

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.

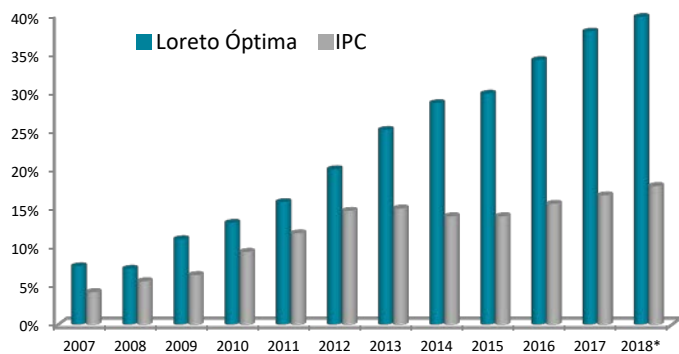
Alerta de liquidez³

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 21,87% más que la inflación"*



*A 31 de marzo de 2018. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% ⁵
ACCS. DEUTSCHE TELEKOM	Financiero	2,88%
ACCS. FERROVIAL	Industriales	2,11%
BNY-GLOBAL REAL RETURN EUR CLASS C	Fondo renta variable	1,70%
MARAL MACRO	Fondo renta variable	1,51%
ACCS. SUEZ	Industriales	1,46%

⁵ Sobre patrimonio del fondo

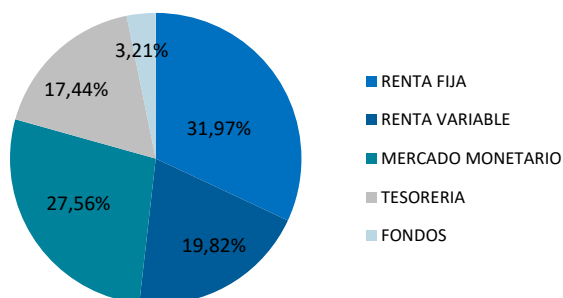
Categoría:	Individual de aportación definida
Fecha Inicio Plan:	16 de octubre de 2003
Patrimonio:	32.156.114,87 €
Número Partícipes:	963
Patrimonio del Fondo del plan:	32.156.114,87 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	BBVA
Comisión Gestión:	0,30%
Comisión Depositaria:	0,10%
Defensor del Partícipe:	D. Urbano Blanes Aparicio ²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 01/01/2018 al 31/03/2018.....	1,8911%
1 Año:.....	2,5131%
3 Años:.....	1,7785%
5 Años:.....	3,6470%
10 Años:.....	3,1634%
Desde Fecha Inicio:.....	4,8494%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de carteras por activos



Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% ⁵
ESTRUCT.TELEFONICA 23/06/2018	Financiero	3,03%
ESTRUCT.SANOFI 05/04/2018	Financiero	2,97%
OBL. VIARIO A31 5% 11/25/24	Industriales	1,86%
ISHARES EUR HIGH YIELD	Financiero	1,81%
OBL.CARREFOUR FLOAT 20/03/20	Industriales	1,56%

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	0,97	-0,34	-0,60	-0,48	1,33
3 Años	0,64	-0,16	-0,29	0,21	0,84
5 Años	1,37	0,27	0,20	0,33	0,93
10 Años	1,20	-0,03	-0,12	1,25	0,99
15 Años	1,70	0,16	0,15	1,34	1,04

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.