

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:	35.954.705,75€
Número Partícipes:	1089
Patrimonio del Fondo del plan:	35.954.705,75 €
Entidad Gestora	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria	BBVA
Comisión Gestión	0,30%
Comisión Depositaria	0,10%
Otros Gastos Imputados en 2019	0,11%
Defensor del Partícipe:	D. Urbano Blanes Aparicio ²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 30/09/2019 al 31/12/2019	0,7434%
Del 30/06/2019 al 31/12/2019	1,0029%
Del 31/03/2019 al 31/12/2019	1,8417%
1 Año:	4,1441%
3 Años:	1,6588%
5 Años:	2,1014%
10 Años:	2,8033%
15 Años	3,8913%
Desde Fecha Inicio:	4,3684%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Recuerda, que la cuenta para realizar **Aportaciones Extraordinarias** a tu plan es **ES90-0182-5777-63-0201511343**. No olvides indicar tu nombre y DNI.

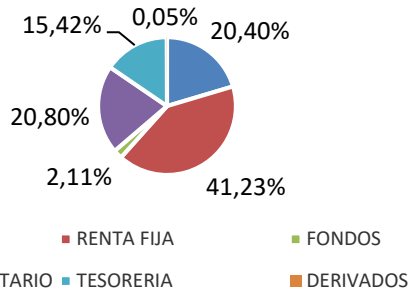
¹ Fuente datos: Bloomberg y propios.

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, 5ºDch, 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.

Estructura de la cartera por Activos



Principales Posiciones en Renta Variable

Nombre Valor	Sector	% s. Activo Total
ACCS. BANCO SANTANDER	Financiero	1,97%
ETF XTRACKERS HARVEST CSI 300 CH	ETF Renta Variable	1,56%
ISHARES MSCI EMERGING MKT INDEX FUND ETF	ETF Renta Variable	1,37%
ACCS. BBVA	Financiero	1,31%
ACCS. NOKIA	Electrónica y software	1,10%

Principales Posiciones en Renta Fija

Nombre Valor	Sector	% s. Activo Total
LETRAS DEL TESORO 14/02/2020	Tesoro Público	5,54%
STONE HARBOR EMERGING MARKETS FUND EUR	Fondo de renta fija emergente	2,09%
OBL. RENAULT 1% 17/5/2023	Automóviles	1,70%
OBL.VOLKSWAGEN 26/02/2023	Automóviles	1,69%
OBL. SANTANDER FLOAT 28/03/2023	Financiero	1,67%

Rentabilidad / Riesgo

Bono 3-5 Años

Volatilidad	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	España
1 Año	3,49%	12,89%	12,39%	1,23%	1,48%
3 Años	2,99%	12,33%	13,00%	1,36%	1,53%
5 Años	3,38%	17,06%	18,01%	1,36%	1,84%
10 Años	2,74%	19,52%	21,86%	2,01%	4,63%
15 Años	3,29%	21,14%	22,43%	2,26%	4,07%

Bono 3-5 Años

Sharpe	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Alemania	España
1 Año	1,32	1,96	0,99	0,35	1,48
3 Años	0,74	0,40	0,09	0,23	1,10
5 Años	0,84	0,33	-0,08	0,42	0,45
10 Años	1,34	0,15	-0,08	1,16	0,90
15 Años	1,46	0,10	0,04	1,38	1,06

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, Licenciado en Derecho, Socio del despacho profesional TDBM Abogados. (Gran Vía, 64. 5ºDch. 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.