elkarkidetza

zk. 1 2002 OTSAILA Elkarkidetzako aldizkaria

editoriala

Bazkide estimatua,

Elkarkidetzatik gauza asko dugu zuri kontatzeko; eta guztiek zuzeneko edo zeharkako eragina izango dute zuregan. Horrexegatik, lantzen ari garen komunikazio planaren ardatza osatuko dute, web orri oso eta zabalak, eta berrien aldizkariak. Gaur aurkezten dizugu, hain zuzen ere, aldizkari horren lehendabiziko alea.

Gure nahia da, Elkarkidetza osatzen dugun guztion arteko lotura-zubia ezartzea, eta era horretan, gizarte aurreikuspenaren eta pentsioen inguruko gai interesgarriak gure bazkideei jakinaraztea.

Aldizkari hau eta web orria ere, plazaratzen ditugu, bazkideei eta interesa dutenei, bertara nahi adina bider heldu daitezen gonbitea luzatuz. Modu horretan, gure Entitateari buruzko informazioa prestatzeko, eta gurekin zerikusia duten hainbat gai argitzeko lankide izango ditugu.

Espero dut , ekimen hauek balio izatea, zure pentsio planaren administratzaile garenok hobe ezagutzeko eta gizarte aurreikuspena eta pentsioen etorkizunarekin zerikusia duenaz informazio gehiago izateko. Horretarako, aldizkari honek arlo bereziak izango ditu: prentsako berriak, estatistikak, lege araudiak, zerga araudiak, merkatalgintzakoak, gizarte arloko gaiak, inbertsioak, zerbitzuak... Hori guztia gainera, galdera-erantzunen kontsultategi gisa bazkideari eskainiko zaion atal batez osatua.

Gai hauek eta beste zenbait aztergai izango dira aldizkariaren hurrengo aleetan. Horrela zuregana gerturatzeko ahaleginak egin nahi genituzke, informazioa igortzeaz gain modu trebe eta berri baten bidez harremanetan jartzeko tresnak sortu baitititugu. Gutaz duzun iritzia, zure ikuspuntua, ezagutu nahi dituzun arloak, eta gure zerbitzua hobetzeko modua jakin nahi ditugu. Zure zalantzak eta kezkak ezagutu nahi ditugu.

Azkenik, zure iritzia guztiz garrantzizkoa da guretzat, eta horrexegatik zure iruzkinak espero ditugu, aldizkari honek aipatu helburuetariko asko betetzen dituenaren uste osoz.

Jon Zabalia
Elkarkidetzako presidentea

aurkibidea

Orria....................1

Editoriala

Orria....................2

Bazkidearen perfila
Gizonezkoa, bizkaitarra, ezkondua eta bi seme-alaba dituena.

Lege-arautegia
Datuak zuzenak izatearen garrantzia.

Orria....................3

Estatistikak
Gure bilakaera.
Barne antolakuntza
Zentsua berrikusteko kanpaina berria.
Inbertsioak
Pentsio fondoetan inbertitzea.

Orria....................4

Euro
Elkarkidetza kontsulta guztietarako prest.
Zerbitzuak
Bazkideentzat hipoteka-maileguak.
Gizarte arloa
Ikasleen eta adinekoen egoitza.
Kontsultategia

bazkidearen perfila

Gizonezkoa, bizkaitarra, ezkondua eta bi seme-alaba dituena

Gazteenen artean, emakumezkoen kopurua gehitzen ari da

Elkarkidetza Aurreikuspenerako Sisteman bazkide diren pertsonen perfilaren eta ezaugarrien datuek, ondorengoa adierazten digute: gehiengoa gizonezkoa, bizkaitarra, ezkondua eta bi seme-alaba dituena dela.

Kokaera geografikoa: Elkarkidetzako bazkideen %43 Bizkaian dago, Gipuzkoan %36 eta Araban, berriz, %21.

Sexua: %58,5 gizonezkoak dira eta gainontzeko %41,5 emakumezkoak. Dena den, gazteenen artean, emakumezkoen kopurua gehitzen ari dela ohartu gara.

Egoera zibila: %70,6 ezkonduak dira eta %18,6 ezkongaiak. Ehuneko ehun osatu arteko gainontzekoa, banandu, alargun eta bizikide egoeran daudenen artean banatzen da.

