

LORETO EMPRESAS. PLAN DE PENSIONES DE EMPLEO DE PROMOCIÓN CONJUNTA



INFORMACIÓN TRIMESTRAL¹

31 DE MARZO DE 2024

Definición del plan

Plan de Pensiones de empleo de promoción conjunta 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 A88022199), 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 y compruebe que su dirección de correo electrónico se encuentra actualizada para esta opción de envío.

El 28/11/2023 fue actualizada la Declaración de Principios de Inversión del Fondo para recoger las obligaciones de integración del riesgo de sostenibilidad en el proceso de inversión, y de información contenidas en el Reglamento de divulgación y de taxonomía, así como las derivadas de las políticas internas adoptadas por la entidad en esta materia. Puede consultar la nueva versión en el apartado de "Información legal", en su sección en la web www.loretomutua.com.

| | |
|-------------------------------------|----------------------------------------|
| Categoría..... | Sistema de empleo. Aportación definida |
| Fecha Inicio Plan..... | 4 de septiembre de 2015 |
| Patrimonio..... | 4.283.644,18 € |
| Número Partícipes..... | 1390 |
| Patrimonio del Fondo del plan..... | 4.283.644,18 € |
| Entidad Gestora..... | Loreto Mutua, M.P.S. |
| Entidad Depositaria..... | BBVA |
| Comisión Gestión..... | 0,20% |
| Comisión Depositaria..... | 0,09% |
| Otros Gastos del Fondo en 2023..... | 0,09% |

Evolución Histórica Rentabilidades al 31 DE MARZO DE 2024**

| | |
|----------------------------|-------|
| Trimestral..... | 0,71% |
| Últimos 6 meses..... | 4,48% |
| Último ejercicio*..... | 8,07% |
| Últimos 3 ejercicios*..... | 2,29% |
| Últimos 5 ejercicios*..... | 1,48% |
| Desde Fecha Inicio*..... | 1,47% |

* 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 |

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.

¹ Fuente datos: Bloomberg v oproios.

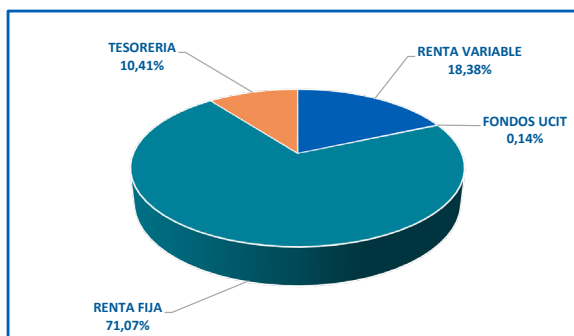
LORETO EMPRESAS. PLAN DE PENSIONES DE EMPLEO DE PROMOCIÓN CONJUNTA

INFORMACIÓN TRIMESTRAL¹

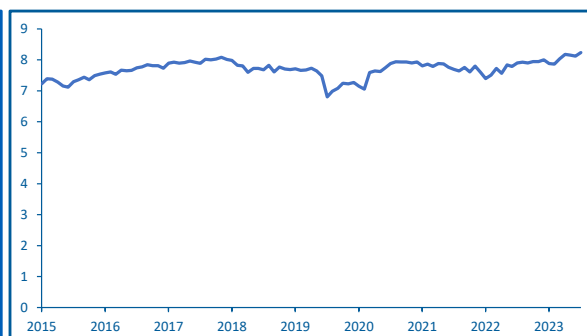
31 DE MARZO DE 2024



Estructura de la cartera por activos



Evolución histórica del valor liquidativo



Principales Posiciones en Renta Variable

| Nombre Valor | Sector | % s/ Activo Total |
|----------------------------------------|--------------------|-------------------|
| ACCS. ETF ISHARES DJ STOXX 600 DE (GY) | ETF Renta variable | 7,13% |
| ACCS. VALLOUREC | Materiales | 0,55% |
| ACCS.X MSCI CHINA 1C ETF | ETF Renta variable | 0,48% |
| ACCS. REPSOL-YPF | Energéticas | 0,44% |
| ACCS. ENI (MILAN) | Energéticas | 0,43% |

Principales Posiciones en Renta Fija

| Nombre Valor | Sector | % s/ Activo Total |
|---------------------------------------|----------------|-------------------|
| OBL.BUNDES.REPUBLIC 0 15/02/2032 | Tesoro público | 14,76% |
| BONO DEL ESTADO 0 VTO:31/05/2024 | Tesoro público | 6,98% |
| ACCS. ETF ISHARES EURO CORPORATE BOND | ETF Renta Fija | 4,73% |
| LETRAS DEL TESORO 10/05/2024 | Tesoro público | 4,66% |
| LETRAS DEL TESORO VTO:09/08/2024 | Tesoro público | 4,62% |

Rentabilidad / Riesgo

| Volatilidad | Bono 3-5 Años | | | | |
|-------------|-------------------|-------------|---------|----------|--------|
| | FondLoreto Empleo | Eurostoxx50 | Ibex-35 | Alemania | España |
| 1 Año | 2,40% | 11,75% | 11,71% | 3,40% | 3,39% |
| 3 Años | 3,75% | 17,70% | 16,34% | 4,11% | 4,03% |
| 5 Años | 4,89% | 20,62% | 20,60% | 3,33% | 3,36% |

| Sharpe | Bono 3-5 Años | | | | |
|--------|-------------------|-------------|---------|----------|--------|
| | FondLoreto Empleo | Eurostoxx50 | Ibex-35 | Alemania | España |
| 1 Año | 0,81 | 1,31 | 1,50 | -0,06 | 0,31 |
| 3 Años | -0,23 | 0,38 | 0,40 | -1,23 | -1,08 |
| 5 Años | -0,19 | 0,31 | 0,07 | -1,24 | -0,95 |

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.

Las inversiones subyacentes a este producto financiero no tienen en cuenta los criterios de la UE para las actividades económicas medioambientales sostenibles.

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

¹ Fuente datos: Bloomberg y propios. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.