

### Denición del plan

Plan de Pensiones 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 SGIC SAU (CIF A88021199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

La Ley 22/2021 de 28 de diciembre de Presupuestos Generales del Estado para 2022, ha modificado los artículos 51, 52 y D.A. 16ª de la Ley 35/2006 de 28 de noviembre de IRPF y el art. 5 del R.D.L. 1/2002 de 29 de noviembre (T.R. Ley Planes y Fondos de Pensiones), estableciendo que, el límite conjunto de aportación individual a instrumentos de Previsión Social Complementaria y de reducción en base imponible de IRPF, es de 1.500 euros anuales a los que se podrán sumar hasta 8.500 euros más por aportaciones empresariales.

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.

Asimismo, el 29/09/2020 se modificó la Declaración de Principios de Inversión de Fondloreto Empleo F.P. para incorporar referencias a criterios de inversión socialmente responsable.

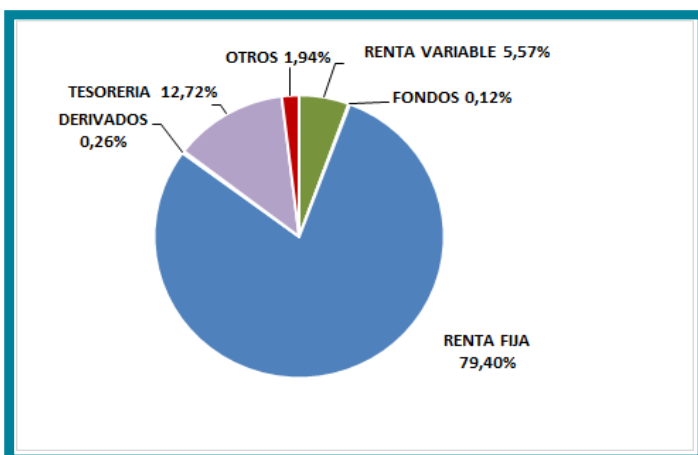
Categoría:	Sistema de Empleo
Fecha Inicio Plan:	4 de septiembre de 2015
Patrimonio:	3.861.359,60 €
Número Partícipes:	1.401
Patrimonio del Fondo del plan:	3.861.359,60 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	Banco depositario BBVA
Comisión Gestión:	0,20%
Comisión Depositaria:	0,09%
Otros gastos imputados en 2021:	0,57%

### Evolución Histórica de Rentabilidades o

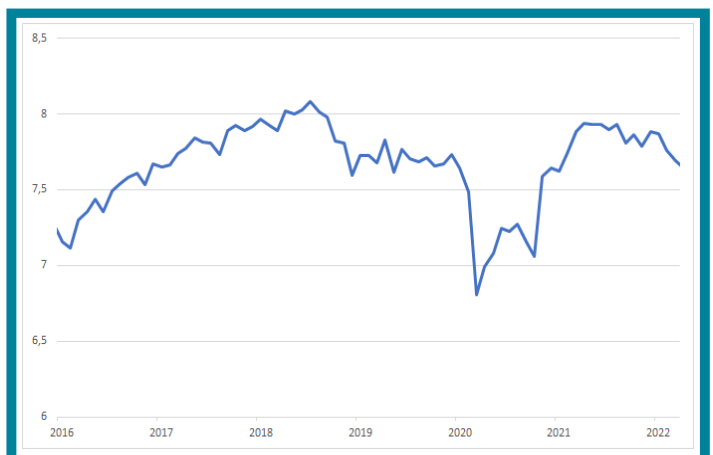
Trimestral	-2,78%
Año en curso	-6,15%
ltimo ejercicio*	3,13%
ltimos 3 ejercicios*	1,23%
ltimos 5 ejercicios*	0,54%
Desde Fecha de inicio*	1,35%

\* Para estos datos la rentabilidad es en periodos de enero a diciembre.  
\*\* Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

### Estructura de cartera por activos



### EVOLUCIÓN



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

<sup>1</sup> Fuente datos: Bloomberg y propios.

# PLAN DE PENSIONES LORETO EMPRESAS

INFORMACIÓN TRIMESTRAL<sup>1</sup>

30 DE SEPTIEMBRE DE 2022



Operaciones Vinculadas	SI	NO
a) Se han realizado operaciones de adquisición y venta de valores en los que el depositario ha actuado como vendedor o comprador, respectivamente.		
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 presta do 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.

## Principales Posiciones en Renta Variable

Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
ACCS. X MSCI CHINA 1C ETF	ETF Renta Variable	0,60%
ACCS. ADYEN NV	Tecnología de la información	0,34%
ACCS. INDITEX	Comercio	0,31%
ACCS. OPDENERGY HOLDING, S.A.	Energéticas	0,30%
ACCS. AIRBUS GROUP SE	Aeroespacial y Defensa	0,29%

## Principales Posiciones en Renta Fija

Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
LETRAS DEL TESORO 11/11/2022	Tesoro Público	31,03%
OBL. BUNDES REPUBLIC 0 15/02/2032	Tesoro Público	16,02%
LETRAS DEL TESORO ESPAÑOL 0% 14/04/2023	Tesoro Público	15,40%
LETRAS DEL TESORO 13/01/2023	Tesoro Público	11,62%
LETRAS DEL TESORO 07/10/2022	Tesoro Público	2,59%

## Rentabilidad / Riesgo

Volatilidad	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 años	
				Alemania	España
1 Año	4,67%	23,16%	19,93%	4,56%	4,58%
3 Años	5,63%	24,02%	24,18%	2,89%	3,06%
5 Años	5,03%	20,33%	20,52%	2,39%	2,57%
Sharpe	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 años	
				Alemania	España
1 Año	-1,55	-0,86	-0,91	-2,33	-2,38
3 Años	-0,59	-0,18	-0,38	-1,92	-1,63
5 Años	-0,65	-0,17	-0,42	-1,61	-1,21

### 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 **ES66-0182-5777-69-0201512063**. No olvides indicar tu nombre y DNI