

# PLAN DE PENSIONES LORETO EMPRESAS

INFORMACIÓN SEMESTRAL<sup>1</sup>

31 DE DICIEMBRE DE 2022



## Definición del plan

Plan de Pensiones integrado en Fondloreto Empleo, Fondo de Pensiones. El objetivo del Plan es proporcionar a los partícipes un retorno absoluto por encima de 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.

## Información adicional

La gestión de activos financieros del Fondo de Pensiones está contratada con LORETO INVERSIONES SGIIC SAU (CIF A88021199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

A partir del 1 de enero de 2023, el límite conjunto de aportación individual a sistemas de previsión social es de 1.500 euros anuales a los que se podrán sumar hasta 8.500 euros más por aportaciones empresariales, o del trabajador, siempre que el importe sea igual o inferior al resultado de multiplicar la contribución empresarial por los siguientes coeficientes:

Importe anual de la contribución	Aportación máxima del trabajador
Igual o inferior a 500 euros	x 2,5.
Entre 500,01 y 1.500 euros	1.250 euros, más el resultado de multiplicar por 0,25 la diferencia entre la contribución empresarial y 500 euros.
Más de 1.500 euros, o, si el salario del trabajador > 60.000 euros	x 1.

A estos efectos, las cantidades aportadas por la empresa que deriven de una decisión del trabajador (retribución flexible) tendrán la consideración de aportaciones del trabajador.

Las cantidades aportadas tienen derecho a reducción en base imponible general del IRPF, siempre que no superen el 30% de los rendimientos netos del trabajo/actividades económicas (se aplicará la menor de esas cantidades).

Le informamos que el RDL 3/2020 de 4 de febrero y el RD 738/2020 de 4 de agosto, establecieron el carácter preferente de los medios telemáticos para proporcionar información a los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones, por ello es conveniente que revise sus datos personales en el área privada de la web [www.loretomutua.com](http://www.loretomutua.com) y compruebe que su dirección de correo electrónico se encuentra actualizada para esta opción de envío.

Asimismo, el 29/09/2020 se modificó la Declaración de Principios de Inversión de Fondloreto Empleo F.P. para incorporar referencias a criterios de inversión socialmente responsable.

Categoría.....	Sistema de empleo
Fecha Inicio Plan.....	4 de septiembre de 2015
Patrimonio.....	3.950.450,12 €
Número Partícipes.....	1402
Patrimonio del Fondo del plan.....	3.950.450,12 €
Entidad Gestora.....	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria.....	BBVA
Comisión Gestión.....	0,20%
Comisión Depositaria.....	0,09%
Otros Gastos del Fondo en 2022.....	0,11%

## Evolución Histórica Rentabilidades al 31/12/2022\*\*

Trimestral.....	3,90%
Año en curso.....	-9,03%
Último ejercicio*.....	-9,03%
Últimos 3 ejercicios*.....	-1,75%
Últimos 5 ejercicios*.....	-0,79%
Desde Fecha Inicio*.....	3,93%

\* Para estos datos la rentabilidad es en periodos de enero a diciembre.

\*\* Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

## Operaciones vinculadas

	SÍ	NO
a) Se han realizado operaciones de adquisición y venta de valores en los que el depositario ha actuado como vendedor 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 tienen como origen comisiones o gastos satisfechos por la IIC.		X
e) Otras informaciones u operaciones vinculadas.		X

No se han realizado operaciones vinculadas.

La entidad gestora no tiene vinculación alguna con la entidad depositaria y cuenta con procedimientos para evitar conflictos de interés y gestionar operaciones vinculadas conforme a la Ley de Mercado de Valores.

Recuerda, que la cuenta para realizar Aportaciones Extraordinarias a tu plan es ES66-0182-5777-69-0201512063. No olvides indicar tu nombre y DNI.

<sup>1</sup> Fuente datos: Bloomberg v propios.

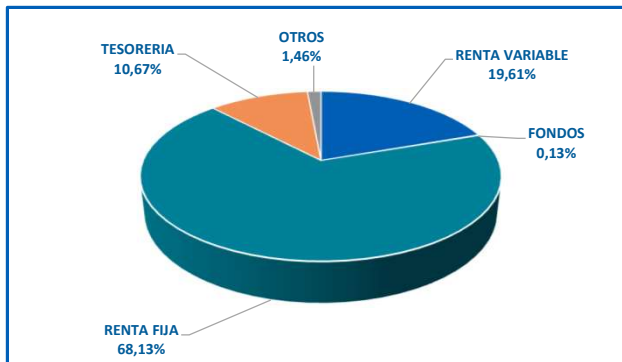
# PLAN DE PENSIONES LORETO EMPRESAS

INFORMACIÓN SEMESTRAL<sup>1</sup>

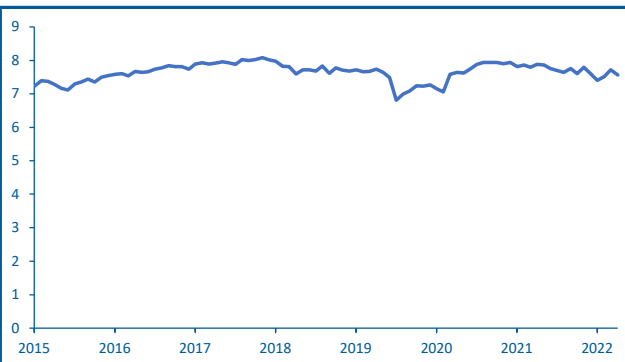
31 DE DICIEMBRE DE 2022



## Estructura de la cartera por activos



## Evolución histórica del valor liquidativo



## Principales Posiciones en Renta Variable

Nombre Valor	Sector	% s/ Activo Total
ACCS. X MSCI CHINA 1C ETF	ETF Renta Variable	0,61%
ACCS. EDREAMS ODIGEO	Consumo discrecional	0,42%
ACCS. VALLOUREC	Materiales	0,34%
ACCS. PRUDENTIAL	Seguros	0,32%
ACCS. KONINKLIJKE KPN NV	Servicios de telecomunicador	0,31%

## Principales Posiciones en Renta Fija

Nombre Valor	Sector	% s/ Activo Total
OBL. BUNDES REPUBLIC 0 15/02/2032	Tesoro Público	20,11%
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 14/04/2023	Tesoro Público	15,08%
LETRAS DEL TESORO 10/03/2023	Tesoro Público	12,61%
LETRAS DEL TESORO 13/01/2023	Tesoro Público	11,37%
LETRAS DEL TESORO 12/05/2023	Tesoro Público	10,04%

## Rentabilidad / Riesgo

Volatilidad	FondLoreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	Bono 3-5 Años	España
1 Año	5,12%	23,31%	19,40%	5,13%		5,19%
3 Años	5,70%	24,33%	24,31%	3,21%		3,38%
5 Años	5,12%	20,64%	20,57%	2,63%		2,80%

Sharpe	FondLoreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	Bono 3-5 Años	España
1 Año	-1,28%	-0,61%	-0,42%	-2,49%		-2,41%
3 Años	-0,58%	-0,09%	-0,30%	-2,01%		-1,72%
5 Años	-0,68%	-0,05%	-0,32%	-1,83%		-1,43%

**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 ES66-0182-5777-69-0201512063. No olvides indicar tu nombre y DNI.

<sup>1</sup> Fuente datos: Bloomberg y propios. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.