

Nº4

Junio 2015

A photograph of a man with grey hair and glasses, wearing a white shirt, sitting on a boat. He is looking at a tablet computer. The background shows the blue sea and a mountainous coastline under a clear sky. The boat's rigging and ropes are visible in the foreground.

# LORETO *informa*

Loreto Mutua consigue una rentabilidad del 6,32 % en 2014

Cambios en nuestros Estatutos y Reglamentos

Nuevo [www.loretomutua.com](http://www.loretomutua.com)

The logo for Loreto Mutua, featuring a stylized blue wave above the text.

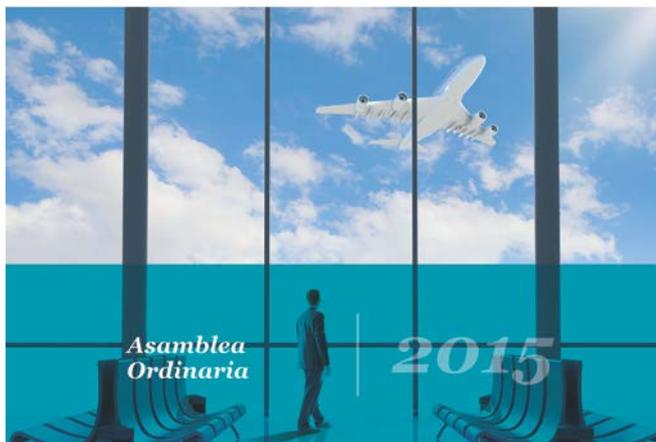
**LORETO**  
MUTUA

## **Editorial**



Estimado amigo:

Como cada año hemos recorrido las principales ciudades de nuestro país con motivo de las Asambleas Territoriales, y lo primero que deseo hacer es agradeceros vuestra participación. Este recorrido nos ha llevado hasta Madrid, en nuestra Asamblea General, donde se han aprobado las Cuentas Anuales e Informe de Gestión del ejercicio 2014.



El año pasado pusimos en marcha una renovación de nuestra estrategia y los primeros resultados conseguidos confirman que estamos en el camino correcto. Se consolida así un proyecto del que formas parte, y que tiene sus pilares en el ahorro y la rentabilidad.

### ***“Se consolida así un proyecto del que formas parte”***

Crecimos durante los años en los que la economía más sufrió, con porcentajes de rentabilidad de media que doblaron la media del sector durante la última década, preparando el terreno para conseguir buenas cifras ahora que parece que la recesión se aleja. Este año tenemos por delante el reto de la consolidación, mientras que cada día más gente deposita en nosotros sus ahorros y confianza para completar la pensión pública y conseguir mantener su nivel de vida tras la jubilación.

En este nuevo número de Loreto Informa, además de repasar brevemente el comportamiento de la Mutualidad durante 2014, también te contamos historias que esperamos sean de tu interés. Entre otras, Loreto Mutua se ha convertido en nuestra denominación social, hemos renovado por completo nuestra web que te invito a descubrir en [www.loretomutua.com](http://www.loretomutua.com), y en nuestra Aula de Economía te explicamos por qué son seguras las inversiones que realizamos.

Te recuerdo que estamos abiertos a cualquier comentario o duda que puedas plantearnos.

Espero que disfrutes de este nuevo Loreto Informa, y aprovecho la ocasión para desearte un feliz verano.

**Pedro Alonso**  
Presidente de Loreto Mutua

### ***Loreto Mutua consigue una rentabilidad del 6,32 % en 2014***

La entidad ha superado los 1.355 millones de euros de patrimonio en 2014, lo que supone un crecimiento del 8,72% con más de 90 millones de euros en ingresos por inversiones y habiendo destinado más de 70 millones al pago de pensionistas.

Desde 2001, año en el que pasó de capitalización colectiva a individual, ha obtenido una rentabilidad media del 5,83%, una acumulada del 81,66%, y un crecimiento por encima del I.P.C. del 48,76%.

### ***Aprobados los nuevos Estatutos y Reglamentos***

Durante las Asambleas que han tenido lugar estas últimas semanas los mutualistas de Loreto han aprobado el cambio de Estatutos y Reglamentos en las siguientes cuestiones:

#### **Estatutos**

Actividad: cambio de denominación social; modificación objeto social para incluir gestión de

planes y fondos; creación de página web corporativa y nuevos recursos.

Socios: se aclaran situaciones de acceso a la condición de Socio de Número; se unifican derechos y obligaciones

Asambleas Generales: convocatoria de los socios por web; régimen de solicitud de convocatoria por los socios; ampliación de representados a 5 por asistente; y régimen de impugnación de acuerdos: 1 año.

Órganos de Gobierno: se modifican facultades para incluir políticas y decisiones de Solvencia II; y régimen de mayorías absolutas en lugar de simples para adoptar acuerdos.

