

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.

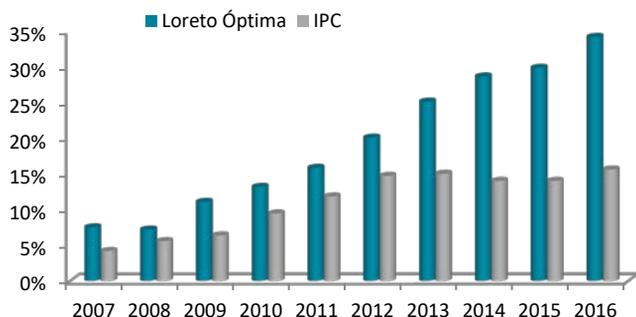
Alerta de liquidez³

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:..... 8.984.882,36€
 Número Partícipes:..... 311
 Patrimonio del Fondo del plan:..... 29.665.368,48 €
 Entidad Gestora:..... Loreto Mutua, M.P.S.
 Entidad Depositaria:..... BBVA*
 Comisión Gestión:..... 0,50%
 Comisión Depositaria:..... 0,10%
 Defensor del Partícipe:..... D. Urbano Blanes Aparicio²

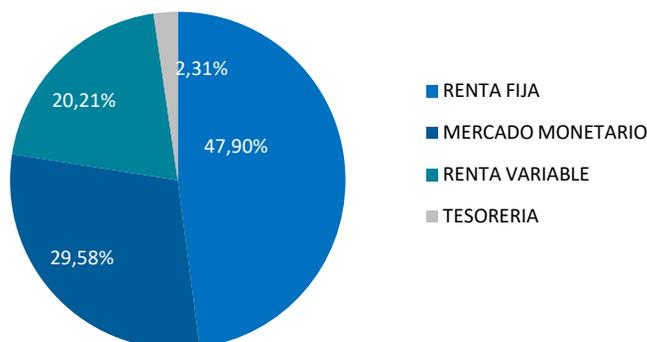
*En noviembre de 2016 se produjo la fusión por absorción de BBVA Banco Depositario por BBVA.

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 01/01/2017 al 31/03/2017..... 6,6687%
 1 Año:..... 5,3263%
 3 Años:..... 3,0337%
 5 Años:..... 3,7501%
 10 Años:..... 3,2567%
 Desde Fecha Inicio:..... 5,0255%

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	1,90%
ACCS. TELECOM ITALIA	Telecomunicaciones	1,71%
FONDO MARAL MACRO	Fondo renta variable	1,68%
ACCS. GENERALI	Financiero	1,49%
ACCS. HYPOPORT	Financiero	1,16%

⁵Sobre patrimonio del fondo

Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% ⁵
PAGARE BANCO POPULAR 18/08/2017	Financiero	5,05%
OBL. VIARIO 25/11/2024	Industriales	2,15%
OBL. BANKIA 1,50% 09/10/2017	Financiero	2,05%
ETF. EURO HIGH YIELD	ETF renta fija	1,98%
OBL. TESORO ITALIANO 3,75% 01/09/2024	Tesoro italiano	1,92%

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	2,36	0,96	0,96	0,56	0,95
3 Años	1,17	0,19	0,04	1,37	1,46
5 Años	1,64	0,37	0,27	0,73	1,21
10 Años	1,30	-0,05	-0,11	1,59	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.