Seme-alaba kopurua: %35ek bi ditu, %32k ez du bakar bat ere, %22k bakarra du eta %11k hiru edo hiru baino gehiago ditu.

Tartea	Sexua	Araba	Gipuzkoa	Bizkaia	Guztira
<25	Gizon	5	12	9	26
	Emakume	4	7	3	14
25-34	Gizon	160	415	342	917
	Emakume	197	458	291	946
35-44	Gizon	806	1.563	2.127	4.496
	Emakume	849	1.478	1.312	3.639
45-54	Gizon	731	1.029	1.470	3.230
	Emakume	561	695	714	1.970
≥55	Gizon	351	425	879	1.655
	Emakume	181	252	314	747
Guztira	Gizon	2.053	3.444	4.827	10.324
	Emakume	1.792	2.890	2.634	7.316
		3.845	6.334	7.461	17.640*

* Bazkide aktiboen guztizkoa.

lege-arautegia

Datuak zuzenak izatearen garrantzia

Bazkideak Elkarkidetzara egiten dituen ekarpenen funtsezko helburua, jubilaziorako aurrezkia da, baina ezin da ahaztu arriskuetatik eratorritako prestazioak estaltzeko ere balio dutela, hala nola heriotza eta elbarritasuna.

Elkarkidetzan sartu aurretik, harrera eskariarekin batera, mediku galdetegia bete behar da.

Osasun aitorpen honek, betebehar itxura du, bertan adierazitako datuen baitan ulertuko eta mugatuko baitira arriskuak, Aseguru Kontratua idazterakoan.

Hau guztia, Aseguru Kontratuaren azaroaren 8ko 10/1980 Legearen 10. Art. ezarritakoaren ondorioz. Lege honek beste zenbait gauzen artean, honela dio:

> *"Arrisku aitorpenaren betebeharra.*
> *Aseguru hartzaileak, kontratua egintzat eman aurretik, aseguratzaileak egiten dion galdeketaren arabera, ezagutzen dituen inguruabarren aitorpena egin beharra dauka, arriskuaren balioespena egiterakoan eragina izango baitute.*
> *Betebehar horretatik aske geratuko da, aseguratzaileak galdeketarik egiten ez badio edo eginda ere, arriskuaren balioespenean garrantzia duten inguruabarrak izanik, aseguruan kontratatuak izan ez badira..."*

Guztiz garrantzizkoa da, uste onez egiten den aseguru kontratuko arriskuaren mugatzea. Aseguratze lanak beharrezkoa du, estaldura nahi duten guztien lankidetza zintzoa. Arriskuaren apreziazio zehatza egiten denean soilik, zuzen erabaki liteke, arrisku hori beregan hartzea ala ez hartzea.

> Zuzen egindako aitorpenak, prestazioak lortzea erraztuko du.

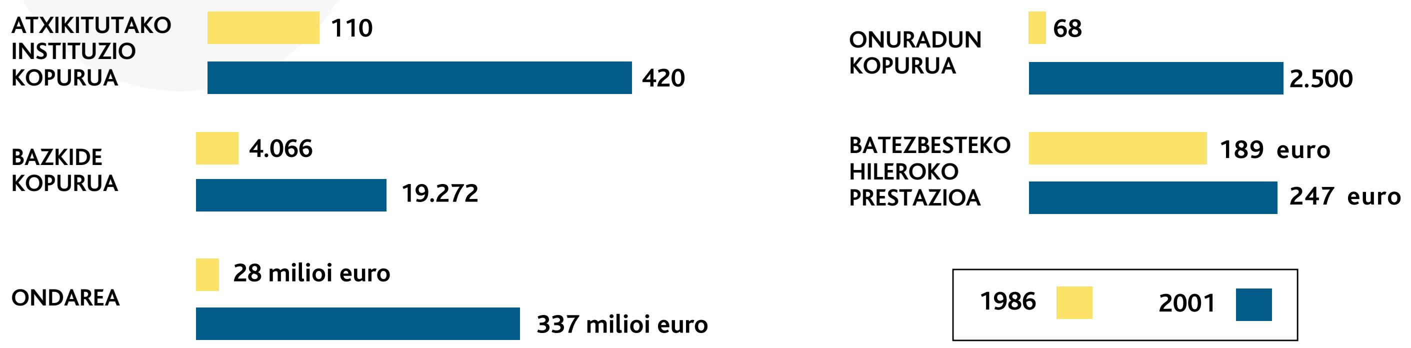
Edonola, aseguru hartzaileak (etorkizuneko bazkideak) galdetegia ematen zaion garaian ezagutzen duenaz erantzun beharra dauka; horretarako, arreta egokia eskaini beharko die egiten zaizkion galderei. Galderak, arriskuaren balioespena egiteko gai garrantzizkoei buruz izango dira.