Comisión Financiera y de Inversiones: se modifica el nombre: Comisión Financiera y de Riesgos; y se incluye al representante de las empresas protectoras.

Resto de artículos: se aclaran algunas obligaciones internas y contables; se adaptan los artículos al régimen jurisdiccional competente en caso de ejercicio de diferentes tipos de acciones legales; y se incluye una mención expresa al Servicio de Atención al Mutualista y régimen de reclamación ante el mismo, como trámite voluntario previo al ejercicio de las acciones judiciales.

## Reglamentos

Designación de beneficiarios: si la designación se hace en testamento, tiene que referirse expresamente a los derechos en Loreto Mutua y a la persona que se designa, si no, hay una parte que en todo caso, se paga a los herederos legales. Incorporación del supuesto excepcional de liquidez por desempleo de larga duración.

Causas de desempleo que posibilitan el cobro: ERE o extinción judicial en situación de concurso de acreedores, muerte, jubilación o incapacidad del empresario, despido incluido por causas objetivas individual, y terminación de obra o servicio objeto de contrato temporal.

Requisitos: haber agotado la prestación por desempleo contributiva o no tener derecho y estar inscrito como demandante de empleo en el momento de la solicitud.

Cobro: solo en forma de capital.

Todas estas modificaciones entran en vigor el 1 de julio de 2015, y los documentos resultantes están disponibles para su consulta en este [enlace](#).

## Nuevo [www.loretomutua.com](http://www.loretomutua.com)

Loreto Mutua estrena página web y lo hace con el objetivo de acercar la mutualidad a sus mutualistas, y servir de medio de comunicación con ellos. Un lugar accesible, atractivo, e intuitivo, dividido en dos espacios, uno público y otro privado.

LORETO MUTUA

Infórmate  
900 844 855  
info@loretomutua.com

ÁREA PRIVADA

LORETO MUTUALIDAD PLANES DE PENSIONES SALA DE PRENSA CONTACTO

Mantén tu nivel de vida tras la jubilación

✓ Consigue la máxima rentabilidad

Mutualidad  
Mutua para trabajadores del sector aéreo

Loreto Óptima  
Plan de pensiones individual para todos los públicos

Plan Asociado  
Para mutualistas con planes de pensiones en otra entidad

Loreto Empresas  
Plan de empleo para compañías

En el área pública se puede conocer las últimas novedades de la compañía, su oferta de productos, resultados, preguntas frecuentes, etc.

Por otro lado, los socios de la mutualidad y participantes de los planes tendrán acceso a un área privada donde podrá consultar su información personal, pudiendo realizar gestiones como, cambiar sus datos, visualizar la evolución de su patrimonio, y proyectar su prestación a futuro.

Además, a lo largo de 2015 se lanzará la aplicación de contratación online, y se podrá consultar los derechos consolidados y las rentabilidades obtenidas a través de gráficos personalizables que ayudarán a su comprensión.

## Es noticia



- La rentabilidad media anual del total de los Planes de Pensiones se situaba en un 5,5% en mayo de este año, según Inverco.
- La Dirección General de Seguros y Planes de Pensiones (DGSFP) ha publicado su [Memoria Anual](#) en la que destaca que el 75% de los inversores destina menos de 25 euros al mes al plan de pensiones.

## Aula de economía



### La importancia de las comisiones en el largo plazo

Loreto Mutua ha firmado un acuerdo con la consultora financiera AFI, para la creación de contenido interesante para sus mutualistas en un formato atractivo, comprensible para todos, y disponible en la [web](#).

En esta ocasión se trata de un video que de una manera muy sencilla, explica al espectador cómo influyen los gastos de gestión en su capacidad de ahorro.



En este punto, es muy importante la letra pequeña y no dejarse llevar por un simple porcentaje, algo muy habitual en los productos financieros ofrecidos por los grandes bancos. Aunque a priori son porcentajes muy bajos, se debe tener en cuenta que cada año

impactan en el total del patrimonio, de tal manera que su efecto se acumula año tras año.

### ¿Son seguras las inversiones de Loreto Mutua?

Llevamos más de cuarenta años gestionando el patrimonio de Loreto Mutua, y los resultados nos avalan. El perfil de riesgo de las inversiones es MEDIO.



Las inversiones están acreditadas por la independencia (Loreto no depende ni forma parte de un grupo financiero), la especialización (solo gestionamos Previsión Social Complementaria), y la profesionalidad y experiencia del equipo gestor.

Loreto Mutua, Mutualidad de Previsión Social, está bajo la supervisión de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones y de auditores externos, además cuenta con adecuados procedimientos de control interno que minimizan los riesgos.

Si tienes cualquier sugerencia o comentario sobre "Loreto Informa", no dudes en contactar con nosotros a través de [info@loretomutua.com](mailto:info@loretomutua.com)

Y si no has recibido "Loreto Informa" a través de correo electrónico no dejes de enviarnos tu dirección para que te enviemos el próximo número