

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.

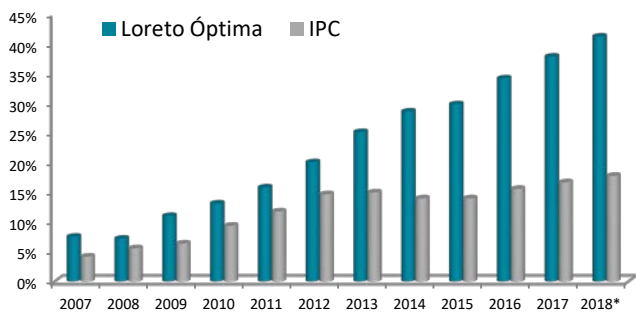
Alerta de liquidez³

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

“Desde 2007 el plan se ha revalorizado un 23,46% más que la inflación”*



*A 30 de junio de 2018. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% ⁵
ACCS. TELEFONICA	Telecomunicaciones	2,85%
ACCS. DEUTSCHE TELEKOM	Telecomunicaciones	2,79%
ACCS. FERROVIAL	Industriales	2,15%
BNY-GLOBAL REAL RETURN EUR CLASS C	Fondo renta variable	1,67%
MARAL MACRO	Fondo renta variable	1,48%

⁵ Sobre patrimonio del fondo

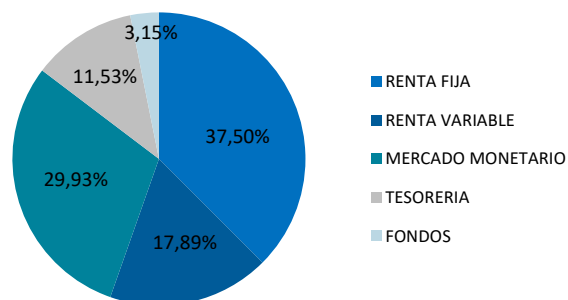
Categoría:	Individual de aportación definida
Fecha Inicio Plan:	16 de octubre de 2003
Patrimonio:	33.280.454,09 €
Número Partícipes:	976
Patrimonio del Fondo del plan:	33.280.454,09 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	BBVA
Comisión Gestión:	0,30%
Comisión Depositaria:	0,10%
Defensor del Partícipe:	D. Urbano Blanes Aparicio ²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 01/01/2018 al 30/06/2018.....	3,3826%
1 Año:.....	3,5639%
3 Años:.....	3,1485%
5 Años:.....	3,6816%
10 Años:.....	3,3401%
Desde Fecha Inicio:.....	4,8499%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de carteras por activos



Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% ⁵
OBL.BUNDES.REPUBLIC 0,5% 15/02/2028	Tesoro Público	6,13%
OBL. VIARIO A31 5% 11/25/24	Industriales	1,81%
OBL.JUNTA DE ANDALUCIA 4,85% 17/03/	Entidades semipúblicas	1,59%
OBL. SANTANDER 1,5% 12/11/2020	Financiero	1,56%
OBL. BBVA 1% VTO:20/01/20221	Financiero	1,54%

⁵ Sobre patrimonio del fondo

Relación rentabilidad/riesgo

Ratio Sharpe	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años
1 Año	2,85%	11,69%	13,48%	1,42%	1,71%
3 Años	3,23%	18,21%	19,88%	1,45%	1,83%
5 Años	3,05%	21,98%	19,23%	1,45%	2,28%
10 Años	3,04%	23,51%	25,25%	2,37%	4,76%
15 Años	3,41%	21,98%	22,48%	2,36%	4,11%

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.