

Definición del plan

Plan de Pensiones individual integrado en Fondloreto Pensiones, Fondo de Pensiones. El objetivo del Plan es proporcionar a los partícipes la mayor rentabilidad absoluta posible (superior a 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.

Indicador de riesgo³



Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo para planes de pensiones 1/7 indicativo de menor riesgo, y 7/7 de mayor riesgo.

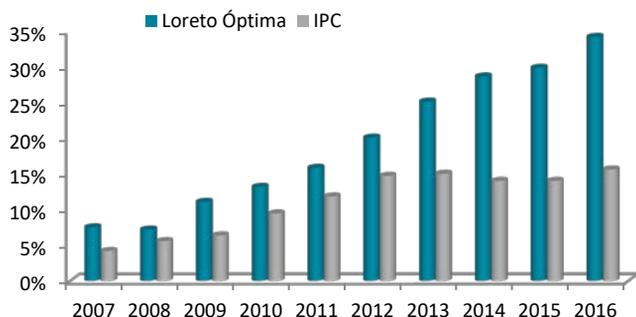
Alerta de liquidez³

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

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

Crecimiento acumulado última década

“En los últimos diez años el plan se ha revalorizado un 18,60% más que la inflación”*



*Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Categoría:	Individual de aportación definida
Fecha Inicio Plan:	16 de octubre de 2003
Patrimonio:	8.337.667,028€
Número Partícipes:	309
Patrimonio del Fondo del plan:	28.720.689,31 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	BBVA*
Comisión Gestión:	0,50%
Comisión Depositaria:	0,10%
Defensor del Partícipe:	D. Urbano Blanes Aparicio ²

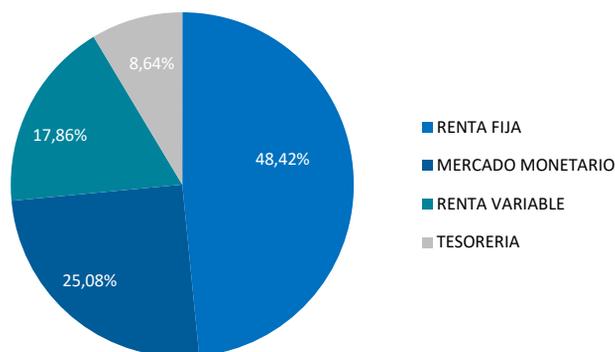
*En noviembre de 2016 se produjo la fusión por absorción de BBVA Banco Depositario por BBVA.

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 01/01/2016 al 31/12/2016.....	4,3486%
3 Años:.....	2,9962%
5 Años:.....	3,6566%
10 Años:.....	3,3961%
Desde Fecha Inicio:.....	4,9950%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de carteras por activos



Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% ⁵
BNY-GLOBAL REAL RETURN EUR CLASS C	Fondo renta variable	1,92%
FONDO MARAL MACRO	Fondo renta variable	1,74%
ACCS. TELEFONICA	Telecomunicaciones	1,53%
ACCS. PUBLICIS GROUPE	Consumo discrecional	1,14%
ACCS. HYPOPORT (FRANCFORT)	Financiero	1,08%

⁵Sobre patrimonio del fondo

Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% ⁵
PAGARE BANCO POPULAR 2017	Financiero	5,20%
OBL. VIARIO 2024	Industriales	2,20%
OBL. BANKIA 2017	Financiero	2,11%
OBL. ACCIONA 2017	Industriales	2,09%
OBL. TESORO ITALIANO 2020	Tesoro italiano	2,05%

⁵Sobre patrimonio del fondo

Relación rentabilidad/riesgo

Ratio Sharpe	Fondloreto	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años
1 Año	1,38	0,05	-0,06	1,66	1,45
3 Años	1,15	0,12	-0,07	1,79	1,98
5 Años	1,61	0,37	0,10	0,79	1,26
10 Años	1,34	-0,07	-0,14	1,64	1,14

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, mejor es la relación entre rentabilidad y riesgo de los activos o mercados.

Recuerda, que la cuenta para realizar **Aportaciones Extraordinarias** a tu plan es **ES90-0182-5777-63-0201511343**. No olvides indicar tu nombre y DNI.

¹ Fuente datos: Bloomberg y propios.

² Conforme al artículo 7.5 del R.D. Leg. 1/2002 de 29 de noviembre, (T.R. Ley de regulación de los Planes y Fondos de Pensiones) y art. 49 del R.D. 304/2004 de 20 de febrero (Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones), se ha designado como Defensor del Partícipe a D. Urbano Blanes Aparicio, Licenciado en Derecho. Socio del despacho profesional TDBM Abogados. (Gran Vía, 64. 5ª Dch. 28013).

³ Advertencia legal: semáforo de productos financieros. Para garantizar tu protección, desde el 5 de febrero de 2016, las entidades debemos ofrecer una serie de indicadores de riesgo y complejidad de cada uno de nuestros productos.