



Nuestro boletín para estar al tanto de tu mutualidad o de tu plan de pensiones.

Óptima: Resultados 3r trimestre
El incremento de la esperanza de vida
Ante el futuro: Aportaciones Extraordinarias

Haz tu declaración de beneficiarios



easyJet, Welcome!

¡Nuevo diseño, entra y lee!

ÍNDICE

Mutualidad del sector aéreo:

easyJet.....1

Planes de Pensiones para todos

Óptima y Empresas: 3r Trimestre.....2

Corporativo

Aportaciones Extraordinarias2

Homenaje a Jon Aldecoa 2

Aula Abierta

La Esperanza de Vida.....3

Servicios

Declaración Beneficiarios4



Mutualidad del Sector Aéreo

easyJet...Welcome!

La compañía aérea EASYJET ha confiado a nuestra mutualidad la gestión del ahorro de las pensiones de su colectivo de pilotos y tripulantes que trabajan en España.

Fruto de estos acuerdos, Loreto suma ya más de 24.500 mutualistas, convirtiéndose en la entidad elegida por la mayoría de los trabajadores del sector aéreo para gestionar su complemento de ahorro para su futura jubilación. Nuestra mutualidad, que ingresa más de 37 millones de euros al año en cuotas, verá incrementada dicha cifra tras la entrada de easyJet, así como anteriormente de SAS Ireland.

Los colectivos de vuelo de easyJet, apuestan por Loreto como su opción de futuro para las pensiones dentro del abanico de beneficios sociales que la compañía pone a disposición de sus pilotos y tripulantes. Las aportaciones de las compañías, siendo importantes, pueden ser ampliadas por los propios trabajadores hasta el límite de 8.000€ al año.

De este modo, aerolíneas como easyJet y SAS Ireland se suman a compañías del sector aéreo que, en un número cada vez mayor, apuestan por el bienestar futuro de sus trabajadores y por completar las opciones de retribución ajustándolas a las necesidades actuales.

Loreto Mutua que está dedicada a la gestión del ahorro para la jubilación, ve avalada su especialización, tanto en el sector aéreo como en la gestión de pensiones, así como su servicio y su rentabilidad tras casi 50 años de andadura. La Mutualidad obtiene una rentabilidad media los últimos 15 años de 5,31% frente al 3,22% de media de planes de empleo en España.



Planes de Pensiones para todos

Loreto Óptima y Loreto Empresas: 3r trimestre.

Loreto Óptima, nuestro plan individual, ha cerrado en el tercer trimestre 2019 con una rentabilidad positiva del 3,38%.

Ello le permite seguir situado en las primeras posiciones de los rankings, a medio y largo plazo (5 y 15 años) así como seguir manteniendo la calificación de 5 * Morningstar.

En la actualidad, Loreto Óptima cuenta con un casi 1.100 partícipes y un patrimonio bajo gestión de 35 millones de euros. A día de hoy, ante los retos y desafíos futuros, el esfuerzo paulatino de ahorrar en un plan individual de pensiones como LORETO ÓPTIMA, sigue siendo el mejor plan de futuro.

Así mismo, LORETO EMPRESAS, nuestro plan de pensiones de empresa, ha cerrado en su tercer trimestre con una rentabilidad positiva del 1,50%.

Este plan es válido para cualquier empresa que desee proporcionar a sus trabajadores un vehículo para favorecer y facilitar el ya imprescindible ahorro para su jubilación.

En nuestra web tienes disponibles las fichas trimestrales de Loreto Óptima y Loreto Empresas donde se expone la estructura de la cartera por activos, evolución histórica de las rentabilidades además de información adicional financiera.



Corporativo

Aportaciones Extraordinarias

Comienza un año más, con la cercanía de la Navidad, la campaña de aportaciones extraordinarias que Loreto Mutua lanza para recordar a sus socios y

partícipes la posibilidad de realizar una aportación extra antes de que finalice el año. Las razones por las que realizar este esfuerzo, razones de índole fiscal, socioeconómico o de ahorro, bien para uno mismo o bien para su familia, son conocidas por todos.

