

# PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO ÓPTIMA

INFORMACIÓN TRIMESTRAL<sup>1</sup>

31 DE MARZO DE 2023



## 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.

Para el ejercicio 2023, el límite conjunto de aportación individual a sistemas de previsión social es de 1.500 euros anuales. 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.

Categoría..... Individual de aportación definida

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

Patrimonio..... 31.143.477,07 €

Número Partícipes..... 935

Patrimonio del Fondo del plan..... 31.143.477,07 €

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

Entidad Depositaria..... BBVA

Comisión Gestión..... 0,30%

Comisión Depositaria..... 0,09%

Otros Gastos del Fondo en 2022..... 0,07%

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

## Evolución Histórica Rentabilidades al 31/03/2023\*\*

Trimestral..... 5,04%

Año en curso..... 5,04%

Último ejercicio\*..... -9,03%

Últimos 3 ejercicios\*..... -1,75%

Últimos 5 ejercicios\*..... -0,79%

Últimos 10 ejercicios\*..... 1,35%

Últimos 15 ejercicios\*..... 1,73%

Desde Fecha Inicio\*..... 3,39%

\* 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 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  |

En el trimestre se realizaron operaciones de c/v de divisa y v/ de un valor de renta fija con la entidad depositaria del fondo de pensiones.

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).

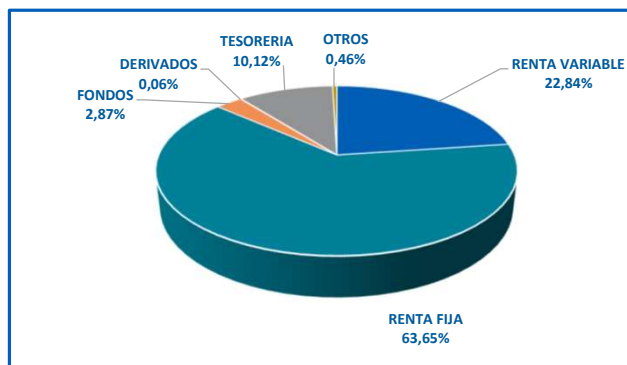
# PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO ÓPTIMA

INFORMACIÓN TRIMESTRAL<sup>1</sup>

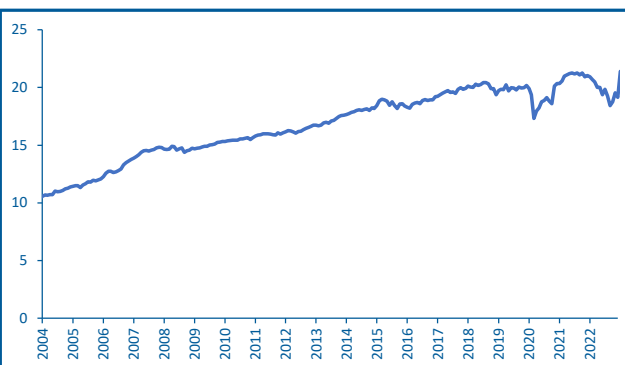
31 DE MARZO DE 2023



## Estructura de la cartera por activos



## Evolución histórica del valor liquidativo



## Principales Posiciones en Renta Variable

| Nombre Valor                           | Sector                    | % s/ Activo Total |
|----------------------------------------|---------------------------|-------------------|
| ACCS. ETF STOXX50E HVB ETF MUTUAL FUND | Renta variable europea    | 2,07%             |
| ACCS. BAYER (FRANCFORT)                | Productos farmacéuticos   | 1,19%             |
| ACCS. ETF ISHARES EUROSTOXX BANKS      | Bancos                    | 0,99%             |
| ACCS. HOCHTIEF AG                      | Construcción e ingeniería | 0,97%             |
| ACCS. DIA                              | Consumo básico            | 0,78%             |

## Principales Posiciones en Renta Fija

| Nombre Valor                            | Sector         | % s/ Activo Total |
|-----------------------------------------|----------------|-------------------|
| LETRAS DEL TESORO VTO:14/04/2023        | Tesoro Público | 14,10%            |
| LETRAS DEL TESORO 12/05/2023            | Tesoro Público | 2,88%             |
| LETRAS DEL TESORO 09/06/2023            | Tesoro Público | 2,87%             |
| LETRAS DEL TESORO 0% 11/08/2023         | Tesoro Público | 2,86%             |
| OBL.BUNDES.REPUBLIC 2,5% VTO 13/03/2025 | Tesoro Público | 2,57%             |

## Rentabilidad / Riesgo

|             |                      |             |         | Bono 3-5 Años |        |
|-------------|----------------------|-------------|---------|---------------|--------|
| Volatilidad | FondLoreto Pensiones | Eurostoxx50 | Ibex-35 | Alemania      | España |
| 1 Año       | 5,87%                | 19,75%      | 17,77%  | 5,83%         | 5,73%  |
| 3 Años      | 5,36%                | 21,01%      | 20,62%  | 3,69%         | 3,64%  |
| 5 Años      | 5,40%                | 20,77%      | 20,75%  | 3,02%         | 3,08%  |
| 10 Años     | 4,38%                | 19,47%      | 20,14%  | 2,36%         | 2,79%  |
| 15 Años     | 4,02%                | 22,69%      | 23,92%  | 2,64%         | 4,30%  |
|             |                      |             |         | Bono 3-5 Años |        |
| Sharpe      | FondLoreto Pensiones | Eurostoxx50 | Ibex-35 | Alemania      | España |
| 1 Año       | -0,71                | 0,42        | 0,39    | -1,47         | -1,40  |
| 3 Años      | 0,52                 | 0,64        | 0,41    | -1,61         | -1,32  |
| 5 Años      | -0,41                | 0,14        | -0,15   | -1,42         | -1,19  |
| 10 Años     | -0,05                | 0,14        | -0,04   | -1,25         | -0,30  |
| 15 Años     | 0,03                 | -0,05       | -0,20   | -0,39         | 0,07   |

**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.