Arriskuaren deskripzio zehatza ezinbestekoa da, aseguratzaileak (Elkarkidetzak) kontratu egokia osatu ahal izateko. Dena den, aitorpenaren betebeharra urratzeak bereiziko du, dolo edo erru larririk izan den aseguru hartzailearen aldetik.

Hala ere, gure gomendioa aitorpen zuzena egitearena da; horrela ekidingo baititugu, prestazioa jasotzeko garaia iristean sor daitezken arazoak.

estatistikak

Gure bilakaera



barne antolakuntza

Zentsua berrikusteko kanpaina berria

Oraindik orain, Elkarkidetzako bazkide bakoitzak jaso du bere datu pertsonalak azaltzen ziren orria, zentsuaren berrikuste kanpaina berriaren ondorioz. Orri horretan gure datutegian duguna azaltzen da eta estatutuetan jasotako betebeharraren baitan, gaurkotzeko egindako kanpaina dugu hau.

Helburua: akatsak ekiditea eta azken egindako zentsuaren berrikustea ondoren gertatutako egoera berri guztiak zuzentzea. Hau da, aldaketa eta akats guztiak zuzendu behar dira.

Halaber, komenigarria da bazkideak bere datu pertsonaletan aldaketak gertatzen diren momentu berean guri jakinaraztea, gure bulegoetariko batetara zuzenduz, eta berrikuste kanpainen zain egon gabe.

Datuen Babesplenerako Lege Organikoa beteaz, informazio hau sinatu egingo da; eta derrigorrezkoa den zehaztasunaz eta zuhurtziaz erabilia izango da.

Datu zuzenketaren garrantzia

Kontuan izan datuak zuzen egoteak duen garrantzia prestazio baten kalkulua egiterakoan (alarguntasun eta zurztasun pentsioen ordainketak...)edo norberaren, bikotearen edo seme-alaben aseguru bat tramitatzeko.

inbertsioak

Pentsio fondoetan inbertitzea

Pentsio plan bat hasten dugunean, epe luzerako aurrezkia egiten ari gara. Etorkizuneko pentsioa zehaztuko da, inbertsioaren bizi osoan lortutako errentagarritasunaren baitan. Errentagarritasuna, lehenik, inbertsio politika egoki baten ondorioa da. Bestetik, kudeaketa gastu laburrak ere, zuzenean errentagarritasun handiago batean bihurtzen dira.

Hala ere, gaur egun, urte amaieran lortutako errentagarritasunaren datua dugu gehien eskatzen dena. Bazkideak iruzur egin zaiola somatzen du, ekitaldiren batean eta urteko errentagarritasun negatiboaren ondorioz, finkatutako eskubideak gutxitu direla egiaztatzen badu.

Era berean, kudeatzaileak pentsatzen du, urteko errentagarritasun positiboaren datuak ekarpen berrietara iristen lagunduko diola.

Urteko errentagarritasunak duen garrantziaz ahaztu gabe, etorkizuneko pentsioa bermatu behar digun epe luzerako fondoa sortzerakoan, ondorengoaz arduratu behar dugu:

