

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.

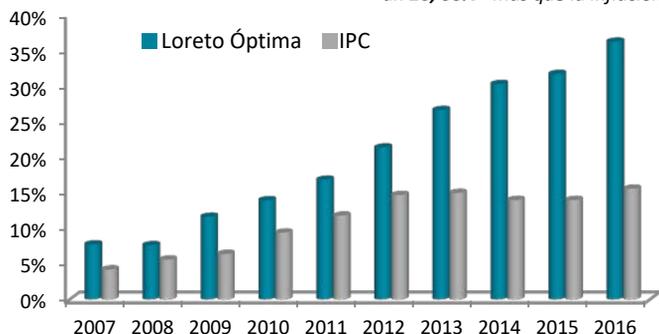
Alerta de liquidez³

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 20,66% más que la inflación"*



*Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

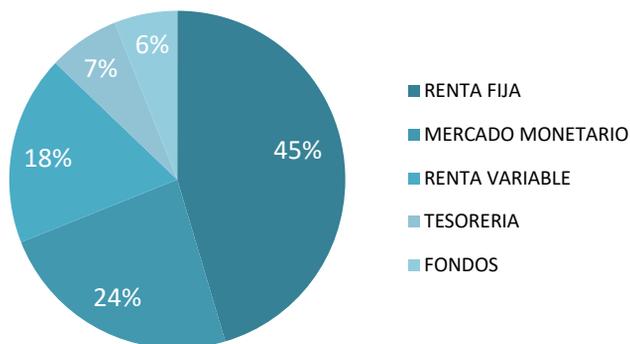
Categoría:	Individual de aportación definida
Fecha Inicio Plan:	16 de octubre de 2003
Patrimonio:	30.639.869,59€
Número Partícipes:	909
Patrimonio del Fondo del plan:	30.639.869,59€
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	BBVA
Comisión Gestión:	0,30%
Comisión Depositaria:	0,10%
Defensor del Partícipe:	D. Urbano Blanes Aparicio ²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 01/01/2017 al 30/09/2017	4,4312%
1 Año:	5,1946%
3 Años:	3,0120%
5 Años:	3,8410%
10 Años:	3,1069%
Desde Fecha Inicio:	4,9647%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de carteras por activos



Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% ⁵
ACCS. BANCO SANTANDER	Financiero	3,39%
BNY-GLOBAL REAL RETURN EUR CLASS C	Fondo renta variable	1,83%
FONDO MARAL MACRO	Fondo renta variable	1,62%
ACCS. TELECOM ITALIA SPA	Telecomunicaciones	1,55%
ACCS. GENERALI SEGUROS	Financiero	1,54%

⁵ Sobre patrimonio del fondo

Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% ⁵
ESTRUCT.TOTAL 22/12/2017	Financiero	3,27%
ESTRUCT. VOLKSWAGEN 11/12/2017	Financiero	3,26%
ESTRUCT. UNICREDIT 11/12/2017	Financiero	3,26%
ESTRUCT. TELEF. 07/11/2017	Financiero	3,25%
OBL. VIARIO A31 5% 11/25/24	Industriales	2,16%

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	2,76	1,82	1,43	-0,35	0,37
3 Años	1,07	0,20	-0,05	0,65	0,97
5 Años	1,57	0,41	0,30	0,50	1,19
10 Años	1,18	-0,07	-0,12	1,45	1,07
15 Años	1,65	0,16	0,20	1,50	1,13

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.