La campaña informativa se realizará en la web de Loreto Mutua, y además, se ha realizado un envío postal donde se explica cómo debe realizarse estas aportaciones, las ventajas fiscales que se obtienen de estas inversiones, el límite legal permitido, así como el plazo abierto para poder realizarlas, que finaliza el 31 de diciembre de 2019.



Homenaje a Jon Aldecoa

Loreto Mutua convocó y organizó el pasado jueves 10 de octubre en Madrid la 1ª edición del homenaje a Jon Aldecoa y entrega de los galardones a las entidades o personas que se han destacado por su impulso en el ámbito de las pensiones complementarias. Se trata de un evento que la mutualidad ha decidido dar el paso de organizar y que pretender ser un lugar de encuentro de actores relevantes que han sobresalido por su buen hacer en la previsión social. Todo ello, en el marco de nuestro homenaje a Jon Aldecoa, fallecido en 2018, ilustre y antiguo colaborador de esta casa, profesor, consultor y miembro de numerosos consejos, entre otros Loreto Inversiones, a quién el mundo de la previsión social le debe mucho.

Y en esta primera edición los galardonados fueron, por un lado, la OCDE, en reconocimiento a la labor de esta institución acerca de las futuras pensiones, cuyo premio lo recogió Juan Yermo, economista y subdirector del

gabinete del Secretario General, que ahondó en la recomendación de su institución de fomentar ampliamente las pensiones, en contraste con la dura realidad de los datos. Y por otro lado, la Ley de Entidades de Previsión Social Voluntaria -EPSV- del Gobierno Vasco, en su 35º aniversario, por ser una de las normas pioneras sobre las futuras pensiones de ciudadanos y trabajadores. A ello se le suma, que además en dicho evento, se leyeron las cartas de agradecimiento de dos personas de prestigio como son Pedro Luis Uriarte, exconsejero de Economía y Hacienda del Gobierno Vasco y Jon Azua, exvicepresidente del Gobierno Vasco.



Todos y cada uno de ellos, junto con Toni Canals, expresidente de la Comisión de Control del Fondo de Pensiones de Caixabank, tuvieron grandes palabras de elogio para Jon Adecoa, de quién se recordó por ejemplo que *“fue quien puso en marcha, junto a otros grandes emprendedores, las EPSV para la Administración local y foral de País Vasco”* o también *“que fue de los pioneros en estudiar y fomentar la ISR”*. La placa en su honor la recogió su hijo Iban, en presencia de su familia, que nos confirmó que Jon no solo era un enorme profesional con ganas de aprender siempre, sino también una gran persona, de quien merece despedirse con una sonrisa y un aplauso.

Anula Abierta

El aumento de la esperanza de vida. Consecuencias.

El incremento de la esperanza de vida en España, unido a la incertidumbre que se cierne sobre las pensiones, supone uno de nuestros mayores riesgos como sociedad de cara al futuro, un enorme reto que nos incumbe a todos. Según datos de la CE y OCDE, en 2030 pasaremos de los 9 millones de pensionistas

actuales a 11 millones y según el BdE para entonces se podría estimar una devaluación de la pensión real cercana al 30%, un cocktail tremendamente complicado. ¿Qué podemos hacer desde los planes de pensiones para mejorar este panorama y cómo nos afecta?

Ante el importante incremento en el número de mayores, los riesgos en resumen serían los siguientes: un mayor número de beneficiarios unido a una extensión de los años de cobro, supondrá un mayor gasto, por lo que habrá un gran número de personas con menor capacidad de consumo que en su etapa activa. Más allá también se plantearán riesgos sociales, políticos o fiscales, que siempre son una incógnita.