1. Kudeatzailearen ekonomi-kaudimena eta teknika ezagutu, zein den inbertsiotarako politika eta kudeaketa lanagatik egotziko dizkigun gastuak ezagutu; zuzenean errentagarritasunean eragina izango baitu.
2. Bost eta hamar urte bitarteko epean, kudeaketaren ondorioz lortutako errentagarritasunak eskatu eta aztertu. Hogei edo hogeita hamar urtetan fondo horretara ekarpenak egiten ari behar dugula aurreikusiz, garrantzitsuagoa da kudeatzaileak epe luzeetan lortutako errentagarritasuna.
3. Kudeatzaile ezberdinek adierazitako errentagarritasunaren datuak parekagarriak diren aztertu. Batzutan, aktiboen balioespenerako irizpideak ezberdinak izaten dira, edo ez dira kudeaketa gastuak sartzen, edo egituratutako aktibo deitzen zaienak modu ezberdinean kontabilizatzen dira. Errentagarritasunak, kudeatutako ondare osoari eta epe berdinari dagokiona izan behar du.

> Inbertsiotarako politika egokiak eta kudeaketa gastu laburrek, errentagarritasun handiagoa dakarte.

Beharrezko da, partaideen finantz-prestakuntza hobetzea, pentsio fondoen kudeaketan argitasuna gehitzea eta inbertsiorako irizpide berdinak ezartzea. Partaideak, modu horretan soilik, alderatu ditzake fondo ezberdinak eta bere erabakiak era egokian hartu.

euro

Elkarkidetza kontsulta guztietarako prest

Elkarkidetzak plazaratzen duen aldizkariaren orri hauetatik, bazkideak animatzen ditugu, gure ordezkaritza bulegoetara hurbildu eta beharrezko dituzten kontsultak egin ditzaten, Europako diru bakarrera egokitzea errazagoa gerta dakien.

Aurtengo urtarrilaren 1etik aurrera, Elkarkidetzak bazkideei ordaintzen dizkien prestazio ezberdinak (jubilazioa, elbarritasuna, alarguntasuna eta zurztasuna), eurotan adieraziko dira.

Diru bakar honetara egokitu dira, ondoren adierazten ditugun dokumentuetako kopuruak ere: prestazioen aitorpenerako ziurtagiria, instituzioetara hilero bidaltzen diren likidazioetako kuotak, bizi aseguruko kopuruak, hipoteka-maileguetan ordaindu behar diren kuotak, ordaindutako prestazioen 10 T dokumentua, 11 T ekarpenak ziurtatzeko agiria, finkatutako eskubideen ziurtagiria, kudeaketa txostena, eta nola ez, web orriko edukiak, informazio liburuxkak eta aldizkariak.

zerbitzuak

Bazkideentzat hipoteka-maileguak

Ohiko etxebizitza eraiki, erosi edo birgaitzeko hipoteka-maileguen zerbitzua eskaintzen die Elkarkidetzak bazkideei. Maileguen tramitazioa entitatearen bulegoetan bertan egiten da.

- Zerbitzu mota: hipoteka-mailegua:
  - Ohiko etxebizitza eraiki, erosi edo birgaitzeko.
  - Elkarkidetzako bazkideentzat.
  - Entitateak finantziatua.
- Baldintzak: lehenengo urtean interes finkoa eta bigarrenetik aurrera aldakorra (Euribor+0,8):
  - Irekiera komisiorik eta kudeaketa gasturik gabe.
  - Gehienezko amortizazio epea, 30 urtekoa.
  - Aldez aurretik amortizatzeagatik, zigorrik gabe.

Orain arte 218 mailegu eman dira, guztira hamar milioi euroko kopurua osatuz eta batesbesteko kopurua berrogeita hamar mila eurokoa da.

URTEA	MAILEGU KOPURUA	GUZTIZKO KOPURUA	BATEZBESTEKO KOPURUA
1997	26	1.166.775	44.876
1998	33	1.624.095	49.215
1999	84	4.305.638	51.258
2000	44	2.266.488	51.511
2001	31	1.337.126	43.133
	218	**10.700.122**	**49.083**

gizarte arloa

Ikasleen eta adinekoen egoitza

Iragan urtearen azken hiruhilabetean, zabaldu zen Gasteizen ikasleen egoitza bat eta egun hauetan irekiko ditu ateak, oraingoan ere Arabako hiriburuan, adinekoen zentru batek. Proiektu hauek agerian uzten dute, Elkarkidetzak gizarte arloarekin duen konpromisoa.

