

## PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL – DOCUMENTO DATOS FUNDAMENTALES

Antes de realizar aportaciones o traspasos al Plan es necesario que lea la documentación legal del Plan de Pensiones

### Indicador de Riesgo

Potencialmente menor rendimiento  
Menor riesgo

Potencialmente mayor  
rendimiento Mayor riesgo



La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

Este dato es indicativo del riesgo del Plan y está calculado en base a datos históricos que puede no constituir una indicación fiable del perfil de riesgo futuro. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo.

### Alerta de liquidez



El cobro de la prestación solo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en el Reglamento del plan Loreto Óptima.



El valor de los derechos de movilización y de las prestaciones depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

### Evolución histórica de rentabilidades

Trimestral .....	1,25%	Últimos 10 ejercicios* .....	2,66%
Año en curso.....	4,55%	Últimos 15 ejercicios* .....	3,53%
Último ejercicio* .....	0,69%	Desde Fecha Inicio .....	4,29%
Últimos 3 ejercicios* .....	0,67%	Fecha de inicio: 16 de octubre de 2003	
Últimos 5 ejercicios* .....	1,99%	*Para estos datos la rentabilidad es en periodos de enero a diciembre.	

### Ausencia de garantía de rentabilidad

El Plan de Pensiones no cuenta con garantía, pudiendo incurrir en pérdidas, en función del comportamiento de los mercados financieros. **Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.**

Categoría	Individual de aportación definida. Plan creado en el año 2003.
Nº de Registro del Plan	N-3201
Entidad gestora y promotora	Loreto Mutua, M.P.S (Nº Reg. G-0124)
Fondo de pensiones	Fondloreto Pensiones F.P. (Nº Reg. F-0563)
Entidad depositaria	BBVA, SA (Nº Reg. D-0025)
Patrimonio del fondo	35.905.623,23 €
Aportación anual	Sin límite mínimo hasta máximo de 2.000€. Límite de reducción en base imponible de IRPF: 2.000€ anuales. No reembolsable hasta que se cumplan los requisitos para la solicitud de cobro de prestación por alguna contingencia o supuesto excepcional de liquidez.
Gastos	Gastos de gestión: 0,3% Gastos de depositaría: 0,1% Otros gastos del fondo de pensiones en 2020: 0,13%

### Política de Inversión

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

La estrategia de inversión del Fondo está encuadrada dentro de la categoría de Fondos de Pensiones Individuales de renta fija mixta. Por simplificación, las inversiones del Fondo se dividen en 3 clases de activos: tesorería, renta fija (RF) y renta variable (RV). Los porcentajes en RF y RV, que podrán variar permitiendo una gestión adecuada de la cartera, contarán con un rango máximo de entre 0% y 100% para la RF y 0% a 30% para la RV.

La Gestora no integra los riesgos de sostenibilidad en las decisiones de inversión del Fondo, ya que no dispone actualmente de una política de integración de estos riesgos en el proceso de toma de decisiones de inversión, lo que no significa necesariamente que los riesgos de sostenibilidad del Fondo no puedan llegar a ser significativos. La Gestora de este Fondo no toma en consideración las incidencias adversas sobre los factores de sostenibilidad, ya que no dispone actualmente de políticas de diligencia debida en relación con dichas incidencias adversas. Para más información, puede acudir a la web [www.loretomutua.com](http://www.loretomutua.com).





