

## Definición del plan

Plan de Pensiones integrado en Fondloreto Empleo, Fondo de Pensiones. El objetivo del Plan es proporcionar a los partícipes un retorno absoluto por encima de 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 está contratada con LORETO INVERSIONES SGIC (CIF A88021199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

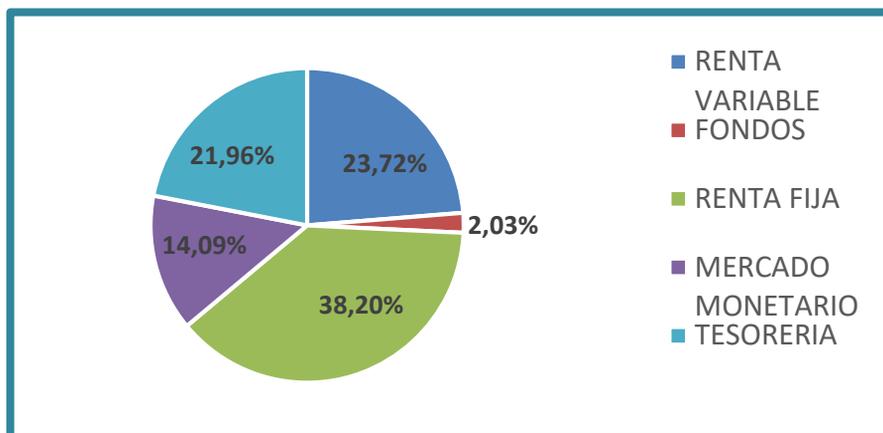
Categoría:	Sistema de Empleo
Fecha Inicio Plan:	4 de septiembre de 2015
Patrimonio:	319.880,83 €
Número Partícipes:	4
Patrimonio del Fondo del plan:	319.880,83 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	Banco depositario BBVA
Comisión Gestión:	0,20%
Comisión Depositaria:	0,10%
Otros gastos imputados en 2019:	0,60%

## Evolución Histórica de Rentabilidades

Del 30/09/2019 al 31/12/2019	0,2535%
Del 30/06/2019 al 31/12/2019	-0,4690%
Del 31/03/2019 al 31/12/2019	0,7128%
1 año:	1,7653%
3 años:	0,2673%
Desde fecha de inicio:	1,5288%

<sup>2</sup> Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

## Estructura de cartera por activos



Recuerda, que la cuenta para realizar **Aportaciones Extraordinarias** a tu plan es **ES66-0182-5777-69-0201512063**. No olvides indicar tu nombre y DNI

## Principal Posición en Renta Variable

Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
ACCS. BANCO SANTANDER	Financiero	2,53%
ACCS. SACYR	Industriales	2,40%
ACCS. EMP. NACIONAL DE CELULOSAS (ENCE)	Materiales	2,30%
ACCS. LIBERBANK SA	Financiero	2,20%
ACCS. CONTINENTAL (FRANCFORT)	Automóviles	2,20%

## Principal Posición en Renta Fija

Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
LETRAS DEL TESORO 14/02/2020	Tesoro Público	9,39%
OBL. JUNTA DE ANDALUCIA 4,85% 17/03/2020	Comunidades Autónomas	4,92%
OBL. ESTADO 4% VTO:30/04/2020	Deuda Pública	4,76%
OBL. FRESENIUS 1,5%11/07/2025	Sanidad	3,33%
OBL. ESTADO 1,4% 31/01/2020	Deuda Pública	3,17%

## Relación rentabilidad/Riesgo

Volatilidad	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 Años	
				Alemania	España
1 Año	4,11%	12,89%	12,39%	1,23%	1,48%
3 Años	3,59%	12,33%	13,00%	1,36%	1,53%
Sharpe	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 Años	
				Alemania	España
1 Año	0,54	1,96	0,99	0,35	1,48
3 Años	0,21	0,40	0,09	0,23	1,10

### 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 **ES66-0182-5777-69-0201512063**. No olvides indicar tu nombre y DNI