

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 está contratada con LORETO INVERSIONES SGIIC (CIF A88022199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

Se han modificado las especificaciones para incorporar la disposición anticipada de derechos consolidados de aportaciones con antigüedad de al menos 10 años, a partir de 2025.

Revalorización del poder adquisitivo



A 31 de diciembre de 2018. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

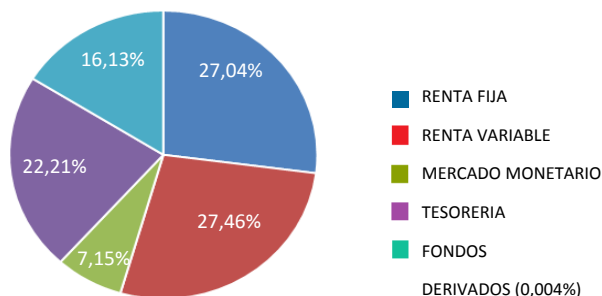
Categoría:..... Individual de aportación definida
 Fecha Inicio Plan:..... 16 de octubre de 2003
 Patrimonio:..... 32.694.294,74 €
 Número Partícipes:..... 1042
 Patrimonio del Fondo del plan:..... 32.694.294,74 €
 Entidad Gestora:..... Loreto Mutua, M.P.S.
 Entidad Depositaria:..... BBVA
 Comisión Gestión:..... 0,30%
 Comisión Depositaria:..... 0,10%
 Otros Gastos Imputados en 2018:..... 0,21%
 Defensor del Partícipe:..... D. Urbano Blanes Aparicio²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

| | |
|------------------------------------|--------|
| Del 31/12/2017 al 31/12/2018..... | -2,69% |
| Del 30/09/2018 al 31/12/2018 | -4,55% |
| Del 30/06/2018 al 31/12/2018 | -4,29% |
| 1 Año:..... | -2,69% |
| 3 Años:..... | 1,72% |
| 5 Años:..... | 1,96% |
| 10 Años:..... | 2,77% |
| 15 Años:..... | 4,21% |
| Año 2017:..... | 3,67% |
| Desde Fecha Inicio:..... | 4,38% |

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de la cartera por activos



Principales posiciones en Renta Variable

| Nombre valor | Sector | % ⁵ |
|--------------------------------|----------------------------|----------------|
| ACCS. TELEFONICA | Telecomunicaciones | 2,90% |
| ACCS. XTRACKERS II EMERG. BOND | ETF renta fija emergente | 1,81% |
| ACCS. SAINT GOBAIN | Materiales de construcción | 1,54% |
| ACCS. BANCO SANTANDER | Financiero | 1,40% |
| ACCS. TELECOM ITALIA SPA | Telecomunicaciones | 1,36% |

⁵ Sobre patrimonio del fondo

Principales posiciones en Renta Fija

| Nombre valor | Sector | % ⁵ |
|---------------------------------------|---------------------------|----------------|
| ACCS. ETFISHARES EUR HIGH YIELD | ETF renta fija High Yield | 3,03% |
| STONE HARBOR EMERGIG MARKETS FUND EUR | Fondo de RF emergente | 2,06% |
| OBL IPSOS 2,875% 21/09/2025 | Publicidad y Marketing | 2,02% |
| ACCS. XTRACKERS II EMERG. BOND | ETF renta fija emergente | 2,00% |
| PAGARE CIE 0,110% 06/03/2019 | Automóviles | 1,82% |

⁵ Sobre patrimonio del fondo

Relación rentabilidad/riesgo

| Ratio Sharpe | Fondloreto Pensiones | Eurostoxx50 | Ibex-35 | Bono alemán 3-5 años | Bono español 3-5 años |
|--------------|----------------------|-------------|---------|----------------------|-----------------------|
| 1 Año | -0,77% | -1,04% | -1,07% | 0,70% | 0,85% |
| 3 Años | 0,74% | -0,15% | -0,18% | 0,54% | 1,03% |
| 5 Años | 0,84% | -0,02% | -0,14% | 0,64% | 0,71% |
| 10 Años | 1,38% | 0,11% | -0,02% | 1,19% | 0,95% |
| 15 Años | 1,50% | 0,04% | 0,04% | 1,45% | 1,08% |

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, mejor 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, licenciado en Derecho, Socio del despacho profesional TDBM Abogados. (Gran Vía, 64. 5ªDch. 28013).

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.