Información anual Pixkanaka Kaskari

31 DIC 2020

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

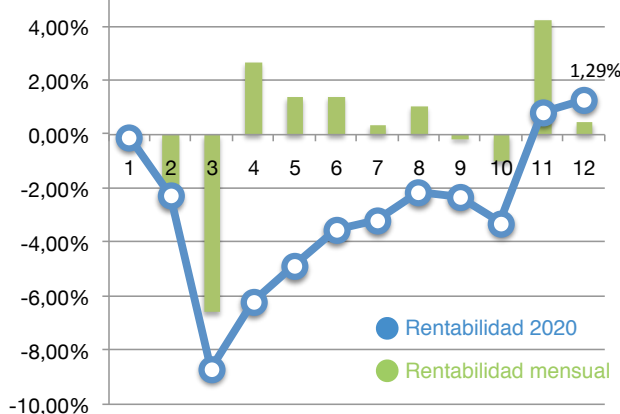
Lanaur HIRU

1,29%

12 MESES

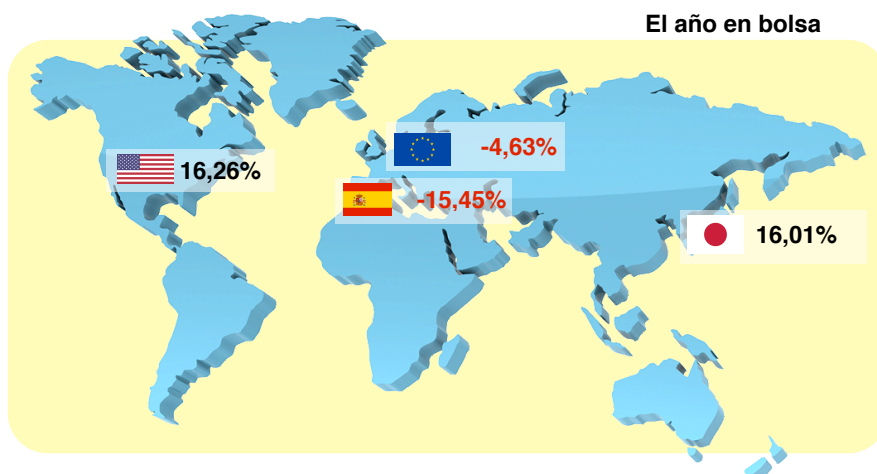
Lanaur HIRU
Rentab. 10 años
anualizada

4,18%



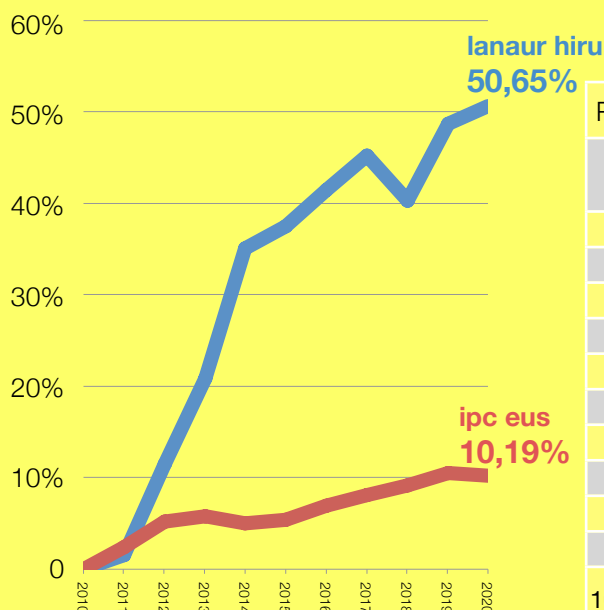
MENUDA REMONTADA:

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. Se han tomado decisiones para tratar de continuar con esa tendencia en el largo plazo aunque pueda incrementarse la volatilidad en periodos cortos.



RENTAB. ÚLTIMOS 10 AÑOS

	LANAUR HIRU	IPC EUS
2011	1,61%	2,40%
2012	9,75%	2,70%
2013	8,43%	0,60%
2014	11,71%	-0,70%
2015	1,81%	0,30%
2016	2,87%	1,50%
2017	2,64%	1,10%
2018	-3,36%	1,00%
2019	5,99%	1,20%
2020	1,29%	-0,30%
10 AÑOS	50,65%	10,19%

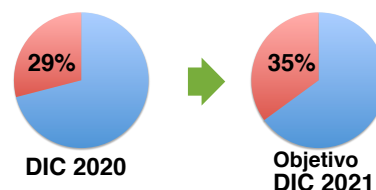
¿Y en 2021 qué?

SEGUIR INCREMENTANDO LA RENTA VARIABLE Y LA GESTIÓN ALTERNATIVA

La edad media de los socios de la EPSV está en los 45 años, lo que nos plantea un horizonte de inversión relativamente largo si consideramos la edad de jubilación.

En el complejo escenario actual y con el problema de la nula rentabilidad de la renta fija, ese horizonte nos permite incrementar la exposición a renta variable e incrementar asimismo el posicionamiento en gestión alternativa aprovechando la prima de iliquidez. Esto puede incrementar la volatilidad anual, pero nuestro objetivo no es anual, sino de largo plazo.

Exposición a renta variable:




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

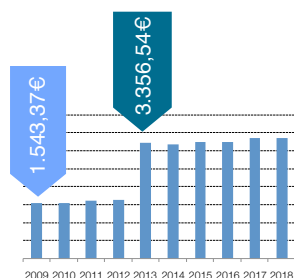
Lanaur HIRU: Historia reciente




Además de la gestión de la cartera de inversiones también es importante trabajar en otros aspectos que mejoren la cobertura que nos presta la EPSV adaptándose lo mejor posible a nuestras necesidades.


2013 

PK firma un acuerdo para duplicar la aportación de la empresa.
Pasando de 1.540€/año a 3.350€/año
(se actualiza con la tabla salarial).




2017 


PK promueve la reforma de estatutos de las Lanaur para, entre otras cosas, posibilitar las aportaciones voluntarias en Lanaur HIRU.


2019 

El Gobierno Vasco aprueba la reforma de estatutos que incluye las aportaciones voluntarias.

2020 

Se activa el mecanismo para realizar aportaciones voluntarias.

 Se aprueba la segunda parte de las modificaciones estatutarias promovidas por PK que incluye la mejora de coberturas de invalidez por accidente laboral o enfermedad profesional. Se aprueba también la reducción de los gastos de gestión.

2021 

Se reduce el tope de gastos de gestión del 0,40% hasta el 0,25%.

Aportaciones Voluntarias

Desde el pasado año ya es posible la realización de aportaciones voluntarias en Lanaur HIRU. Nos parece buen momento para recordar el formato:

- Aportación mensual del 4% del salario base del socio, con el tope de la aportación que realice la empresa.
- Alta y baja de la orden una vez al año. Solo podrá formularse una única orden de suspensión de las aportaciones dentro del año natural.
- Para solicitar el alta o la baja de la aportación voluntaria debe rellenarse el siguiente [formulario](#) y enviar la copia impresa firmada a Administración RRHH.

Recordatorio:

- La EPSV Lanaur no recoge en sus estatutos la posibilidad de un rescate por antigüedad pasados diez años.
- Las aportaciones voluntarias a Lanaur tienen el mismo tratamiento fiscal que las aportaciones a EPSV individuales.