

Nº6

Marzo 2017



LORETO *informa*

Este número destacamos:

*Plan Asociado y Loreto Óptima
entre los mejores planes del año
para Morningstar e Inverco*

Loreto Mutua se une a ASCRI

*Aula abierta: ¿cómo me interesa
cobrar mi prestación?*



LORETO
MUTUA

Editorial



Estimado amigo:

Comienza un nuevo año y lo hacemos de nuevo con excelentes noticias sobre el comportamiento en el mercado de nuestros dos productos: Plan Asociado y Loreto Óptima. Ambos, han cerrado 2016 doblando la rentabilidad de la media de los productos de ahorro para la jubilación del resto del mercado. Pero la cosa no queda aquí, y es que estos resultados han conseguido que nuestro Plan Asociado y Loreto Óptima haya obtenido la máxima calificación de Morningstar, prestigiosa plataforma y servicio digital especializado en la información financiera de fondos, reconociéndole su alta rentabilidad y controlado riesgo desarrollado en la última década.

Por otro lado, anunciamos a nuestros mutualistas que ya nos hemos puesto manos a la obra para comenzar a diseñar el nuevo programa de asambleas 2017 de Loreto Mutua. Una agenda de encuentros que nos proporcionará una nueva oportunidad de poder compartir un momento y resolver cualquier duda, y en las que esperamos veros a todos.

“Loreto Óptima y Plan Asociado duplican la rentabilidad de la media de los productos de ahorro para la jubilación en 2016”

Además, me gustaría aprovechar este nuevo número de Loreto Informa para recordaros que nuestras oficinas centrales corporativas y de atención al cliente de la compañía se ubica en [Paseo de la Castellana 40](#) de Madrid, así como que este cambio no supone cambio alguno en los habituales canales de contacto, y se mantienen los números de atención al cliente 91 758 96 50 y 900 844 855, y la dirección de email info@loretomutua.com

Por último os invito a visitar la renovada área privada de www.loretomutua.com, en la que socios y partícipes ya estáis disfrutando de un espacio más accesible, atractivo y adaptado a cualquier tipo de dispositivo: ordenadores, móviles y tabletas. Además, permaneced atentos que pronto anunciaremos nuevas funcionalidades.

Antes de despedirme me gustaría dar las gracias a Julio Palomar, con quién hemos inaugurado una nueva sección “Un instante con”, en la que queremos que conozcáis distintas historias que están detrás de nuestra mutualidad. Empezamos con Julio que disfruta de la tranquilidad de haber planificado con antelación uno de los mejores momentos su vida, recompensa de todos los años dedicados a su carrera profesional.

Como siempre, os recuerdo que estamos abiertos a cualquier comentario o duda que podáis plantearnos. Espero que disfrutéis de este nuevo Loreto Informa.

Pedro Alonso
Presidente de Loreto Mutua

Plan Asociado y Loreto Óptima entre los mejores planes del año

Loreto Óptima (4,35%) y Plan Asociado (4,56%) superan la rentabilidad media del mercado nacional que se situó en un 2% según INVERCO. Según esta misma fuente, si se tiene en cuenta el tipo de gestión, en este caso Renta Fija Mixta, el año pasado la media de estos planes fue de 0,71 %, así, los resultados de Loreto Óptima y Plan Asociado, multiplicarían por más de 6 la rentabilidad media del mercado.

Por otro lado, si comparamos la rentabilidad de ambos productos con el crecimiento del IPC durante la última década, Loreto Optima se ha revalorizado un 18,60 % por encima de la inflación, y el Plan Asociado un 20,66 %.

“En un mercado financiero plano, superamos la rentabilidad de los productos en los que invertimos”

Jon Aramburu, director general de Loreto Mutua comentó que, “un año más Loreto Óptima y Plan Asociado superan la rentabilidad de la media del mercado así como la rentabilidad de los productos en los que invierte. En este sentido, los mercados financieros han cerrado un año prácticamente plano, con una ligera subida del Eurostoxx50 y una caída del Ibex35 por debajo de lo que se preveía”.

Los planes de Loreto Mutua obtienen la máxima calificación a largo plazo de Morningstar

El plan individual Loreto Óptima y el Plan Asociado han obtenido la máxima calificación de Morningstar, prestigiosa plataforma y servicio digital especializado en la información financiera de fondos, reconociéndoles su alta rentabilidad y controlado riesgo.

Ambos gestionados por Loreto Mutua cerraron 2016 multiplicando por 6 la media de los planes en la categoría de Renta Fija Mixta que fue de 0,71%, resultado de una gestión independiente, especializada, eficaz y prudente.

Sobresale el plan de pensiones individual Loreto Óptima, con una rentabilidad del 4,35%, y que está destinado a cualquier ahorrador que quiera mantener su nivel de vida tras la jubilación. Estos resultados le han valido además para haber obtenido también un destacado reconocimiento de Morningstar. Ésto sin duda refuerza la imagen y el éxito de Loreto entre las mutualidades y gestoras de planes de pensiones, como una de las más eficaces de todo el mercado, con ambos planes situados entre los siete primeros del ranking en su categoría, a un año.

