

## 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.

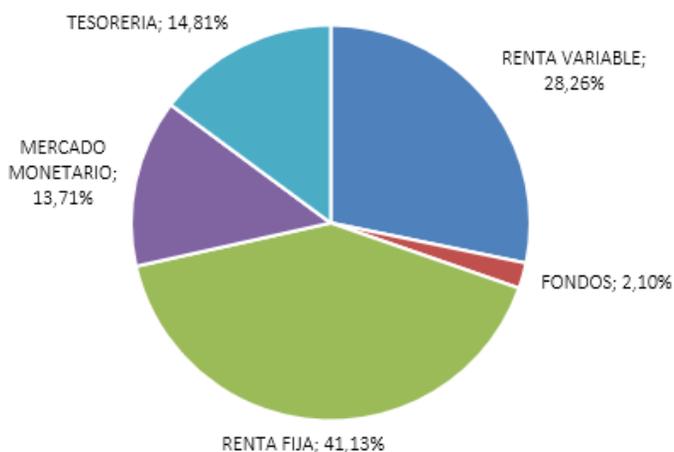
Categoría: .....	Sistema de Empleo
Fecha Inicio Plan: .....	4 de septiembre de 2015
Patrimonio:.....	299.625,20 €
Número Partícipes: .....	4
Patrimonio del Fondo del plan: .....	299.625,20 €
Entidad Gestora: .....	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria: .....	Banco depositario BBVA
Comisión Gestión: .....	0,20%
Comisión Depositaria: .....	0,10%
Otros gastos imputados en 2019.....	0,60%

## Evolución Histórica de Rentabilidades

3 meses.....	6,4111%
6 meses.....	6,3322%
9 meses .....	-6,0948%
1 año:.....	-6,7715%
3 años:.....	2,5049%
Desde fecha de inicio:.....	0,0046%

<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

## 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 ACTIVOS FINANCIEROS: 10.010,15€ (3,34% del patrimonio medio de LORETO empresas en el período).

## Principal Posición en Renta Variable

Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
ACCS. ETF ISHARES CORE STOXX 50 UCITS	ETF de Renta Variable	4,22%
ACCS. TRIGANO S.A.	Consumo discrecional	2,36%
ISHARES MSCI EMERGING MKT INDEX FUND ET	ETF de Renta Variable	1,83%
ACCS. EMP. NACIONAL DE CELULOSAS (ENCE)	Materiales	1,80%
ACCS. SACYR	Industriales	1,91%

## Principal Posición en Renta Fija

Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
LETRAS DEL TESORO 14/08/2020	Tesoro Público	22,29%
LETRAS DEL TESORO 11/09/2020	Tesoro Público	3,43%
OBL. GOLDMAN SACH FLOAT 21/04/2023	Financiero	2,71%
OBL. DAIMLER 0,87% 09/04/2024	Industriales	2,40%
OBL. FRESENIUS 1,5% 11/07/2025	Sanidad	3,65%

## Relación rentabilidad/Riesgo

Volatilidad	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 Años	
				Alemania	España
1 Año	7,21%	29,80%	30,50%	1,79%	2,52%
3 Años	5,16%	20,01%	20,62%	1,48%	1,90%
Sharpe	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 Años	
				Alemania	España
1 Año	-0,84	-0,21	-0,68	0,01	0,29
3 Años	-0,35	-0,07	-0,53	0,71	0,95

### 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.