

Definición del plan

Plan de Pensiones individual integrado en Fondloreto Pensiones, Fondo de Pensiones. 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.

Indicador de riesgo³



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.

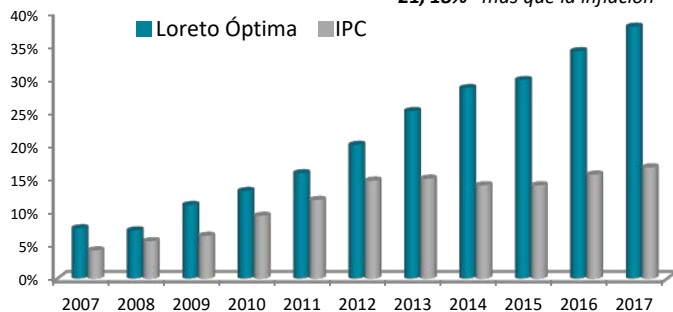
Alerta de liquidez³

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.

Crecimiento acumulado última década

“Desde 2007 el plan se ha revalorizado un 21,18% más que la inflación”*



*Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

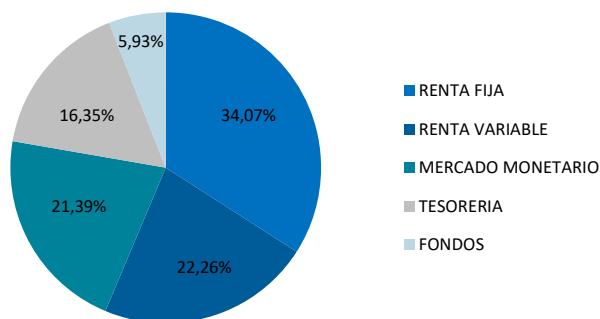
Categoría:..... Individual de aportación definida
 Fecha Inicio Plan:..... 16 de octubre de 2003
 Patrimonio:..... 31.402.902,08 €
 Número Partícipes:..... 940
 Patrimonio del Fondo del plan:..... 31.402.902,08 €
 Entidad Gestora:..... Loreto Mutua, M.P.S.
 Entidad Depositaria:..... BBVA
 Comisión Gestión:..... 0,30%
 Comisión Depositaria:..... 0,10%
 Defensor del Partícipe:..... D. Urbano Blanes Aparicio²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 01/01/2017 al 31/12/2017.....	3,6780%
1 Año:.....	3,6780%
3 Años:.....	3,0701%
5 Años:.....	3,5457%
10 Años:.....	3,0180%
Desde Fecha Inicio:.....	4,9016%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de carteras por activos



Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% ⁵
ACCS. BANCO SANTANDER	Financiero	3,09%
ACCS. FERROVIAL	Industriales	2,41%
ACCS. TELECOM ITALIA SPA	Telecomunicaciones	2,29%
ACCS. K+S AG	Industriales	1,98%
BNY-GLOBAL REAL RETURN EUR CLASS C	Fondo renta variable	1,79%

⁵ Sobre patrimonio del fondo

Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% ⁵
ESTRUCT.D. TELEKOM 16/02/2018	Financiero	3,17%
ESTRUCT.TELEFONICA 23/02/2019	Financiero	3,11%
ISHARES EUR HIGH YIELD	Financiero	1,90%
OBL. VIARIO A31 5% 11/25/24	Industriales	1,89%
OBL. BBVA VARIABLE 09/08/2021	Financiero	1,60%

⁵ Sobre patrimonio del fondo

Relación rentabilidad/riesgo

Ratío Sharpe	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años
1 Año	1,77	0,64	0,58	-0,65	0,66
3 Años	1,05	0,20	-0,03	0,37	0,94
5 Años	1,39	0,31	0,21	0,36	0,99
10 Años	1,10	-0,09	-0,15	1,33	1,02
15 Años	1,60	0,12	0,16	1,38	1,06

Ratío Sharpe:

Ratío 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 **ES90-0182-5777-63-0201511343**. No olvides indicar tu nombre y DNI.

¹ Fuente datos: Bloomberg y propios.

² Conforme al artículo 7.5 del R.D. Leg. 1/2002 de 29 de noviembre, (T.R. Ley de regulación de los Planes y Fondos de Pensiones) y art. 49 del R.D. 304/2004 de 20 de febrero (Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones), se ha designado como Defensor del Partícipe a D. Urbano Blanes Aparicio, Licenciado en Derecho, Socio del despacho profesional TDBM Abogados. (Gran Vía, 64. 5ª Dch. 28013).

³ 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.