“Es uno de los mejores indicadores para saber que el trabajo de nuestro equipo es muy bueno, con las claves de unas bajas comisiones, y equilibrar riesgo y rentabilidad, esto es colocar los activos adecuadamente, y medir muy bien los tiempos, consiguiendo superar con creces la rentabilidad media del mercado”, ha declarado Jon Aramburu, director general de Loreto Mutua.



Loreto Mutua se une a ASCRI

Loreto Mutua es nuevo socio de ASCRI, Asociación Española de Capital, Crecimiento e Inversión, que representa al sector de Venture Capital & Private Equity con el fin de difundir y reforzar la contribución del capital privado en la economía española.

Loreto Mutua se une así al grupo de grandes inversores españoles que se han asociado a ASCRI desde la apertura en 2016 de su programa Limited Partners (socios inversores). Actualmente las instituciones miembros de ASCRI, tienen en cartera 2.133 empresas, de las cuales el 92% son pymes. Por tanto, el capital privado se dirige a la base del tejido empresarial español, contribuyendo a su crecimiento y solidez. Estas empresas emplean a un total de más de 417.000 trabajadores y facturan más de 48.000 millones de euros anuales.

Jon Aramburu, director general de Loreto Mutua ha comentado, *“adherirnos a ASCRI nos otorga institucionalmente una posición que ya representábamos en el mercado, siendo la primera dentro de la previsión social complementaria, una muestra de la relevancia de Loreto Mutua, pero también de nuestro sector.”*

Cumplimos un año en ONU PRI (Principios para la Inversión Responsable)

Loreto Mutua fue la primera mutualidad española que se adhirió al programa de los PRI de la ONU, que se ha convertido en el estándar de referencia en Responsabilidad Social Corporativa para la industria de inversiones. Así, cumpliendo con nuestro compromiso hemos entregado nuestra memoria dando cuenta de las acciones realizadas en 2016, que fueron de apoyo a medidas como las que se tomaron en París contra el cambio climático, la petición al gobierno de Indonesia para que tomen medidas en la quema de sus bosques, o la carta de inversores para mejora de las condiciones laborales en las cadenas agrícolas de suministros.

Es noticia



- El Banco de España plantea aumentar la jubilación por encima de los 67 años
- Las mujeres españolas cobran un 36% menos de pensión que los hombres, según las estadísticas del Parlamento Europeo
- El gasto mensual en pensiones contributivas ha aumentado el 3,03 % en febrero, hasta alcanzar los 8.660,6 millones de euros
- La Seguridad Social paga un total de 9.459.746 pensiones contributivas, más de la mitad 5.786.315 son pagos por jubilación

Aula abierta



¿Cómo me interesa cobrar mi prestación?

Intentando responder a las dudas que muchos nos habéis trasladado, hemos preparado junto a analistas de AFI (Analistas Financieros Internacionales) un vídeo en el que repasamos y explicamos los pro y los contra de cada una de las modalidades existentes a la hora de cobrar tu prestación, así como la fiscalidad a la que está sometida cada una de ellas.

Para acceder al video completo pincha aquí <https://www.loretomutua.com/aula-abierta>



Un instante con... Julio Palomar

Julio Palomar, de 68 años, auxiliar de vuelo de Iberia, luchador, activo e inquieto. Aficionado al karate y a los idiomas, y ya jubilado, inaugura esta sección que pretende conocer las historias del alma de nuestra entidad, sus mutualistas.



¿Cómo te imaginabas tu jubilación? ¿Qué es lo que más te gusta de estar jubilado?

En principio, la libertad, uno está liberado de las obligaciones del día a día, y más con un trabajo como el nuestro en el que no podías fallar, puntualidad, horarios de salida, cumplir la normativa al pie de la letra, etc. Así, cuando dejas de trabajar eres libre para poder hacer lo que te apetezca; hobbies, estudiar... Sabes que un día tendrás que dejar de trabajar, y cuando llega esa fecha tu mente está preparada para asumir esta nueva situación, en la que me siento feliz.

¿Cuál ha sido tu experiencia con Loreto Mutua?

Mi experiencia ha sido siempre positiva. Entré en el 72 y, desde ese momento, mensualmente se han ido realizando las cotizaciones, y sin sentir un esfuerzo muy grande, he ido ahorrando un dinero que viene fenomenal cuando llega la hora de jubilarte.

¿Qué consejo le darías a la gente que continua en su vida laboral?

Mi consejo sería que siguieran aportando porque sin darte cuenta cuando llega la edad de jubilación cuentas con un dinero extra que viene fenomenal de apoyo a la pensión pública, que normalmente es corta.

Si tienes cualquier sugerencia o comentario sobre "Loreto Informa", no dudes en contactar con nosotros a través de info@loretomutua.com