

A photograph of an airport terminal with a large glass facade. People are walking with luggage, and an airplane is visible through the glass. The scene is brightly lit, suggesting a sunny day.

**Nº7** Julio 2017

**LORETO** informa

***Éxito en las asambleas ordinarias y  
extraordinarias 2016***

***Plan Asociado se une a Loreto  
Óptima***

***Designación de beneficiarios a  
través de [www.loretomutua.com](http://www.loretomutua.com)***



## Editorial



Estimados amig@s:

Un año más tenemos por delante las merecidas vacaciones, y aprovechamos este momento para enviaros un nuevo Loreto Informa.

En primer lugar, quiero trasladaros el agradecimiento de todo el equipo que forma Loreto Mutua. Estos días hemos podido volver a vernos con muchos de vosotros, y ha sido una gran oportunidad para ver en primera persona que nuestro trabajo diario se ve recompensado por vuestra confianza. Cada año muchas caras conocidas, pero también muchas nuevas. A todos gracias, y a quienes no pudisteis asistir os animo a vernos el año que viene.



En cuanto al contenido de las asambleas como sabéis pudimos presentaros las principales magnitudes de la mutualidad, y dejadme destacar de nuevo dos grandes hitos que hemos conseguido, una rentabilidad del 4,43% y el record histórico de patrimonio gestionado con más de 1.377 millones de euros. Unos resultados que hay que poner en valor y contexto, y que como podréis comprobar han tenido repercusión en algunos de los principales medios de comunicación del país. Todo esto nos impulsa a seguir trabajando en nuestro principal objetivo, que no es otro que puedas disfrutar de la mejor jubilación posible.

Por otro lado, informamos también en este nuevo número de la unión entre Plan Asociado y Loreto Óptima. Los partícipes de estos planes habéis sido informados debidamente y vuestra respuesta ha sido como siempre positiva. Gracias.

Os invito por último a leer Loreto Informa hasta el final, y es que como veréis, volvemos a contar con la colaboración de una mutualista, ahora ya jubilada, que nos contará su experiencia en Loreto Mutua, y a qué dedica este momento de su vida.

Felices vacaciones a todos.

**Pedro Alonso**  
Presidente de Loreto Mutua

## Loreto Mutua consigue una rentabilidad del 4,43%

Estas cifras permiten a la entidad una rentabilidad media en la última década del 4,38%, y una revalorización del poder adquisitivo del ahorro de sus socios por encima del 28%.

Según datos de INVERCO, la rentabilidad de la mutualidad dobla la rentabilidad media de los planes de pensiones del mercado nacional (2%) y multiplica por seis la rentabilidad media de los planes de pensiones de renta fija mixta, que el año pasado fue del 0,71%. Atendiendo a resultados de la última década, la rentabilidad media de Loreto Mutua triplica la media de los planes de renta fija mixta (1,33%).

**“Récord máximo de patrimonio gestionado, con 1.377 millones de euros”**

Por otro lado, la mutualidad supera los 1.377 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 1,78% respecto al año anterior. Esta cifra supone un récord de la mutualidad y consolida su plaza en los primeros puestos de entidades españolas por volumen de patrimonio gestionado.

**Equilibrio entre rentabilidad y seguridad**



Jon Aramburu, director general de Loreto Mutua, ha comentado, *“2016 ha sido uno de los mejores años de nuestra mutualidad, doblando la rentabilidad media del mercado y multiplicando por seis la rentabilidad de los planes de pensiones de renta fija mixta, que son los que se asemejan a nuestra tipo de gestión”*



### Importante repercusión en medios de comunicación

mercado**financiero** | europa**press**

mercado**financiero** / finanzas

**Loreto Mutua logra en 2016 récord de patrimonio gestionado, con 1.377 millones de euros**

#### Expansión

ORBYT. Ediciones - Versión -

Loreto Mutua logra en 2016 récord de patrimonio gestionado, con 1.377 millones de euros

#### inense

LORETO MUTUA alcanza una cifra récord de patrimonio gestionado

LORETO MUTUA logró el pasado año una cifra de 1.377 millones de euros de patrimonio gestionado, lo que supone un crecimiento del 1,70% respecto al año anterior y el volumen más alto logrado por la mutualidad en su historia.

