

## 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

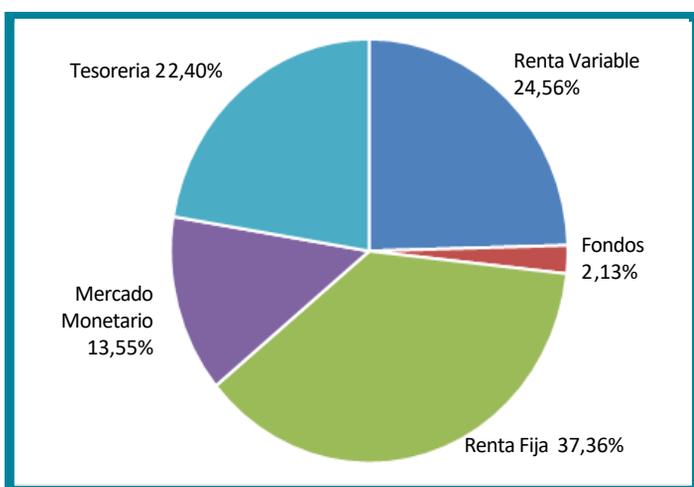
La gestión de activos financieros del Fondo de Pensiones está contratada con LORETO INVERSIONES SGIIC (CIF A88021199), perteneciente al grupo Loreto Mutua

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 Rentabilidades<sup>2</sup>

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

<sup>1</sup> Fuente datos: Bloomberg y propios.

<sup>2</sup> Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

# PLAN DE PENSIONES LORETO EMPRESAS

INFORMACIÓN TRIMESTRAL<sup>1</sup>

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

<sup>1</sup> Fuente datos: Bloomberg y propios. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades públicas.