Hauez gain, ikasleei eta adinekoei zuzendutako beste hamabi proiektuetan parte hartzen du Estatu osoan. Inbertsioaren guztizkoa laurogeita hamar milioi eurotakoa da.

Proiektu hauen garapena, Elkarkidetza bera ere partaide den bi inbertsiotarako baltzuren bidez egiten da: Siresa eta Metroces, hain zuzen ere. Elkarkidetzak kapitalaren %60 du Siresan eta %30, berriz Metrocesen.

kontsultategia

1.- BGAE, Pentsio Plana eta Pentsio Fondoen ezaugarrien argibidea.

BGAE bat, lagunkidetasun izaera duen entitatea da, bereziki EAEkoa, Gizarte Segurantzan sartu gabea eta helburu gisa, gertakizun eta arrisku kasu batzutan bazkideak babestea duena.

Pentsio Plana kontratu bat da; partaideen eskubide eta betebeharrak, baldintzak, prestazioak eta finantziazioa arautzen dituena.

Pentsio Fondoa izango dugu, berriz, aipatutako Planaren ondarea.

2.- Noiz sartu behar dugu Pentsio Plan batean?

Lehenbailehen, apurka-apurka garrantzizko ondarea pilatzea lortuko baitugu.

Epe laburrago batean ondare berdina konzentratu beharko balitz, lortu ahal izateko, ekarpen handiagoak egitea eskatuko luke. Kontuan izan behar da, jubilazio epe luzea aurreikusi behar dela, eta zorionez, luzatzen ari den epea dugu hau.

Gai edo galderaren bat azaldu nahi baduzu, Elkarkidetzako bulegoetara zuzen zaitez.

elkarkidetza

Nº 1 FEBRERO 2002 Boletín de Elkarkidetza

editorial

Estimado asociado,

Desde Elkarkidetza tenemos muchas cosas que contar que te afectan directa o indirectamente. Por eso estamos trabajando en un plan de comunicación cuyo eje central va a estar basado en una completa y extensa página web y en un boletín de noticias cuyo primer número te presentamos hoy.

Lo hacemos con el deseo de establecer un puente de unión entre todos los que formamos Elkarkidetza, y poder transmitir aquellas cuestiones de interés, para nuestros asociados, que sirvan de reflejo del mundo de la previsión social y de las pensiones.

Este boletín así como la página web, aparecen en escena solicitando a asociados y a todo aquel que esté interesado, que acudan a ella cuantas veces quieran, que secunden con nosotros la necesidad de disponer de información, para aclarar todas las dudas y demás cuestiones relacionadas con nuestra Entidad.

Espero que estas iniciativas sirvan para que conozcas mejor a quienes administramos tu plan de pensiones y estés informado de aquellos aspectos relacionados con la previsión social y el futuro de las pensiones. Y lo haremos a través de secciones en el boletín que tratarán sobre noticias de prensa, estadísticas, normativa legal, fiscal, mercantil, cuestiones sociales, inversiones, servicios... Todo ello completado con una sección dedicada al asociado a través de un consultorio de preguntas - respuestas.

Estos y otros temas iremos tratando en los siguientes números del boletín. Intentamos con ello acercarnos más a ti, no sólo para transmitirte información, sino además crear unos instrumentos que nos permitan relacionarnos de forma ágil y moderna. Queremos saber lo que piensas de nosotros, cómo nos ves, qué aspectos quieres conocer, cómo podemos mejorar nuestro servicio. Queremos conocer tus dudas y tus preocupaciones.

En definitiva, tus opiniones serán muy importantes para nosotros, por eso esperamos tus comentarios en la confianza de que este boletín cumple al menos en parte con estos objetivos.

Jon Zabalia
Presidente de Elkarkidetza

sumario

Página 1

Editorial

Página 2

Perfil del socio
Varón, bizkaino, casado y con dos hijos.

Normativa Legal
Importancia de que los datos sean correctos.

Página 3

Estadísticas
Nuestra evolución.
Organización interna
Nueva campaña de revisión de censo.
Inversiones
Invertir en fondos de pensiones.

