

Definición del plan

Plan de Pensiones individual integrado en Fondloreto Pensiones, Fondo de Pensiones. El objetivo del Plan es proporcionar a los partícipes la mayor rentabilidad absoluta posible (superior a la inflación en España), en las mejores condiciones de seguridad y diversificación del riesgo. El horizonte temporal de las inversiones no vendrá determinado por la edad media de sus partícipes y su edad estimada de jubilación, puesto que ésta no será homogénea.

Indicador de riesgo³ Menor Mayor
1 2 3 4 5 6 7

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo para planes de pensiones 1/7 indicativo de menor riesgo, y 7/7 de mayor riesgo.

Alerta de liquidez³

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Información Adicional

La gestión de activos financieros del Fondo de Pensiones se encuentra contratada con LORETO INVERSIONES SGIIC (CIF A88022199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

Categoría Individual de aportación definida

Fecha Inicio Plan 16 de octubre de 2003

Patrimonio: 32.653.631,77 €

Número Partícipes: 1062

Patrimonio del Fondo del plan: 32.653.631,77 €

Entidad Gestora Loreto Mutua, M.P.S.

Entidad Depositaria BBVA

Comisión Gestión 0,30%

Comisión Depositaria 0,10%

Otros Gastos Imputados en 2019 0,11%

Defensor del Partícipe: D. Urbano Blanes Aparicio²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

3 meses.....	0,31%
6 meses	8,67%
9 meses	-6,78%
1 Año	-6,08%
3 Años	-1,76%
5 Años.....	0,70%
10 Años.....	1,90%
15 Años.....	3,07%
Desde Fecha Inicio	3,74%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Operaciones Vinculadas

	SI	NO
a) Se han realizado operaciones de adquisición y venta de valores en los que el depositario ha actuado como vendedor o comprador, respectivamente.		X
b) Se han adquirido valores o instrumentos financieros emitidos o avalados por alguna entidad del grupo de la gestora o depositario, o alguno de éstos ha actuado como colocador, asegurador, director o asesor, o se han prestado valores a entidades vinculadas.	X	
c) Se han adquirido valores o instrumentos cuya contrapartida ha sido una entidad del grupo de la gestora o depositario, u otra IIC gestionada por la misma gestora u otra gestora del grupo.		X
d) Se han percibido ingresos por entidades del grupo de la gestora que tiene como origen comisiones o gastos satisfechos por la IIC.		X
e) Otras informaciones u operaciones vinculadas.		X

b) Se han adquirido valores emitidos por la entidad depositaria para el Fondo de Pensiones por importe de 241.347,42€ (0,74% del patrimonio de LORETO ÓPTIMA a 30/09/2020)

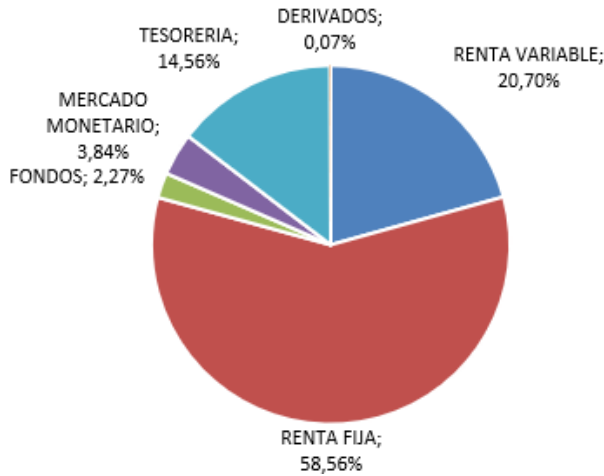
Recuerda, que la cuenta para realizar **Aportaciones Extraordinarias** a tu plan es **ES90- 0182 - 5777 - 63 - 0201511343**. No olvides indicar tu nombre y DNI.

¹ Fuente datos: Bloomberg y propios.

