

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

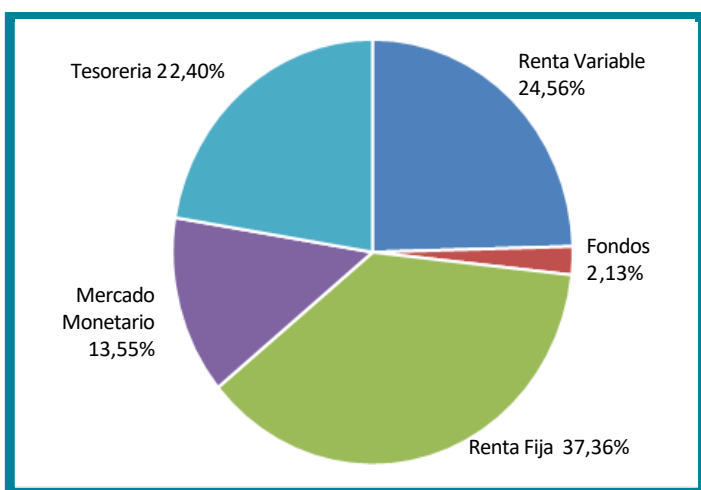
La gestión de activos financieros del Fondo de Pensiones está contratada con LORETO INVERSIONES SGIIC (CIF A88021199), perteneciente al grupo Loreto Mutua

Categoría:	Sistema de Empleo
Fecha Inicio Plan:	4 de septiembre de 2015
Patrimonio:.....	295.944,84 €
Número Partícipes:	4
Patrimonio del Fondo del plan:.....	295.944,84 €
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 Rentabilidades²

3 meses.....	-1,23%
6 meses.....	5,10%
9 meses.....	-7,48%
1 año.....	-7,24%
3 años	-3,22%
Desde fecha de inicio.....	-0,23%

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

¹ Fuente datos: Bloomberg y propios.

² Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

PLAN DE PENSIONES LORETO EMPRESAS

INFORMACIÓN TRIMESTRAL¹

30 DE SEPTIEMBRE DE 2020



<u>Operaciones Vinculadas</u>		
	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 tiene como origen comisiones o gastos satisfechos por la IIC.		X
e) Otras informaciones u operaciones vinculadas.		X

<u>Principales Posiciones en Renta Variable</u>		
Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
ACCS. ETFISHARES EUROSTOXX BANKS	ETF de Renta Variable	3,59%
ISHARES MSCI EMERGING MKT INDEX FUND ETF	ETF de Renta Variable	1,91%
ACCS. SOCIETE GENERALE	Financiero	1,80%
ACCS. SACYR	Industriales	1,55%
ACCS. VALEO	Consumo	1,54%

<u>Principales Posiciones en Renta Fija</u>		
Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
LETRAS DEL TESORO 12/02/2021	Tesoro Público	22,06%
OBL. FRESENIUS 1,5%11/07/2025	Sanidad	3,60%
OBL. GOLDMAN SACHS FLOAT 21/04/2023	Financiero	2,71%
OBL.DAIMLER 0,875% 09/04/2024	Industriales	2,43%
STONE HARBOR EMERIGIG MARKETS FUND EUR	Fondo UCIT	2,13%

Relación rentabilidad/Riesgo

Volatilidad	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 Años	
				Alemania	España
1 Año	7,22%	30,59%	31,65%	1,78%	2,41%
3 Años	5,28%	20,58%	21,24%	1,48%	1,88%
Sharpe	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 Años	
				Alemania	España
1 Año	-0,91	-0,32	-0,84	-0,13	0,34
3 Años	-0,48	-0,15	-0,60	0,59	1,03

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, mejor 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

¹ Fuente datos: Bloomberg y propios. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades públicas.