

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.

Información Adicional

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

Categoría: Individual de aportación definida

Fecha Inicio Plan 16 de octubre de 2003

Patrimonio:..... 32.738.441,60 €

Número Partícipes: 1068

Patrimonio del Fondo del plan:..... 32.738.441,60 €

Entidad Gestora Loreto Mutua, M.P.S.

Entidad Depositaria..... BBVA

Comisión Gestión 0,30%

Comisión Depositaria 0,10%

Otros Gastos del Fondo en 2019..... 0,11%

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

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

3 meses	8,33%
6 meses	-7,06%
9 meses	-6,37%
1 Año	-6,13%
3 Años	-1,37%
5 Años	0,33%
10 Años	1,98%
15 Años	3,22%
Desde Fecha Inicio	3,78%

⁴ 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

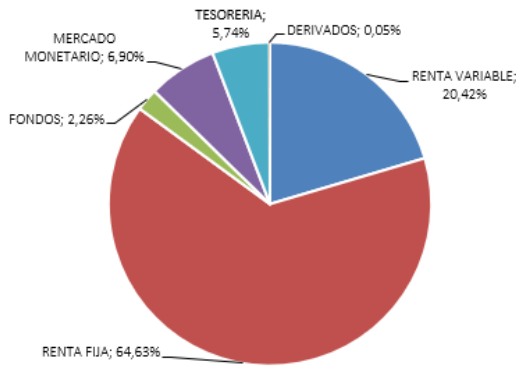
a) La entidad depositaria ha actuado como vendedor o comprador para el Fondo de Pensiones en las siguientes operaciones: COMPRA DE DIVISAS: 923.338,65€ (2,80% del patrimonio medio de LORETO ÓPTIMA en el periodo) y VENTA DE PARTICIPACIONES: 343.881,65€ (1,04% del patrimonio medio de LORETO ÓPTIMA en el periodo)

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. 5ºDch. 28013 Madrid).

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.



Estructura de Inversiones

Principales Posiciones en Renta Variable

Nombre Valor	Sector	% s. Activo Total
ETF XTRACKERS HARVEST CSI 300 CH	ETF Renta Variable	1,71%
ISHARES MSCI EMERGING MKT INDEX FUND ETF	ETF Renta Variable	1,34%
ACCS TOTAL (PARIS)	Energéticas	0,91%
ACCS. BAYER (FRANCFORT)	Sanidad	0,84%
ACCS. FRESENIUS SE & CO	Sanidad	0,74%

Principales Posiciones en Renta Fija

Nombre Valor	Sector	% s. Activo Total
LETRAS DEL TESORO 14/08/2020	Tesoro Público	6,09%
LETRAS DEL TESORO 10/07/2020	Tesoro Público	3,05%
STONE HARBOR EMERGING MARKETS FUND EUR	Fondo de renta fija emergente	2,17%
OBL. SANTANDER FLOAT 28/03/2023	Financiero	1,82%
OBL. VOLKSWAGEN 1% 26/02/2023	Automóviles	1,82%

Rentabilidad / Riesgo

		Bono 3-5 Años			
Volatilidad	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	España
1 Año	7,93%	29,80%	30,50%	1,79%	2,52%
3 Años	5,26%	20,01%	20,62%	1,48%	1,90%
5 Años	4,61%	20,29%	21,34%	1,48%	1,89%
10 Años	3,64%	20,56%	22,28%	1,99%	4,47%
15 Años	3,79%	22,29%	23,58%	2,28%	4,10%
		Bono 3-5 Años			
Sharpe	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	España
1 Año	-0,69	-0,21	-0,68	0,01	0,29
3 Años	-0,13	-0,07	-0,53	0,71	0,95
5 Años	0,27	-0,02	-0,34	0,56	0,54
10 Años	0,84	0,15	-0,08	1,03	1,02
15 Años	1,14	0,04	-0,05	1,37	1,05

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.

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).

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.