² Conforme al artículo 7.5 del R.D. Leg. 1/2002 de 29 de noviembre, (T.R. Ley de regulación de los Planes y Fondos de Pensiones) y art. 49 del R.D. 304/2004 de 20 de febrero (Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones), se ha designado como Defensor del Partícipe a D. Urbano Blanes Aparicio (Blanes & Muñoz. Gran Vía, 64. 5ªDch. 28013 Madrid).

³ Advertencia legal: semáforo de productos financieros. Para garantizar tu protección, desde el 5 de febrero de 2016, las entidades debemos ofrecer una serie de indicadores de riesgo y complejidad de cada uno de nuestros productos.

Esctructura de la Cartera



Principales Posiciones en Renta Variable

Nombre Valor	Sector	% s. Activo Total
ACCS. ISHARES S&P LATIN AMERICAN 40	ETF Renta Variable	1,53%
ISHARES MSCI EMERGING MKT INDEX FUND ETF	ETF Renta Variable	1,42%
ACCS ING GROEP (AMSTERDAM))	Financiero	1,26%
ACCS. ARCELOR MITTAL HOLANDA	Materiales básicos	0,82%
ACCS. TOTAL (PARIS)	Energéticas	0,81%

Principales Posiciones en Renta Fija

Nombre Valor	Sector	% s. Activo Total
LETRAS DEL TESORO 12/02/2021	Tesoro Público	6,11%
STONE HARBOR EMERIGIG MARKETS FUND EUR	Fondo de renta fija emergente	2,24%
OBL. VOLKSWAGEN 1% 26/02/2023	Automóviles	1,85%
OBL. SANTANDER FLOAT 28/03/2023	Financiero	1,84%
ACCS. ETF SPDR BLOOMB.BARCLAYS EM.MKT B	ETF Renta Fija	1,76%

Rentabilidad / Riesgo

		Bono 3-5 Años				
Volatilidad	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	España	
1 Año	8,02%	30,59%	31,65%	1,78%	2,41%	
3 Años	5,36%	20,58%	21,24%	1,48%	1,88%	
5 Años	4,64%	19,66%	21,08%	1,47%	1,84%	
10 Años	3,70%	20,54%	22,26%	1,96%		
15 Años	3,82%	22,38%	23,71%	2,27%	4,10%	
		Bono 3-5 Años				
Sharpe	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	España	
1 Año	-0,67	-0,32	-0,84		0,34	
3 Años	-0,20	-0,15	-0,60	0,59	1,03	
5 Años	0,34	0,06	-0,29	0,53	0,50	
10 Años	0,80	0,11	-0,16	1,04	0,96	
15 Años	1,09	0,01	-0,10	1,38	1,06	

Volatilidad: Variable utilizada para medir el riesgo de las inversiones. Una mayor volatilidad implica un mayor riesgo del activo o mercado en el que se invierte. Una mayor volatilidad dificulta además, cualquier predicción del comportamiento futuro del activo o mercado en el que se invierte.

Ratio Sharpe: Ratio que mide la relación rentabilidad/riesgo, es decir, la rentabilidad obtenida para cada unidad de riesgo asumido. Cuanto mayor es el ratio de Sharpe, mayor es la relación entre rentabilidad y riesgo de los activos o mercados.

Recuerda, que la cuenta para realizar **Aportaciones Extraordinarias** a tu plan es **ES90- 0182 - 5777 - 63 - 0201511343**. No olvides indicar tu nombre y DNI.

¹ Fuente datos: Bloomberg y propios.

² Conforme al artículo 7.5 del R.D. Leg. 1/2002 de 29 de noviembre, (T.R. Ley de regulación de los Planes y Fondos de Pensiones) y art. 49 del R.D. 304/2004 de 20 de febrero (Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones), se ha designado como Defensor del Partícipe a D. Urbano Blanes Aparicio (Blanes & Muñoz, Gran Vía, 64. 5ªDch. 28013 Madrid).

² Advertencia legal: semáforo de productos financieros. Para garantizar tu protección, desde el 5 de febrero de 2016, las entidades debemos ofrecer una serie de indicadores de riesgo y complejidad de cada uno de nuestros productos.