

### Definición del plan

Plan de Pensiones Asociado integrado en Fondloreto Pensiones, F.P. El objetivo del Plan es proporcionar a los partícipes la mayor rentabilidad absoluta posible (superior a 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. Los partícipes serán exclusivamente socios de Loreto Mutua, M.P.S.

**Indicador de riesgo<sup>2</sup>**

Menor ○ ○ ● ○ ○ ○ ○ Mayor

1 2 3 4 5 6 7

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo para planes de pensiones 1/7 indicativo de menor riesgo, y 7/7 de mayor riesgo.

### Alerta de liquidez<sup>2</sup>

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes

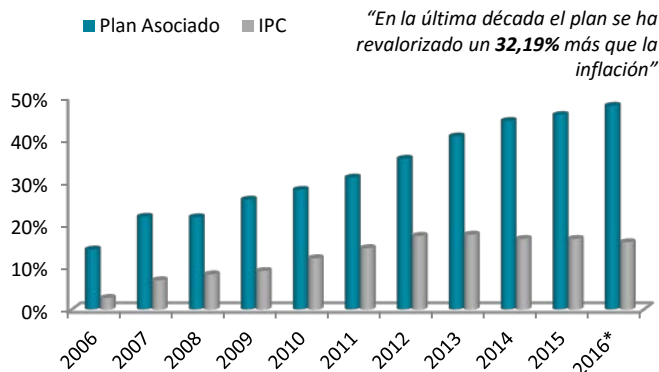
Categoría: ..... Asociado de aportación definida  
 Fecha Inicio Plan:..... 19 de noviembre de 1998  
 Patrimonio de Plan: ..... 19.671.271,25 €  
 Número Partícipes:..... 581  
 Patrimonio del Fondo del plan..... 27.507.094,13 €  
 Entidad Gestora:.....Loreto Mutua, M.P.S.  
 Entidad Depositaria:.....Banco depositario BBVA  
 Comisión Gestión:..... 0,30%  
 Comisión Depositaria:..... 0,10%

### Evolución Histórica Rentabilidades<sup>3</sup>

Del 01/01/2016 al 30/06/2016.....2,1828%  
 1 año:..... 0,9693%  
 3 Años:..... 3,4358%  
 5 Años:..... 3,2576%  
 10 años:..... 4,1153%  
 15 años:..... 5,2255%  
 Desde Fecha Inicio:..... 6,7695%

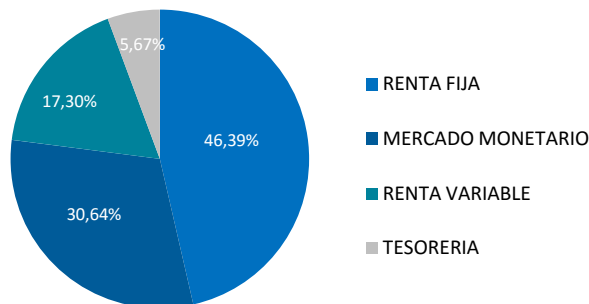
<sup>3</sup> Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

### Crecimiento acumulado



\* 30 de junio de 2016. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

### Estructura de carteras por activos



### Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% <sup>4</sup>
BNY-GLOBAL REAL RETURN	Fondo renta variable	2,13%
ACCS. AEGON	Financiero	0,72%
ACCS. ERICSSON	Telecomunicaciones	0,74%
ACCS. SAETA YIELD	Servicios Públicos	0,98%
ACCS. SOCIETE GENERALE	Financiero	1,03%

<sup>4</sup> Sobre patrimonio del fondo

### Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% <sup>4</sup>
OBL. VIARIO	Transporte y logística	2,43%
OBL. TESORO ITALIANO 2024	Deuda Publica	2,22%
OBL. BANKIA 2017	Financiero	2,22%
PAGARE ELECNOR	Industriales	2,18%
ETF EURO HIGH YIELD	ETF Renta Fija	2,10%

### Relación rentabilidad/riesgo

Ratio Sharpe	Fondloreto	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años
1 Año	0,43	-0,59	-0,84	1,93	2,55
3 Años	1,28	0,19	0,10	1,78	2,61
5 Años	1,42	0,03	-0,18	1,36	1,50
10 Años	1,50	-0,07	-0,11	1,74	1,20
15 Años	1,49	-0,09	0,00	1,87	1,35

### 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, mejor es la relación entre rentabilidad y riesgo de los activos o mercados

Recuerda, que la cuenta para realizar Aportaciones Extraordinarias a tu plan es ES82- 0057 - 9820 - 42 – 0200070017. No olvides indicar tu nombre y DNI

<sup>1</sup> Fuente datos: Bloomberg y propios

<sup>2</sup> Advertencia legal: semáforo de productos financieros. Para garantizar tu protección, desde el 5 de febrero de 2016, las entidades debemos ofrecer una serie de indicadores de riesgo y complejidad de cada uno de nuestros productos.