

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 y compruebe que su dirección de correo electrónico se encuentra actualizada para esta opción de envío.

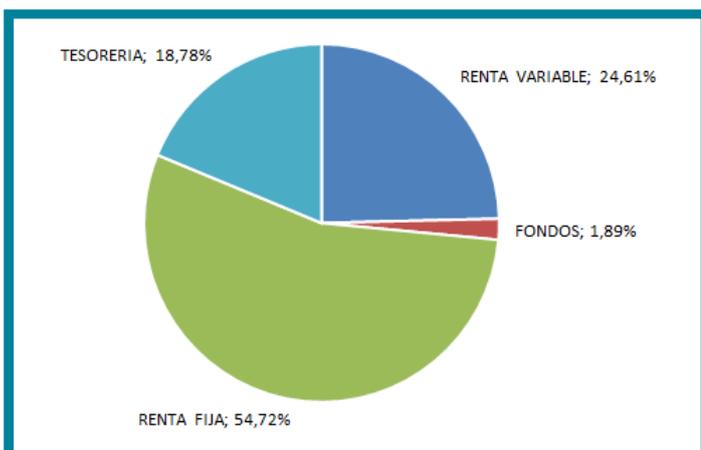
Asimismo, el 29/09/2020 se modificó la Declaración de Principios de Inversión de Fondloreto Empleo F.P. para incorporar referencias a criterios de inversión socialmente responsable.

Categoría:	Sistema de Empleo
Fecha Inicio Plan:	4 de septiembre de 2015
Patrimonio:	342.345,88 €
Número Partícipes:	4
Patrimonio del Fondo del plan:	342.345,88 €
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 Rentabilidades²

3 meses	3,15%
6 meses	10,21%
9 meses	8,85%
1 año	15,83%
3 años	-0,01%
5 años	1,56%
Desde fecha de inicio	1,54%

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

¹ Fuente datos: Bloomberg y propios.

² Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

PLAN DE PENSIONES LORETO EMPRESAS

INFORMACIÓN TRIMESTRAL¹

31 DE MARZO 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 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 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. SACYR	Industriales	2,09%
ACCS. FRESENIUS SE & CO	Sanidad	1,92%
ACCS. GRIFOLS \$	Sanidad	1,78%
ACCS. E.ON AG (FRANCFORT)	Servicios Públicos	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%
OBL. FRESENIUS 1,5% 11/07/2025	Sanidad	3,27%
LETRAS DEL TESORO 16/04/2021	Tesoro Público	3,06%

Rentabilidad / Riesgo

Volatilidad	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 años	
				Alemania	España
1 Año	5,91%	22,87%	24,78%	1,29%	1,59%
3 Años	5,61%	21,28%	22,31%	1,47%	1,86%
5 Años	4,77%	19,02%	20,66%	1,41%	1,75%
Sharpe	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono 3-5 años	
				Alemania	España
1 Año	2,79	1,80	1,09	-0,02	1,61
3 Años	0,11	0,28	-0,14	0,53	0,81
5 Años	0,46	0,32	0,01	0,45	0,99

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

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