

## 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 SAU (CIF A88021199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

La Ley 11/2020 de 30 de diciembre de Presupuestos Generales del Estado para 2021, ha modificado los artículos 51, 52 y D.A. 16ª de la Ley 35/2006 de 28 de noviembre de IRPF y el art. 5 del R.D.L. 1/2002 de 29 de noviembre (T.R. Ley Planes y Fondos de Pensiones), estableciendo que, el límite conjunto de aportación individual a instrumentos de Previsión Social Complementaria y de reducción en base imponible de IRPF, es de 2.000 euros anuales a los que se podrán sumar hasta 8.000 euros más por aportaciones empresariales.

Le informamos que el RDL 3/2020 de 4 de febrero y el RD 738/2020 de 4 de agosto, establecieron el carácter preferente de los medios telemáticos para proporcionar información a los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones, por ello es conveniente que revise sus datos personales en el área privada de la web [www.loretomutua.com](http://www.loretomutua.com) y compruebe que su dirección de correo electrónico se encuentra actualizada para esta opción de envío.

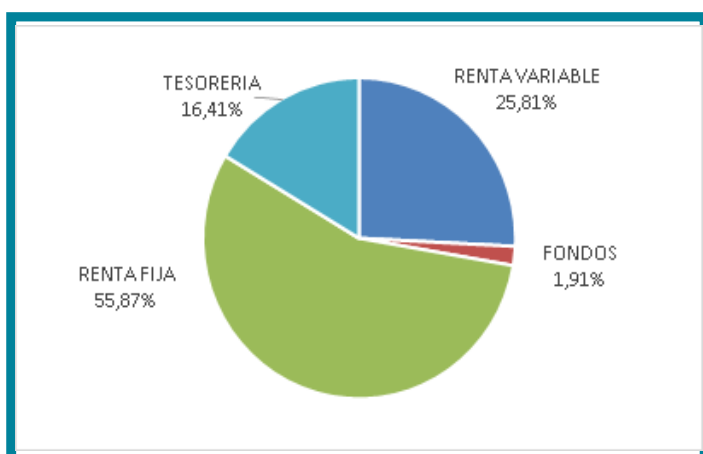
Asimismo, el 29/09/2020 se modificó la Declaración de Principios de Inversión de Fondloreto Empleo F.P. para incorporar referencias a criterios de inversión socialmente responsable.

Categoría:	Sistema de Empleo
Fecha Inicio Plan:	4 de septiembre de 2015
Patrimonio:	360.305,49 €
Número Partícipes:	4
Patrimonio del Fondo del plan:	360.305,49 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	Banco depositario BBVA
Comisión Gestión:	0,20%
Comisión Depositaria:	0,10%
Otros gastos imputados en 2020:	0,57%

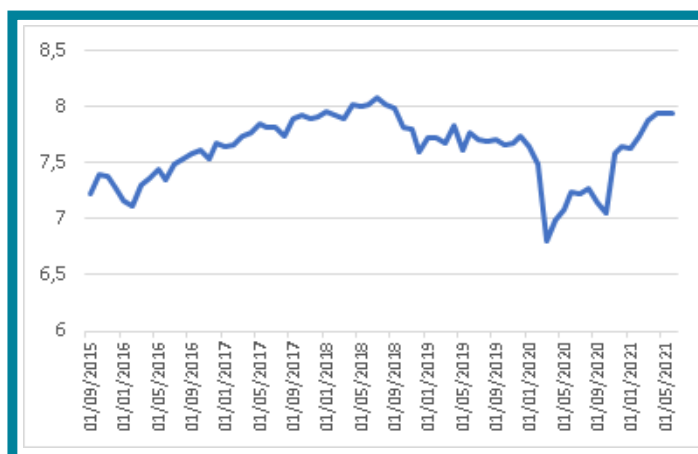
## Evolución Histórica de Rentabilidades<sup>2</sup>

3 meses	0,65%
6 meses	3,83%
9 meses	10,92%
1 año	9,56%
3 años	-0,38%
5 años	1,53%
Desde fecha de inicio	1,58%

## Estructura de cartera por activos



## Evolución histórica del valor liquidativo



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 SEMESTRAL<sup>1</sup>

30 DE JUNIO DE 2021



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 presta do 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

La entidad gestora no tiene vinculación alguna con la entidad depositaria y cuenta con procedimientos para evitar conflictos de interés y gestionar operaciones vinculadas conforme a la Ley de Mercado de Valores.

## Principales Posiciones en Renta Variable

Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
ACCS. INDRA SISTEMAS	Tecnología de la información	2,46%
ACCS. FRESENIUS SE & CO	Sanidad	2,09%
ACCS. SACYR	Industriales	1,92%
ACCS. GRIFOLS \$	Sanidad	1,78%
ACCS. CREDIT SUISSE GROUP AG	Financiero	1,64%

## Principales Posiciones en Renta Fija

Nombre Valor	Sector	% sobre Total Activo
LETRAS DEL TESORO 09/07/2021	Tesoro Público	19,90%
LETRAS DEL TESORO 10/09/2021	Tesoro Público	9,19%
LETRAS DEL TESORO 13/08/2021	Tesoro Público	9,19%
LETRAS DEL TESORO 10/12/2021	Tesoro Público	3,27%
OBL. FRESENIUS 1,5% 11/07/2025	Sanidad	3,06%

## Rentabilidad / Riesgo

Volatilidad	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 años	
				Alemania	España
1 Año	4,83%	17,27%	20,06%	1,07%	1,10%
3 Años	5,58%	21,32%	22,34%	1,38%	1,74%
5 Años	4,69%	18,21%	19,46%	1,40%	1,70%
Sharpe	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 años	
				Alemania	España
1 Año	2,10	1,52	1,13	-0,25	0,93
3 Años	0,04	0,32	-0,10	0,32	0,92
5 Años	0,45	0,43	0,11	0,28	0,85

### 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

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