

Pensiones e IPC

Lo que hay que saber



Bienvenida Iberia Express

Sus empleados llegan a Loreto



Futuro. Tu Plan Óptima

Resultados 2019



Además:

Fondos. Loreto Inversiones en los ranking



Pensiones e IPC

Lo que hay que saber

El Gobierno quiere garantizar la revalorización de las prestaciones según el IPC de cada año. Para ello, ha expresado su intención de eliminar las dos medidas aprobadas en 2013 de contención del crecimiento del gasto en pensiones: el índice de revalorización (IRP) y el factor de sostenibilidad.

Especialistas y técnicos reconocen (incluido el BdE) que, limitar la revalorización de las pensiones al 0,25% según el IRP, provocaría la pérdida de hasta un 30% del poder adquisitivo de nuestros jubilados, un empobrecimiento de los pensionistas.

La esperanza de vida sigue creciendo y en consecuencia el tiempo que se paga a los pensionistas aumenta significativamente. Podemos afirmar, que el coste acumulado en una población donde cada vez hay más personas mayores, es difícilmente sostenible en una economía con poca población en etapa productiva. Tenemos un problema económico y uno demográfico. Recordemos que se verá aumentada la edad de jubilación (a partir de 2022, hasta los 67) y el número de años que se tienen en cuenta para calcular la cuantía de la jubilación (serán los últimos 25 años).

De un lado, legisladores y gobierno apuntan la posibilidad de financiar parte de las pensiones con subidas de impuestos. Por otro, según algunos expertos (BdE y OCDE), ésto no resolvería el problema, pudiendo afectar al déficit y cuestionando la viabilidad del sistema si no se toman medidas adicionales.

Por ello, otros expertos académicos o instituciones independientes (Fedea), proponen medidas alternativas, tales como por ejemplo, blindar la pensión mínima -que solo las pensiones más bajas queden totalmente vinculadas a la inflación-, o un pequeño incremento de los tipos de cotización o de sus topes máximos. Asimismo, sugieren la posibilidad de ajustar la actual fórmula de revalorización de forma que la actualización de las cantidades no sea tan baja.

Loreto Mutua Newsletter

Las decisiones que se tomen para mejorar nuestro sistema de pensiones, bienvenidas sean. Todo lo cual, es constatable que existe un problema que no parece fácil de solucionarse, aunque sí de paliarse. Por eso, toda solución que lo complemente y ayude, será buena. Por ejemplo, el uso de sistemas como las mutualidades, que han demostrado en tantos sectores y empresas su utilidad y eficiencia: por coste (no tienen ánimo de lucro), por rentabilidad, por estabilidad y por especialización en pensiones.

Habría que añadir al ahorro de pensiones atractivo fiscal para fomentarlas, así como la extensión o la semi-obligatoriedad (tipo UK y Centroeuropa) de estos sistemas para todo tipo de empresas. Un ahorro en pequeñas cantidades, extensivo a lo largo de tu vida laboral, que complemente tu pensión pública. He ahí una posible mejora.



Loreto Mutua Newsletter

Mutualidad del Sector Aéreo

Bienvenida Iberia Express

Sus empleados llegan a Loreto



Loreto Mutua, [mutualidad del sector aéreo](#) dedicada a la gestión del ahorro para la jubilación, gestionará la pensión de los empleados de Iberia Express que así lo deseen, de entre los cerca de 700 con los que cuenta la compañía, entre los que se incluyen el colectivo de pilotos, tripulantes de cabina, staff de la oficina y directivos de la compañía.

Fruto de este acuerdo con Loreto, todos los empleados de Iberia Express contarán con la posibilidad de canalizar su ahorro para la jubilación, como parte del plan de retribución flexible que dispone la compañía. De esta forma, la mutualidad continúa incrementando el número de mutualistas, que ya son cerca de 25.000.

De este modo, Iberia Express se convierte en una de las grandes compañías que realiza una mayor apuesta por el futuro bienestar de sus empleados. Cabe recordar que [Loreto Mutua](#) nació hace justo 50 años en régimen de mutualidad, para gestionar los planes de pensiones de los trabajadores de Iberia.

Loreto Mutua Newsletter

Planes de Pensiones para cualquiera

Futuro. Tu Plan Óptima

Resultados 2019



[Loreto Óptima, nuestro plan individual](#), ha cerrado el año 2019 con una rentabilidad del 4,14%. Con estos resultados, Óptima ha alcanzado una rentabilidad media desde su inicio del 4,37% (desde 2003), lo que se traduce en una revalorización del 17% sobre la inflación de la última década. En la actualidad, Loreto Óptima cuenta con un Patrimonio que asciende a 36 millones y 1090 partícipes. Un plan de pensiones como Óptima se hace hoy día necesario, por ser un producto de ahorro a largo plazo, que combina seguridad y rentabilidad aportando mayor bienestar y tranquilidad para la jubilación. Está destinado a complementar las pensiones públicas, últimamente más cuestionadas.

Una de las vías más idóneas para mantener el nivel de vida de cara a la jubilación, es ahorrar a través de los planes de pensiones individuales, planes como por ejemplo Loreto Óptima, que con pequeñas aportaciones, unido a la rentabilidad alcanzada, cumple los objetivos de una mejor pensión y una mayor tranquilidad.

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



Loreto Inversiones 3ª gestora independiente por captación de patrimonio



Según un [artículo](#) recientemente publicado en Funds People, elaborado con datos de Inverco, nuestra gestora de fondos, **Loreto Inversiones SGIIC**, se sitúa en el pódium de las gestoras independiente por captación patrimonial a Enero de 2020, con más de 40 millones de euros.

Cabe recordarse que [Loreto Inversiones](#) se constituyó en la segunda mitad de 2018, lo que tras esta breve andadura le suma más mérito aun si cabe, destacando en un ranking en el que además de gestoras independientes, hay entidades financieras o banca privada. En la clasificación total y agregada, Loreto se sitúa en un destacado top ten.

La posición de Loreto Inversiones, 3ª en su categoría de gestoras independientes, no es más que el reflejo del buen hacer en gestión, inversión y servicio, siempre con esos principios en mente de equilibrio rentabilidad-riesgo, gestión activa y pensar siempre a medio y largo plazo, en aras del interés de nuestros clientes. Se ve reforzada la confianza en el modelo histórico de Loreto, heredados de la matriz [Loreto Mutua](#), de una gestión independiente, sin ataduras ni intereses, y unos costes más bajos que la media del sector, razón por la cual muchos de los mutualistas y ahorradores, invierten en nuestros fondos.

Por ello, aprovechamos esta oportunidad para transmitir esta buena noticia y volver a daros las gracias por la confianza depositada, ello nos anima y motiva a seguir por este camino, trabajando y mejorando.

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