Página 4

Euro
Elkarkidetza abierto a cualquier consulta.
Servicios
Préstamos hipotecarios para los socios.
Ámbito social
Residencia de estudiantes y de tercera edad.
Consultorio

perfil del socio

Varón, bizkaino, casado y con dos hijos

Aumenta la presencia de la mujer en los tramos de edad más jóvenes

Los datos sobre el perfil y características de las personas asociadas al Sistema de Previsión Elkarkidetza, indican que mayoritariamente es: varón, bizkaino, casado y con dos hijos.

Situación geográfica: el 43% de los socios de Elkarkidetza se encuentran en Bizkaia. En Gipuzkoa está el 36% y en Alava el 21%.

Sexo: el 58,5% de los socios son varones, y el resto, un 41,5%, son mujeres. Si bien se detecta un aumento de la mujer en los tramos de edad más jóvenes.

Estado civil: el 70,6 % está casado y el 18,6 % soltero. El resto, hasta el cien por cien, se reparte entre separados, viudos o en convivencia.

Número de hijos: el 35% tiene dos, el 32% ninguno, el 22% uno y el 11% tienen 3 o más hijos.

Tramo	Sexo	Alava	Gipuzkoa	Bizkaia	Total
<25	Hombre	5	12	9	26
	Mujer	4	7	3	14
25-34	Hombre	160	415	342	917
	Mujer	197	458	291	946
35-44	Hombre	806	1.563	2.127	4.496
	Mujer	849	1.478	1.312	3.639
45-54	Hombre	731	1.029	1.470	3.230
	Mujer	561	695	714	1.970
≥55	Hombre	351	425	879	1.655
	Mujer	181	252	314	747
Total	Hombre	2.053	3.444	4.827	10.324
	Mujer	1.792	2.890	2.634	7.316
		3.845	6.334	7.461	17.640*

* Total socios activos.

normativa legal

Importancia de que los datos sean correctos

Las aportaciones que realiza el socio a Elkarkidetza tienen por objeto fundamental el ahorro para la jubilación, pero no hay que olvidar que también sirven como cobertura de prestaciones derivadas del riesgo, como son las de muerte e invalidez.

El paso previo para la incorporación a Elkarkidetza es rellenar un cuestionario médico junto a la solicitud de admisión.

Esta declaración de salud se configura como un deber, ya que estos datos servirán para delimitar y entender los riesgos a la hora de redactar el Contrato de Seguro.

Todo ello en virtud del Art. 10 de la Ley 10/1980 de 8 de noviembre del Contrato de Seguro que señala, entre otras cosas:

> *"Deber de declaración del riesgo.*
> *El tomador del seguro tiene el deber, antes de la conclusión del contrato, de declarar al asegurador, de acuerdo con el cuestionario que éste le someta, todas las circunstancias por él conocidas que puedan influir en la valoración del riesgo. Quedará exonerado de tal deber si el asegurador no le somete cuestionario o cuando, aún sometiéndoselo, se trate de circunstancias que puedan influir en la valoración del riesgo y que no estén comprendidas en él..."*

Es importante la delimitación del riesgo que se hace en el Contrato de Seguro, como máxima de buena fe. La actividad aseguradora necesita de la colaboración leal de todos los que deseen la cobertura. Sólo mediante una exacta apreciación del riesgo pueden decidir justamente asumirlo o no.

De cualquier forma, el tomador del seguro (el futuro socio) tiene un deber de responder sobre los hechos que conoce en el momento en que se le entrega el cuestionario debiendo prestar la diligencia adecuada para conocer sobre las cuestiones que se le preguntan. Estas preguntas han de referirse a cuestiones importantes para valorar el riesgo.

