

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 Menor Mayor

1 2 3 4 5 6 7

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 SGIC (CIF A88022199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

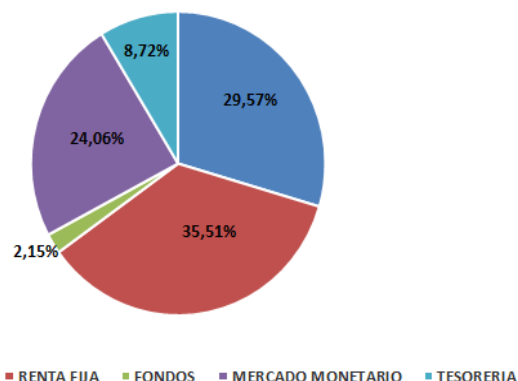
Categoría:..... Individual de aportación definida
 Fecha Inicio Plan:..... 16 de octubre de 2003
 Patrimonio:..... 34.162.977,85€
 Número Partícipes:..... 1068
 Patrimonio del Fondo del plan:..... 34.162.977,85 €
 Entidad Gestora:..... Loreto Mutua, M.P.S.
 Entidad Depositaria:..... BBVA
 Comisión Gestión:..... 0,30%
 Comisión Depositaria:..... 0,10%
 Otros Gastos Imputados en 2018:..... 0,21%
 Defensor del Partícipe:..... D. Urbano Blanes Aparicio²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 31/12/2018 al 31/03/2019..... 2,2608%
 Del 30/09/2018 al 31/03/2019-2,3955%
 1 Año:.....-0,9585%
 3 Años:..... 2,2613%
 5 Años:..... 2,1196%
 10 Años:..... 2,9841%
 15 Años:..... 4,2260%
 Desde Fecha Inicio:..... 4,4629%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de la cartera por activos



Relación rentabilidad/Riesgo

Volatilidad	Fondloreto Pensiones				Bono alemán	Bono español	Volatilidad:
	Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	3-5 años	3-5 años		
1 Año	3,20%	13,11%	13,17%	1,40%	1,59%	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.	
3 Años	2,91%	14,42%	16,49%	1,34%	1,57%		
5 Años	3,28%	21,77%	18,80%	1,34%	2,05%		
10 Años	2,62%	20,28%	22,42%	2,12%	4,65%		
15 Años	3,34%	21,27%	22,43%	2,29%	4,08%		
Ratio Sharpe	Fondloreto Pensiones				Bono alemán	Bono español	Ratio Sharpe:
	Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	3-5 años	3-5 años		
1 Año	-0,16	0,01	-0,25	1,10	0,86	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, mejor es la relación entre rentabilidad y riesgo de los activos o mercados.	
3 Años	1,01	0,29	0,14	0,50	1,10		
5 Años	0,89	0,11	-0,11	0,63	0,59		
10 Años	1,47	0,27	0,10	1,21	0,94		
15 Años	1,54	0,08	0,06	1,44	1,08		

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.