

# PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO ÓPTIMA

INFORMACIÓN TRIMESTRAL<sup>1</sup>

31 DE MARZO DE 2022



## 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.

## Información Adicional

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

La ley 22/2021 de 28 de diciembre de Presupuestos Generales del Estado para 2022, ha modificado los artículos 51, 52 y D.A. 16a de la Ley 35/2006 de 28 de noviembre de IRPF y el artículo 5 del R.D.L. 1/2002 de 29 de noviembre (T.R Ley Planes y Fondos de Pensiones), estableciendo que, el límite conjunto de aportación individual a instrumentos de Previsión Social Complementaria y de reducción en base imponible de IRPF, es de 1.500 euros anuales.

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.

Categoría..... Individual de aportación definida

Fecha Inicio Plan ..... 16 de octubre de 2003

Patrimonio:..... 33.572.062,01 €

Número Partícipes: ..... 980

Patrimonio del Fondo del plan:..... 33.572.062,01€

Entidad Gestora ..... Loreto Mutua, M.P.S.

Entidad Depositaria..... BBVA

Comisión Gestión ..... 0,30%

Comisión Depositaria .....0,09%

Otros Gastos del Fondo en 2021 ..... 0,13%

Defensor del Partícipe:..... D. Urbano Blanes Aparicio<sup>2</sup>

## Evolución Histórica Rentabilidades al 31/03/2022<sup>3</sup>

3 meses .....	-2,63%
6 meses .....	-2,85%
9 meses .....	-3,56%
1 Año.....	-2,36%
3 Años .....	1,12%
5 Años .....	0,98%
10 Años .....	2,35%
15 Años .....	2,49%
Desde Fecha Inicio.....	3,91%

<sup>3</sup> 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 tienen como origen comisiones o gastos satisfechos por la IIC.		X
e) Otras informaciones u operaciones vinculadas.		X

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 **ES90- 0182 - 5777 - 63 - 0201511343**. No olvides indicar tu nombre y DNI.

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

<sup>2</sup> 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).

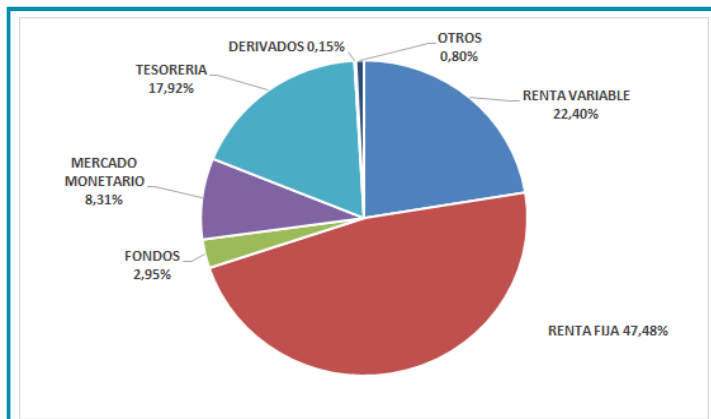
# PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO ÓPTIMA

INFORMACIÓN TRIMESTRAL<sup>1</sup>

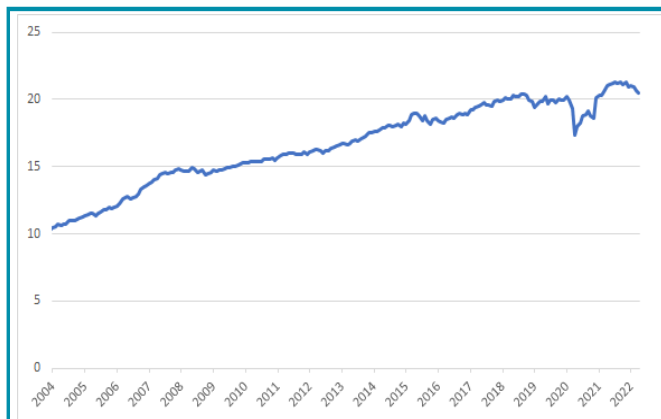
31 DE MARZO DE 2022



## Estructura de la cartera por activos



## Evolución histórica del valor liquidativo



## Principales Posiciones en Renta Variable

Nombre Valor	Sector	% s. Activo Total
ACCS. DIA	Consumo básico	1,37%
ACCS. FRESENIUS SE & CO	Sanidad	1,07%
ACCS. INDRA SISTEMAS	Tecnología de la información	0,96%
ACCS.SIEMENS AG (FRANCFORT)	Industriales	0,94%
ACCS. ENGIE (ANTIGUO GDF)	Servicios públicos	0,86%

## Principales Posiciones en Renta Fija

Nombre Valor	Sector	% s. Activo Total
LETRAS DEL TESORO 10/06/2022	Tesoro Público	4,76%
LETRAS DEL TESORO 08/07/2022	Tesoro Público	2,38%
STONE HARBOR EMERGIG MARKETS FUND EUR	Fondo de renta fija emergente	2,04%
OBL. VOLKSWAGEN 1% 16/02/2023	Automóviles	1,78%
ACCS. ETF SPDR BLOOMB.BARCLAYS EM.MKT BO	ETF de renta fija	1,60%

## Rentabilidad / Riesgo

		Bono 3-5 Años			
Volatilidad	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	España
1 Año	3,86%	20,28%	18,62%	2,36%	2,17%
3 Años	5,80%	23,07%	23,56%	1,84%	2,05%
5 Años	4,88%	19,53%	20,13%	1,66%	1,84%
10 Años	4,01%	19,56%	21,33%	1,65%	3,64%
15 Años	3,88%	22,78%	24,16%	2,30%	4,11%
		Bono 3-5 Años			
Sharpe	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	España
1 Año	-0,71	-0,04	-0,10	-1,83	-1,80
3 Años	0,13	0,21	-0,14	-1,04	-0,49
5 Años	0,13	0,09	-0,23	-0,74	-0,13
10 Años	0,56	0,22	0,01	-0,07	0,64
15 Años	0,64	-0,04	-0,16	0,74	0,73

**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.

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