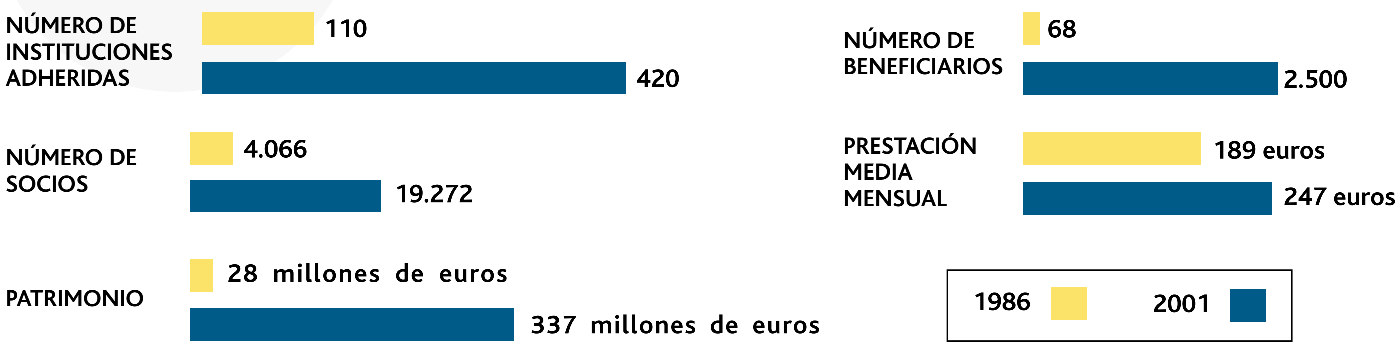
> Una correcta declaración falicitará la obtención de las prestaciones.

La exacta descripción del riesgo es un requisito para una adecuada elaboración del contrato por el asegurador (Elkarkidetza). Pero en cualquier caso, la infracción del deber de declaración distingue si ha mediado dolo o culpa grave del tomador del seguro.

No obstante, nuestra recomendación se fundamenta en que una correcta declaración evitará problemas cuando llegue el momento de recibir las prestaciones.

estadísticas

Nuestra evolución



organización interna

Nueva campaña de revisión de censo

Cada socio de Elkarkidetza ha recibido recientemente un formulario, dentro de la nueva campaña de revisión de censo, con sus datos particulares que figuran en nuestra base de datos. Todo ello para actualizarla de acuerdo con la obligación que marcan los estatutos.

El objetivo: evitar errores y modificar cuantas situaciones nuevas se hayan producido desde la anterior revisión del censo. Es decir, cualquier cambio o error debe ser corregido.

Asimismo, es conveniente que el socio comunique cualquier variación de su situación personal cuando ésta se produzca, sin esperar a las revisiones, en cualquiera de nuestras oficinas.

En cumplimiento de la Ley Orgánica de Protección de Datos, esta información debe estar firmada y será tratada con el rigor y la discreción obligada.

Importancia de la corrección de datos

Recordad la importancia de que todos los datos sean correctos a la hora de establecer el cálculo de prestaciones, (el pago de viudedades u orfandades...) o para la tramitación de un seguro propio, a nombre de vuestra pareja o de los hijos.

inversiones

Invertir en fondos de pensiones

Cuando hacemos un plan de pensiones estamos realizando un ahorro a largo plazo. La pensión futura vendrá determinada por la rentabilidad obtenida durante toda la vida de la inversión, producto, en primer lugar, de una correcta política de inversiones, y unos reducidos gastos de gestión que se traducen directamente en una mayor rentabilidad.

A pesar de esto, hoy la rentabilidad obtenida cada fin de año es el dato más solicitado, hasta el punto, que el partícipe se siente defraudado si en un ejercicio constata que sus derechos consolidados se han reducido como consecuencia de una rentabilidad anual negativa.

El gestor igualmente considera que un dato de rentabilidad anual positiva le permitirá acceder a nuevas aportaciones.

Sin despreciar la importancia del dato de rentabilidad anual cuando se trata de constituir un fondo a largo plazo que nos garantice una futura pensión, nos debe preocupar:

1. Conocer la solvencia económica y técnica del gestor, su política de inversiones y los gastos totales que nos impute por su gestión, por su directa incidencia en la rentabilidad.
2. Solicitar y analizar las rentabilidades obtenidas en la gestión en un periodo de entre 5 y 10 años. Previsiblemente vamos a contribuir al fondo durante 20 ó 30 años y por lo tanto, resulta más relevante la rentabilidad obtenida por el gestor en periodos largos.
3. Analizar si los datos de rentabilidad apuntados por los distintos gestores son comparables. En ocasiones los criterios de valoración de activos son diferentes, o no se incluyen los gastos de gestión, o los activos llamados estructurales se contabilizan de forma diferente. La rentabilidad debe referirse a la totalidad del patrimonio gestionado y para periodos de tiempo iguales.

