

**Nº9**

Febrero 2018

G

F

**LORETO** *informa*

***Loreto Óptima en el Top 10 de los  
planes de pensiones, ranking  
Inverco 2017***

***Récord  
Campaña de Aportaciones  
Extraordinarias 2017:  
3.910.875,72 €***

## Editorial



Estimados amig@s:

Ya estamos de lleno metidos en 2018 y las noticias continúan siendo muy buenas para Loreto Mutua: seguimos creciendo en patrimonio gestionado, y mantenemos los buenos resultados de rentabilidad que afianzan a nuestros productos entre los mejores del mercado.

En este nuevo número, os contamos como Loreto Óptima nos ha vuelto a dar una alegría. En esta ocasión nuestro plan de pensiones individual se ha situado 6º en el ranking nacional 2017 de INVERCO. Un ejercicio que ha completado nuestro plan individual con una rentabilidad del 3,68%. Un nuevo hito, que se suma a los de los últimos años, que aprovechamos para recopilarlos en un artículo que os recomiendo.

Por otro lado, en los últimos días habréis visto u oído en los medios de comunicación algún reportaje donde se hablaba de que se podría ampliar el cálculo de las pensiones a toda la vida laboral. En nuestra sección *Aula Abierta* os explicamos en qué consiste.

Dedicamos también un espacio a otra de las grandes noticias: España supera a EE.UU. como 2º destino turístico preferido en 2017. Una gran gesta, de la que todos los que formamos este sector debemos sentirnos orgullosos. No olvidemos que el servicio ofrecido por nuestras líneas aéreas ha sido el primer contacto con nuestro país de muchos de estos turistas.

Disfrutad de la lectura, y como siempre, gracias.

**Pedro Alonso. Presidente de Loreto Mutua**

## Nuestra cita



*"Cuando todo parece ir mal, recuerda que el avión despega en contra del viento, no a favor"*

Henry Ford.

## Loreto Óptima: 6º en el ranking nacional de Inverco de planes de pensiones 2017.

Loreto Óptima ha finalizado 2017 en el *Top 10 de los mejores planes de pensiones individuales de Renta Fija Mixta* según INVERCO, la Asociación de Instituciones de Inversión Colectiva y Fondos de Pensiones, que recoge en su clasificación nacional 240 planes en dicha categoría.

Nuestro plan individual ha obtenido en el ejercicio una rentabilidad a un año del 3,68%, más del doble que la lograda por la media de los productos de renta fija mixta (1,5%), lo que le ha situado en el sexto puesto del ranking.

La rentabilidad del plan se ha mostrado estable durante la última década, a pesar de la crisis financiera y los vaivenes de los mercados inmobiliarios, monetarios y bursátiles de los últimos años. Además, no solo ha ofrecido rentabilidad y seguridad si no que desde 2007 el plan se ha revalorizado un 21,18% más que la inflación.

***"Nuestro plan individual ha obtenido en 2017 una rentabilidad a un año del 3,68%, más del doble que la lograda por la media de los productos de renta fija mixta"***

Entre otras cuestiones, gracias a una adecuada estructura de la cartera, dedicando un 34% a inversiones de renta fija, un 22% a renta variable, un 21% al mercado monetario, un 16% en tesorería y 5% en fondos.

Loreto Óptima ofrece rentabilidad a medio y largo plazo manteniendo una de las comisiones más bajas del mercado: 0,30% de comisión de gestión y 0,10% de comisión de depositaría.

Un plan de pensiones abierto a cualquier persona que quiera ahorrar a largo plazo, resultado de la capacidad de gestión eficaz y la política de inversión de Loreto Mutua.

## Una mutualidad de récord

Número a número de este boletín, compartimos con vosotros como Loreto Mutua continúa acumulando éxitos, alguno de ellos récord.

