

Nº5

Junio 2016

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

LORETO *informa*

Loreto Mutua consigue una rentabilidad del 4,18% en 2015

Traslado de sede al Paseo de la Castellana

Renovada el área privada de www.loretomutua.com

Editorial



Estimado amigo:

Un año más quiero agradecer personalmente vuestra participación en las asambleas que hemos celebrado en nuestros 15 centros territoriales, una gran oportunidad para intercambiar información y puntos de vista de los que siempre se aprende y sirven para mejorar.



Como ya sabéis, 2015 ha sido un buen año para nuestra mutualidad. Hemos conseguido superar de nuevo el compromiso de rentabilidad alcanzando un 4,18% en un año complicado para los mercados financieros.

Además, en 2015 hemos lanzado al mercado nuestro plan de empleo Loreto Empresas, poniendo al servicio de cualquier compañía nuestra experiencia en la gestión, un nuevo servicio que sin duda beneficiará a todos.

“2015 ha sido un buen año para nuestra mutualidad”

En este número os informamos también de dos novedades importantes que debéis conocer. Por un lado, hemos renovado el área privada de www.loretomutua.com, en primer lugar con la intención de hacerla mucho más accesible, y en un

segundo plazo ampliar el número de gestiones que podáis realizar en ella.

Por otro lado, me complace anunciar el traslado de nuestra sede a uno de los ejes financiero de Madrid, el Paseo de la Castellana. Vamos a tratar de realizar el cambio sin que se produzca ningún inconveniente en nuestro servicio, pero en todo caso aprovecho para pedir os disculpas de antemano si en algún momento este se ve afectado.

Os recuerdo que estamos abiertos a cualquier comentario o duda que podáis plantearnos. Espero que disfrutéis de este nuevo Loreto Informa, y aprovecho la ocasión para desearos un feliz verano.

Pedro Alonso
Presidente de Loreto Mutua

Loreto Mutua consigue una rentabilidad del 4,18% en 2015

En la última década alcanza una rentabilidad media del 5,21%, y una revalorización acumulada del 36,23% por encima del I.P.C.

Además, cerró el año con más de 1.353 millones de euros de patrimonio y un superávit en margen de solvencia de más de 11 millones de euros. Desde 2001, año en el que pasó de capitalización colectiva a individual, ha obtenido una rentabilidad media del 5,69%, y un crecimiento por encima del I.P.C. del 52,97%.

Loreto Óptima y Plan Asociado superan la media del mercado en 2015

Loreto Óptima (1,22%) y Plan Asociado (1,42%) superan la rentabilidad media del mercado de Renta Fija Mixta que en 2015 se situó en 0,78%.

Además, respecto a la rentabilidad a 10 años, Loreto Óptima (4,31%) y Plan Asociado (4,52%) continúan muy por encima de la media nacional de esta categoría que se sitúa en 1,54% a dicho plazo.

Loreto Mutua se traslada al Paseo de la Castellana



A partir del 19 de julio las oficinas centrales corporativas y de atención al cliente de la compañía se ubicarán en [Paseo de la Castellana 40](#) de Madrid.

La decisión del cambio del domicilio social ha sido ratificada por los socios en la Asamblea General, y responde al momento de crecimiento de la compañía, que se traslada así a uno de los ejes financieros más importantes del país.

A la nueva sede, ubicada en un edificio propiedad de la compañía, se trasladarán todas las operaciones administrativas, financieras, servicio de atención al cliente, marketing y dirección.

Debido al cambio, desde el día 14 al 18 de julio, el servicio de atención al cliente podría verse reducido. La compañía espera poder realizar la operación con la mayor brevedad y ocasionando la menor molestia posible a sus socios.

El traslado no supone cambio alguno en los habituales canales de contacto, y se mantienen los números de atención al cliente 91 758 96 50 y 900 844 855, y la dirección de email info@loretomutua.com

Renovada el área privada de www.loretomutua.com

Loreto Mutua ha renovado el área privada de atención a los socios y partícipes de su web, transformándolo en un espacio más accesible, atractivo y adaptado a cualquier tipo de dispositivo: ordenadores, móviles y tabletas.



Además, está prevista una segunda fase en la que se amplíen sus funcionalidades facilitando al socio la posibilidad de realizar nuevas gestiones online como cambio de beneficiarios, cambios en el mandato SEPA y contratación de nuevos productos.

Loreto Empresa llega al mercado

Loreto Mutua pone al servicio de cualquier compañía su experiencia en la gestión de capitales a largo plazo a través de un plan de pensiones del sistema de empleo.

Un beneficio social, en forma de solución financiera, para aquellas compañías que se preocupan por sus trabajadores. Cada día son más las empresas que asumen esta responsabilidad y participan activamente en el ahorro de sus empleados, e indirectamente en la sostenibilidad de un sistema de pensiones.

<https://www.loretomutua.com/plan-empleo>

Es noticia



- Según la Comisión Europea, España es el país que más recortará las pensiones. Las previsiones a más largo plazo apuntan a un recorte del 32% en la tasa de sustitución, que indica el peso del importe de la prestación pública cobrada sobre el último salario recibido.
- Casi 10 millones de trabajadores tiene un plan de pensiones privado (individual, empleo y/o asociado). Si tenemos en cuenta que el último dato de población ocupada era de 18 millones, podemos afirmar que sólo algo más de la mitad de los trabajadores actuales tiene un plan de pensiones.
- Desde 2012 se han utilizado 47.201 millones de euros del fondo de reserva, lo que ha dejado la hucha de las pensiones reducida a más de la mitad: 32.481 millones de euros.

Aula de economía



¿Qué es la volatilidad?

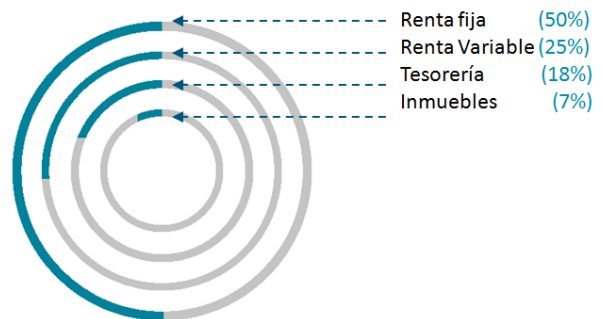
Cuando hablamos de volatilidad de un activo financiero nos referimos a las variaciones intensas de sus precios.

Esta volatilidad hace referencia a la magnitud con la que fluctúan los activos. Así, uno poco volátil se trataría de un activo cuyo precio oscila poco. Por el contrario, un activo muy volátil experimenta subidas y caídas muy pronunciadas.

En este sentido, una cartera diversificada contaría con activos muy volátiles y muy seguros, ofreciendo un crecimiento continuado de su rentabilidad, sin riesgo de sufrir grandes pérdidas.

Así, si la diversificación es correcta, una cartera de este estilo a medio plazo mejora el binomio entre la rentabilidad que consigue y el riesgo al que se expone.

En la actualidad el patrimonio de nuestra Mutualidad se reparte entre activos de renta fija, variable, tesorería e inmuebles.



Para conocer mejor el concepto de la volatilidad y cómo influye en la rentabilidad del capital invertido, analistas de AFI han realizado un video que está disponible en www.loretomutua.com



Si tienes cualquier sugerencia o comentario sobre "Loreto Informa", no dudes en contactar con nosotros a través de 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.