Con el importante incremento previsto de personas de la tercera edad, los riesgos en resumen serían los siguientes: mayor número de beneficiarios del sistema público de pensiones, elevación del gasto sanitario y un gran número de personas con menor capacidad de consumo que en su etapa activa. Todo ello nos lleva a plantearnos como hacer el sistema viable a sólo 20 años vista. Más allá también se plantearán riesgos políticos o fiscales.



Desde nuestro punto de vista, una de las cosas que se podrían ir haciendo, desde ya, es la generación de ahorro para la jubilación, a través de las empresas -sobre todo pymes- con un sistema semiobligatorio como el que ya lleva años funcionando en UK. Además, hay que pensar en los jóvenes, para que comiencen a ahorrar para su jubilación, cuanto antes, aunque sean cantidades bajas al principio. No en vano, Loreto Mutua es un ejemplo de cómo las mutualidades de previsión social podemos ser de gran utilidad como instrumento para complementar las pensiones públicas con reducidos costes de gestión. Y es que no hay mejor futuro, que tener un buen plan, un plan que te dé la

principal ventaja, que las personas tengan un futuro largo y tranquilo.

Servicios para todos

Declaración de beneficiarios. Hazlo online.

Os recordamos a los socios y partícipes de Loreto Mutua que tenéis a vuestra disposición en el área privada de la web el servicio de designación o cambio de beneficiarios. Pasos sencillos e intuitivos a través de iconos y explicaciones que facilitarán la gestión de este apartado.

Designación: Una vez estés en el área privada de la web, debes facilitar los datos del beneficiario, nombre, apellidos, porcentaje de asignación al beneficiario/s, fecha de nacimiento, DNI y número de teléfono. El siguiente paso será, enviar la documentación en formato digital en la misma página, y, por último, firmar el trámite de designación de beneficiarios.

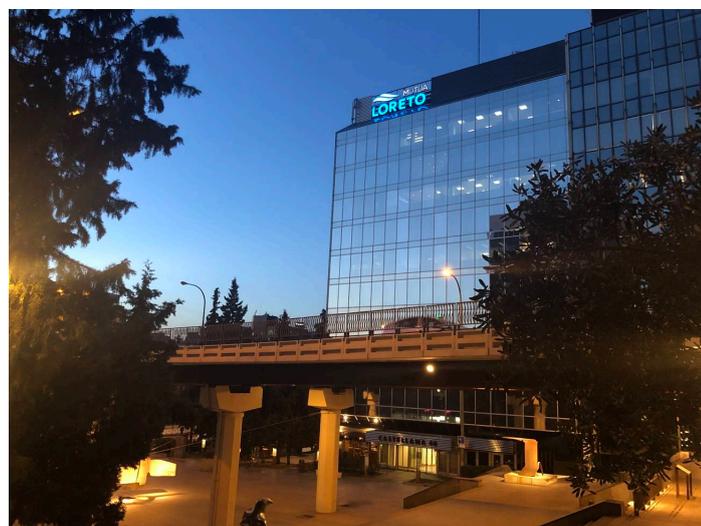
Cambios: Si ya hiciste la designación en su día, entrando en tu área privada de nuestra web, podrás comprobar en cualquier momento tus beneficiarios y los porcentajes asignados y si lo deseas, cambiarlos, cuantas veces creas oportuno.



Os recordamos que prevalece siempre la última designación de beneficiarios efectuada en Loreto Mutua frente al testamento, salvo que éste sea de fecha posterior y en él se indique expresamente que se

asignan los derechos económicos que tenéis en Loreto Mutua al heredero/s en concreto.

Es importante que designes beneficiarios en Loreto Mutua para evitar problemas en caso de fallecimiento. Te recordamos que la designación de beneficiarios que hayas hecho en otros seguros de vida (vinculados o no a tu contrato de trabajo) o en el Plan de Pensiones Loreto Óptima, no tiene validez para los derechos en la Mutualidad.



Para cualquier duda o información, puedes contactarnos en info@loretomutua.com o en el 917589650.