

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.



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.

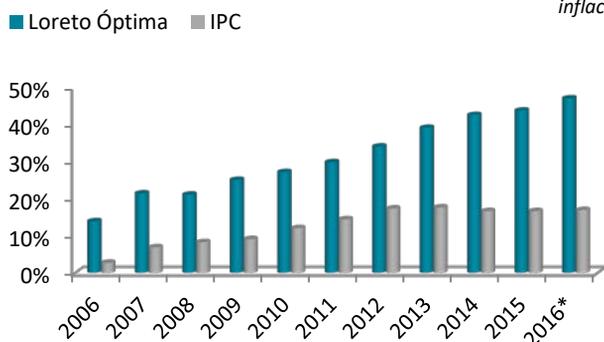
Alerta de liquidez³

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

"En la última década el plan se ha revalorizado un 30,12% más que la inflación"



Categoría:	Individual de aportación definida
Fecha Inicio Plan:	16 de octubre de 2003
Patrimonio:	7.995.909,48€
Número Partícipes:	301
Patrimonio del Fondo del plan:	27.938.858,90 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	Banco depositario BBVA*
Comisión Gestión:	0,50%
Comisión Depositaria:	0,10%
Defensor del Partícipe:	D. Urbano Blanes Aparicio ²

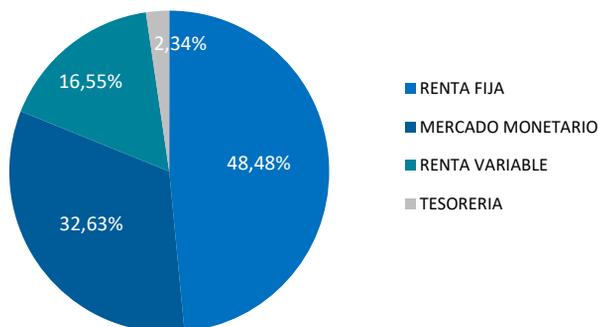
*En las próximas semanas tendrá lugar la fusión por absorción de BBVA Banco Depositario, por lo que a partir del día 5 de noviembre, la entidad depositaria se denominará Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A.

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 01/01/2016 al 30/09/2016.....	3,3068%
1 año:.....	3,8152%
3 Años:.....	2,9215%
5 Años:.....	3,5020%
10 Años:.....	3,5659%
Desde Fecha Inicio:.....	4,9469%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de carteras por activos



* 30 de septiembre de 2016. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% ⁵
BNY-GLOBAL REAL RETURN	Fondo renta variable	2,10%
ACCS. SAETA YIELD	Servicios Públicos	0,95%
ACCS. VERBUND	Servicios Públicos	0,80%
ACCS. E.ON	Servicios Públicos	0,90%
ACCS. ERICSSON	Telecomunicaciones	0,69%

Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% ⁵
PAGARE POPULAR	Financiero	5,36%
OBL. BANKIA	Financiero	2,21%
OBL TELECOM ITALIA	Telecomunicaciones	1,83%
OBL. PEMEX	Energéticas	1,62%
OBL. SIEMENENS	Industriales	1,58%

⁵ Sobre patrimonio del fondo

Relación rentabilidad/riesgo

Ratio Sharpe	Fondloreto	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años
1 Año	1,18	-0,11	-0,29	1,73	2,09
3 Años	1,16	0,09	-0,04	1,74	2,27
5 Años	1,56	0,34	0,05	0,96	1,36
10 Años	1,40	-0,08	-0,13	1,66	1,16

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 ES82- 0057 - 9820 - 42 – 0200070017. 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.