

PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO ÓPTIMA

INFORMACIÓN SEMESTRAL¹

31 DE DICIEMBRE DE 2020



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.

Información Adicional

La gestión de activos financieros del Fondo de Pensiones se encuentra contratada con LORETO INVERSIONES SGIIC SAU (CIF A88022199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

La ley 11/2020 de 30 de diciembre de Presupuestos Generales del Estado para 2021, ha modificado los artículos 51, 52 y D.A. 16a de la Ley 35/2006 de 28 de noviembre de IRPF y el artículo 5 del R.D.L. 1/2002 de 29 de noviembre (T.R Ley Planes y Fondos de Pensiones), estableciendo que, el límite conjunto de aportación individual a instrumentos de Previsión Social Complementaria y de reducción en base imponible de IRPF, es de 2.000 euros anuales.

Le informamos que el RDL 3/2020 de 4 de febrero y el RD 738/2020 de 4 de agosto, establecieron el carácter preferente de los medios telemáticos para proporcionar información a los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones, por ello es conveniente que revise sus datos personales en el área privada de la web www.loreto mutua.com y compruebe que su dirección de correo electrónico se encuentra actualizada para esta opción de envío.

Categoría Individual de aportación definida

Fecha Inicio Plan 16 de octubre de 2003

Patrimonio:..... 34.671.824,56 €

Número Partícipes: 1035

Patrimonio del Fondo del plan:..... 34.671.824,56 €

Entidad Gestora Loreto Mutua, M.P.S.

Entidad Depositaria..... BBVA

Comisión Gestión..... 0,30%

Comisión Depositaria 0,10%

Otros Gastos del Fondo en 2020..... 0,13%

Defensor del Partícipe:..... D. Urbano Blanes Aparicio²

Evolución Histórica Rentabilidades³

| | |
|--------------------------|--------|
| 3 meses | 8,01% |
| 6 meses | 8,34% |
| 9 meses | 17,37% |
| 1 Año | 0,69% |
| 3 Años | 0,67% |
| 5 Años | 1,99% |
| 10 Años | 2,66% |
| 15 Años | 3,53% |
| Desde Fecha Inicio | 4,15% |

³ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Operaciones Vinculadas

| | SI | NO |
|--|----|----|
| a) Se han realizado operaciones de adquisición y venta de valores en los que el depositario ha actuado como vendedor o comprador, respectivamente. | X | |
| b) Se han adquirido valores o instrumentos financieros emitidos o avalados por alguna entidad del grupo de la gestora o depositario, o alguno de éstos ha actuado como colocador, asegurador, director o asesor, o se han prestado valores a entidades vinculadas. | X | |
| c) Se han adquirido valores o instrumentos cuya contrapartida ha sido una entidad del grupo de la gestora o depositario, u otra IIC gestionada por la misma gestora u otra gestora del grupo. | | X |
| d) Se han percibido ingresos por entidades del grupo de la gestora que tienen como origen comisiones o gastos satisfechos por la IIC. | | X |
| e) Otras informaciones u operaciones vinculadas. | | X |

a) La entidad depositaria ha actuado como vendedor o comprador para el Fondo de Pensiones en las siguientes operaciones: COMPRA/VENTA DE ACTIVOS FINANCIEROS: 3,005,165,67€ (8,67% del patrimonio de LORETO OPTIMA a 31/12/2020).

b) Se han adquirido/vendido valores emitidos por la entidad depositaria para el Fondo de Pensiones por importe de 241,347,42€ (0,70% del patrimonio de LORETO OPTIMA a 31/12/2020).

La entidad gestora no tiene vinculación alguna con la entidad depositaria y cuenta con procedimientos para evitar conflictos de interés y gestionar operaciones vinculadas conforme a la Ley de Mercado de Valores.

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 (Blanes & Muñoz. Gran Vía, 64. 5ªDch. 28013 Madrid).

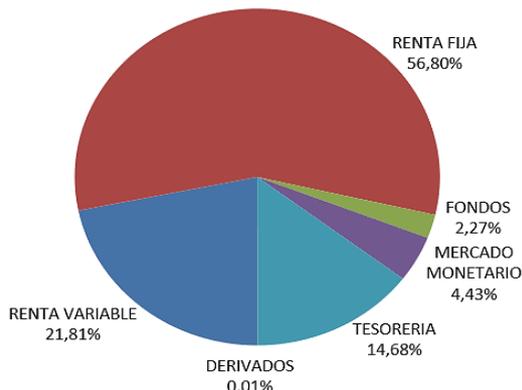
PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO ÓPTIMA

INFORMACIÓN SEMESTRAL¹

31 DE DICIEMBRE DE 2020



Estructura de Inversiones



Principales Posiciones en Renta Variable

| Nombre Valor | Sector | % s. Activo Total |
|--|------------------------------|-------------------|
| ACCS. E.ON AG (FRANCFORT) | Eléctricas | 1,47% |
| ACCS. ALSTOM | Industriales | 1,11% |
| ACCS. ISHARES S&P LATIN AMERICAN 40 | ETF Renta Variable | 1,09% |
| ACCS. INDRA SYSTEMS | Tecnología de la Información | 1,06% |
| ISHARES MSCI EMERGING MKT INDEX FUND ETF | ETF Renta Variable | 0,70% |

Principales Posiciones en Renta Fija

| Nombre Valor | Sector | % s. Activo Total |
|--|-------------------------------|-------------------|
| LETRAS DEL TESORO 12/02/2021 | Tesoro Público | 5,74% |
| STONE HARBOR EMERGING MARKETS FUND EUR | Fondo de renta fija emergente | 2,26% |
| LETRAS DEL TESORO 11/06/2021 | Tesoro Público | 2,01% |
| ACCS. ETF SPDR BLOOMBRG. BARCLAYS EM .MKT BO | ETF Renta Fija | 1,79% |
| OBL. ISPIM INTESA FL 27/02/2030 | Financiero | 1,78% |

Rentabilidad / Riesgo

Bono 3-5 Años

| Volatilidad | Fondloreto Pensiones | Eurostoxx50 | Ibex-35 | Alemania | España |
|-------------|----------------------|-------------|---------|----------|--------|
| 1 Año | 8,70% | 31,79% | 33,65% | 1,74% | 2,37% |
| 3 Años | 5,70% | 21,34% | 22,19% | 1,47% | 1,86% |
| 5 Años | 4,85% | 19,70% | 21,40% | 1,43% | 1,77% |
| 10 Años | 3,87% | 20,66% | 22,39% | 1,92% | 4,37% |
| 15 Años | 3,89% | 22,50% | 23,92% | 2,26% | 4,09% |

Bono 3-5 Años

| Sharpe | Fondloreto Pensiones | Eurostoxx50 | Ibex-35 | Alemania | España |
|---------|----------------------|-------------|---------|----------|--------|
| 1 Año | 0,16 | -0,14 | -0,44 | 0,52 | 0,92 |
| 3 Años | 0,25 | 0,06 | -0,28 | 0,67 | 1,15 |
| 5 Años | 0,59 | 0,12 | -0,12 | 0,70 | 1,22 |
| 10 Años | 0,96 | 0,15 | -0,06 | 1,10 | 1,08 |
| 15 Años | 1,20 | 0,03 | -0,05 | 1,41 | 1,09 |

Volatilidad: Variable utilizada para medir el riesgo de las inversiones. Una mayor volatilidad implica un mayor riesgo del activo o mercado en el que se invierte. Una mayor volatilidad dificulta además, cualquier predicción del comportamiento futuro del activo o mercado en el que se invierte.

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, mayor 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.