Detengámonos unos instantes para recopilar los últimos grandes titulares que hemos conseguido:

- Loreto Óptima 6º en el ranking Inverco de planes de pensiones y 5\* estrellas Morningstar 2017.
- Loreto Mutua récord de patrimonio histórico, superando los 1.400 millones de euros.
- Loreto Mutua entre las 10 primeras entidades de previsión social de empleo por patrimonio gestionado.
- Mutualidad y Loreto Óptima entre los más rentables de la última década.
- Récord histórico de partícipes del plan Loreto Óptima: 960 personas.

## Campaña de Aportaciones Extraordinarias 2017: 3.910.875,72 €

La Campaña de Aportaciones Extraordinarias de este pasado ejercicio se ha cerrado con cifra récord. Una vez más habéis confiado en nosotros, en nuestra gestión, seguridad, servicio y apoyo. Motivos por los cuales, desde todos los que conformamos Loreto Mutua os queremos dar las gracias.

Una campaña inspiradora que, desde la información, la motivación y un positivo mensaje navideño y humano, ha cumplido con creces su propósito. Los éxitos no son flor de un día, sino el fruto de una experiencia de casi 50 años, continuamente creciendo en patrimonio, y con una de las mayores rentabilidades que nos han servido para obtener distintos reconocimientos; sirva como ejemplo el 4,38% de media de la Mutualidad la última década, frente al 2,24% de media de los planes de pensiones. Toda una experiencia y trayectoria que suponen la mejor de las bases y la mayor de las razones para vuestra confianza. Es el premio al esfuerzo y la confianza de todos vosotros.

Pese a los problemas de los mercados económicos mundiales o debates sobre las pensiones, este dato demuestra el elevado nivel de entendimiento, esfuerzo y compromiso que se tiene tanto desde todo el colectivo profesional aéreo en la mutualidad, como de los distintos partícipes de Loreto Óptima y Loreto Empresas.



Todo esto no nos supone otra cosa más que nuevos retos y motivos para superarnos este 2018 que ya ha iniciado su andadura, que estamos convencidos nos seguirá trayendo, a vosotros y a nosotros, buenas noticias. Y es que como rezaba el lema, los buenos planes son para toda la vida.

### Campaña de aportaciones extraordinarias

Como mutualista, es el mejor momento para aportar un extra a tu ahorro en 2017. Recuerda que tienes de plazo hasta el 31 de diciembre para hacer tu aportación extraordinaria.

Invierte para completar tu pensión y sumar aún más beneficios. Aprovecha la ocasión de mejorar tu futuro, aumentando tu patrimonio gracias a nuestra rentabilidad y tu esfuerzo.

Además, benefícitate en tu próxima declaración de la renta, podrás desgravarte según lo aportado durante el año y dependiendo de tu IRPF.

Mantén tu nivel de vida tras la jubilación.

Entra en [www.loretoamutua.com](http://www.loretoamutua.com) o llama al 900 844 835.

Los buenos planes son para toda la vida.



## **Ampliación del cálculo de las pensiones a toda la vida laboral**

El Gobierno está planteando calcular la pensión pública teniendo en cuenta toda la vida laboral, y no los últimos 21 años, como sucede ahora.

La pensión se calcularía tomando como referencia todos los empleos tenidos durante la carrera profesional, incluidos empleo a tiempo parcial, excedencias o reducciones de jornada.

En principio la medida beneficiaría a aquellos trabajadores que cotizaron más al principio o a la mitad de su vida laboral, pero que en los últimos años no lo han podido hacer con tanta intensidad, al reducirse sus cotizaciones afectados por situaciones derivadas de la crisis o por haberse puesto a trabajar por cuenta propia.

¿Los menos beneficiados?, aquellos que durante su vida laboral han ido aumentando sus ingresos llegando a su techo al final de la misma.

Faltan detalles que permitan conocer con exactitud qué cambio supondría realmente en las pensiones del futuro, pero esta propuesta coloca de nuevo el debate en nuestro sistema de pensiones. Numerosos informes de muy diferentes fuentes continúan sugiriendo la necesidad de un cambio en el sistema actual para garantizar su sostenibilidad.

