

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.

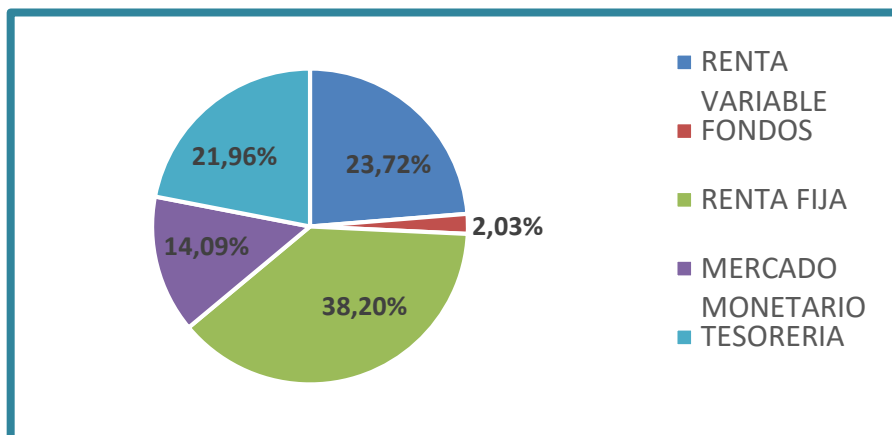
Categoría:.....	Sistema de Empleo
Fecha Inicio Plan:	4 de septiembre de 2015
Patrimonio:	319.880,83 €
Número Partícipes:.....	4
Patrimonio del Fondo del plan:	319.880,83 €
Entidad Gestora:.....	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	Banco depositario BBVA
Comisión Gestión:.....	0,20%
Comisión Depositaria: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

² 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