Es necesario mejorar la formación financiera de los partícipes, aumentar la transparencia en la gestión de los fondos de pensiones y establecer criterios de inversión únicos para que el partícipe pueda comparar y adoptar sus decisiones correctamente.

> Una adecuada política de inversiones y reducidos gastos de gestión, suponen una mayor rentabilidad.

Elkarkidetza abierto a cualquier consulta

Desde estas páginas del boletín de Elkarkidetza animamos a los socios a que se acerquen a nuestras delegaciones para hacer cuantas consultas consideren necesarias para facilitar su adaptación a la moneda única europea.

A partir del 1 de enero del presente año 2002, las diferentes prestaciones que Elkarkidetza abona a sus socios (por Jubilación, Invalidez, Viudedad y Orfandad), se expresan en euros. También se han adaptado a esta moneda los datos reflejados en el Certificado de Reconocimiento de Prestaciones, las cuotas que figuran en las liquidaciones mensuales que se envían a las Instituciones, los importes del Seguro de Vida, las cuotas a abonar en concepto de los Créditos Hipotecarios, el documento 10 T de pago de prestaciones, el 11 T de Certificado de Aportaciones, el Certificado de Derechos Consolidados, el informe de gestión, y por supuesto, los contenidos de la página Web, folletos informativos y boletines.

Préstamos hipotecarios para los socios

Elkarkidetza ofrece a sus socios un servicio de Préstamos Hipotecarios para la construcción, compra o rehabilitación de su vivienda habitual. Su tramitación se realiza en las propias oficinas de la Entidad.

- Tipo de servicio: préstamo hipotecario:
  - Construcción, compra o rehabilitación de vivienda habitual.
  - Para los socios de elkarkidetza.
  - Financiado por la Entidad.
- Condiciones: interés fijo el 1° año y variable del 2° en adelante (Euribor+0,8):
  - Sin comisiones de apertura ni gastos de gestión.
  - Con un plazo máximo de amortización de 30 años.
  - Sin penalización por amortización anticipada.

Hasta la fecha se han concedido un total de 218 préstamos por valor de 10 millones de euros con un importe medio de cincuenta mil euros.

AÑO	Nº PRÉSTAMOS	IMPORTE TOTAL	IMPORTE MEDIO
1997	26	1.166.775	44.876
1998	33	1.624.095	49.215
1999	84	4.305.638	51.258
2000	44	2.266.488	51.511
2001	31	1.337.126	43.133
	218	**10.700.122**	**49.083**

Residencia de estudiantes y tercera edad

En el último trimestre del pasado año se inauguró en Vitoria una residencia de estudiantes, y durante estos días abre sus puertas, también en la capital alavesa, un centro para la tercera edad. Estos proyectos son el reflejo del compromiso de Elkarkidetza con el ámbito social.

Además de éstas, Elkarkidetza participa en otros doce proyectos destinados a estudiantes y tercera edad de todo el Estado. La inversión total es de más de 90 millones euros.

El desarrollo de estos proyectos se hace a través de dos sociedades inversoras en cuyo capital social está Elkarkidetza: Siresa y Metrocés. En la primera, Elkarkidetza dispone del 60% del capital y en la segunda el 30%.

1.- Aclaración de algunas características de: EPSV, Plan de Pensiones, Fondo de Pensiones.

Una EPSV , es una entidad de carácter mutualista, exclusiva de la C.A.V., no integrada en la Seguridad Social y cuyo objetivo es la protección de sus socios ante diversas contingencias y riesgos.

Un Plan de Pensiones es un contrato que regula los derechos y obligaciones de quienes intervienen en él, las condiciones, prestaciones y su financiación.

Un Fondo de Pensiones es el patrimonio del citado Plan.

2.- ¿Cuándo hay que incorporarse a un Plan de Pensiones?

Cuanto antes, ya que permitirá acumular un patrimonio importante poco a poco.

Si hubiera que concentrar ese patrimonio en un espacio de tiempo breve exigiría hacer aportaciones muy altas para conseguirlo. Hay que tener en cuenta que tenemos que prever una etapa de jubilación muy larga, que afortunadamente va en aumento.

Si quieres plantear algún tema o pregunta, dirígete a las oficinas de Elkarkidetza.