

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.

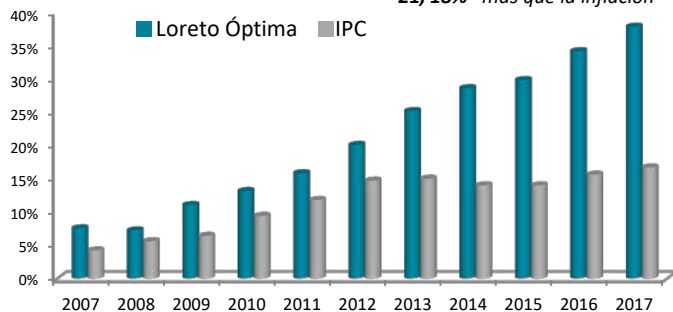
Alerta de liquidez³

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.

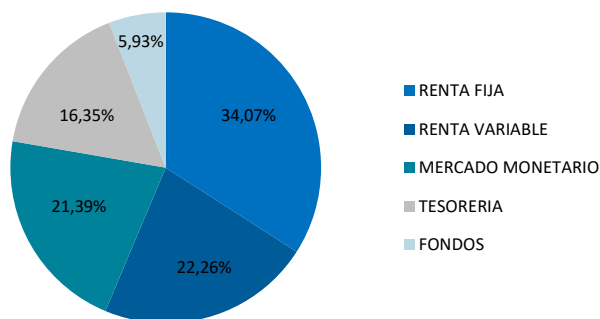
Categoría:..... Individual de aportación definida
 Fecha Inicio Plan:..... 16 de octubre de 2003
 Patrimonio:..... 31.402.902,08 €
 Número Partícipes:..... 940
 Patrimonio del Fondo del plan:..... 31.402.902,08 €
 Entidad Gestora:..... Loreto Mutua, M.P.S.
 Entidad Depositaria:..... BBVA
 Comisión Gestión:..... 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.