

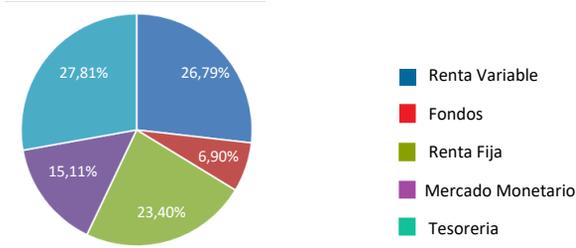
Definición del plan

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 A88022199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

Estructura de cartera por activos



Categoría:	Sistema de Empleo
Fecha Inicio Plan:	4 de septiembre de 2015
Patrimonio:	299.055,21 €
Número Partícipes:	4
Patrimonio del Fondo del plan:	299.055,21 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	Banco depositario BBVA
Comisión Gestión:	0,20%
Comisión Depositaria:	0,10%
Otros gastos imputados en 2018:	1,00%

Evolución Histórica Rentabilidades²

Del 31/12/2017 al 31/12/2018	-4,00%
Del 30/09/2018 al 31/12/2018	-4,80%
Del 30/06/2018 al 31/12/2018	-5,34%
1 año:	-4,00%
3 años:	1,43%
Año 2017:	3,18%
Desde fecha de inicio:	1,45%

² Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% ³
ACCS. ANIMA HOLDING	Gestión de Activos	4,31%
ACCS. TELECOM ITALIA SPA	Telecomunicaciones	3,22%
ACCS. EUROPCAR	Viajes y Turismo	2,10%
ACCS. K+S AG	Química	2,10%
ACCS. CARREFOUR(PARIS)	Distribución Alimentos	1,99%

³Sobre patrimonio del fondo

Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% ³
OBL.JUNTA ANDALUCIA 4,85% 17/03/2020	Entidades Públicas	5,50%
OBL. BANCO SABADELL 0,40% 07/03/2019	Financiero	4,33%
OBL. TESORO PORTUGAL 4,8% 15/06/2020	Tesoro Público	3,31%
OBL. FRESENIUS 1,5% 11/07/2025	Sanidad	3,30%
ACSS. ETIFSHARES EUR HIGH YIELD	ETF deuda High Yield	3,00%

³Sobre patrimonio del fondo

Relación rentabilidad/riesgo

Volatilidad	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años	Variable utiliza. 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.
1 Año	4,05%	13,52%	13,63%	1,40%	1,59%	
3 Años	3,83%	15,90%	18,25%	1,37%	1,63%	
Ratio Sharpe	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años	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.
1 Año	-0,90	-1,04	-1,07	0,70	0,85	
3 Años	0,46	-0,15	-0,18	0,54	1,03	

Recuerda, que la cuenta para realizar **Aportaciones Extraordinarias** a tu plan es **ES66-0182-5777-69-0201512063**. No olvides indicar tu nombre y DNI