A la espera de que el Gobierno encuentre la mejor solución, noticias como esta deberían servir para que todos tomemos conciencia de la necesidad de programar nuestra jubilación, y poner a trabajar a nuestro capital invirtiendo a largo plazo.

## **Es noticia**



- **La OCDE sitúa la tasa de sustitución en España en el 82%:** la pensión que cobra un jubilado respecto a su último sueldo. Además, la organización advierte: **en 2050 habrá 77 jubilados por cada 100 habitantes**

- **La Asociación Internacional de Líneas Aéreas (IATA) elige Madrid como centro operativo mundial.** Hecho que supone todo un espaldarazo y confianza en España como potencia turística y país capaz de la mejor de las gestiones. Son 330 empleados de 60 nacionalidades, en una organización que aglutina el 83% del tráfico aéreo mundial.

## **España 2º destino mundial 2017**

El Ministerio de Energía y Turismo ha comunicado que el turismo en España batió en 2017 su récord de visitantes internacionales con la llegada de casi 82 millones de turistas.

Esto supone que la llegada de turistas registró un incremento del 8,9% respecto a 2016, según la estimación de cierre del año elaborada por el Ministerio con información de Turespaña y datos del Instituto Nacional de Estadística (INE).

Así, España superaría por primera vez a Estados Unidos y alcanzaría la segunda posición en número de llegada de turistas, sólo por detrás de Francia.



El gasto total realizado por los turistas que visitaron España ascendió a 87.000 millones de euros en 2017, cifra también récord, y que representa un incremento del 12,4% respecto al año anterior. Además, el gasto medio por turista experimentó en 2017 un crecimiento del 3,1% y llegó a los 1.061 euros por persona. Asimismo, el gasto medio diario alcanzó los 137 euros con un incremento del 4,4% respecto a 2016

## Un instante con José Miguel Álvarez

José Miguel Álvarez, 51 años, madrileño, participe de Loreto Óptima desde hace casi una década.



### ¿Cómo está siendo tu experiencia en Loreto Mutua?

En general muy positiva, fundamentalmente porque la rentabilidad que se obtiene es muy satisfactoria. Además, también es muy importante la visibilidad del partícipe y cómo nos mantienen informados de cualquier novedad del plan.

### ¿Cómo valoras poder contar con este capital ahorrado en un futuro?

En los tiempos en los que nos ha tocado vivir considero que hacerse una hucha va a ser algo imprescindible para cuando llegue el momento de la jubilación. Ya sea mediante aportaciones tuyas o si tienes la suerte de que las realiza tu empresa por ti, el esfuerzo es necesario y merece la pena, da tranquilidad.

### ¿Cómo te imaginas tu jubilación?

Me la imagino sin agobios económicos y con disposición de tiempo junto a mi mujer para poder disfrutar actividades, que con la vida que tenemos y hemos elegido llevar en la actualidad (trabajo, niños, etc.), difíciles de realizar en estos momentos. Por ejemplo, más tiempo para las clases de baile, estar en la playa o jugar al pádel.

## Loreto Quiz



1. Pedro Sánchez (PSOE) ha propuesto un nuevo impuesto específico para sostener las pensiones a un determinado sector, ¿A cuál?

- A. Compañías aéreas
- B. Banca
- C. Clubes de Fútbol

2. ¿Cuál es la pensión media de los trabajadores que se han jubilado en 2017?

- A. 1.500€
- B. 2.300€
- C. 2.800€

3 ¿Cómo quedó Loreto Óptima en el ranking Inverco de 2016?

- A. 9ª posición
- B. 7ª posición
- C. 5ª posición

4. ¿Cuál es la edad necesaria para jubilarse en 2018 con el 100 % de la pensión?

- A. 65 años
- B. 65 años y 6 meses
- C. 66 años

Resultados 1B 2A 3C 4B

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