#### actualidad **aeroespacial**

EL PORTAL DE LOS PROFESIONALES DE LA AERONÁUTICA Y EL ESPACIO

Mutualidad del sector aeronáutico

Loreto Mutua consigue una rentabilidad del 4,43%, doblando la media del mercado  
Jueves 28-6-2017

#### ADN del seguro

OPINIÓN | ACTUALIDAD | COMPÁÑAS | MEDIOS

COMPÁÑAS

Loreto consigue una rentabilidad del 4,43%, doblando la media del mercado

## Plan Asociado se une a Loreto Óptima

La comisión de control del Plan Asociado ha aceptado la propuesta de unión de éste con el plan individual de la compañía, Loreto Óptima, a partir del 1 de julio de 2017

Un cambio de denominación que proporciona una gestión más eficiente y que no modifica ningún aspecto sustancial del plan o los costes de gestión, que continuarán siendo los más bajos (0,3%), y que ahora disfrutarán también los partícipes de Loreto Óptima.

Con el cambio se sustituye la comisión de control por la figura independiente del Defensor del Partícipe, y permite un mayor acceso a la información, ya que los planes individuales aparecen en todos los rankings y publicaciones sobre inversión y previsión social.

## Designación de beneficiarios a través de [www.loretomutua.com](http://www.loretomutua.com)

Desde septiembre, los socios y partícipes de Loreto Mutua tendrán a su disposición en el área privada el servicio de cambio o designación de beneficiarios. Un gestión muy cómoda disponible en la sección de tramitas, una vez aceptadas las condiciones generales.

Pasos sencillos e intuitivos a través de iconos y explicaciones que facilitarán la gestión de este apartado. Una vez dentro habrá que facilitar los datos del beneficiario, nombre, apellidos, porcentaje, fecha de nacimiento, DNI y número de teléfono. El siguiente paso será, enviar la documentación en formato digital en la misma página, y por último firmar el trámite de designación de beneficiarios.

## Es noticia



- **La Seguridad Social pagará la extra de las pensiones con un préstamo de 6.000 millones de euros.** La cifra a pagar incluye la prestación mensual, la paga extra y el abono de IRPF, y asciende a 17.218 millones de euros.
- **El Fondo Monetario Internacional (FMI) cree necesario que en España se complementen las pensiones públicas con planes privados.** Ello sería en la perspectiva de no perder poder adquisitivo, fomentándose así el ahorro complementario.



## Aula abierta



### ¿Qué es Solvencia II?

Normativa de la Unión Europea que tiene como objetivo facilitar a las compañías operar reduciendo los riesgos, aumentando su competitividad y mejorando los productos que ofrece a clientes y usuarios.

Esta directiva gira en torno a tres conceptos: gestión, auditoría y transparencia. Sobre estos pilares se asientan la relación entre compañías y clientes, de manera que compartan un mismo idioma en la cuantificación de los riesgos de las inversiones así como la comprensión de la información

Así, Solvencia II facilita un marco legal actualizado y detallado que regula la actividad del sector asegurador y marca unos límites en los riesgos que se asumen con esta actividad, aumentando así la protección de las compañías, y lo que es más importante, de sus clientes.

Desde 2016 Loreto Mutua aplica Solvencia II cumpliendo con holgura los requisitos, para proporcionar los mejores productos, y mejorar el control y medición de los riesgos.

### Dato: Destino verano



Con la llegada del verano todos soñamos con nuestro viaje ideal con la intención de aprovechar cada uno de los días libres que tenemos, pero, ¿dónde viajan en verano las personas que más tiempo libre tiene?

Aquí tenéis el TOP 5 destino de los jubilados españoles para este verano:

- Playa: Mallorca y Benidorm
- Capitales Europeas: Roma y París
- Crucero: Mar Egeo y Mar Adriático
- Relax: centros de aguas termales en Galicia
- Mundo: Caribe y Ecuador

## Un instante con... Isabel Barajas

Isabel Barajas, de 65 años, residente en Madrid, recién jubilada, aficionada a viajar y entusiasta de los países nórdicos, nos cuenta su experiencia en la mutualidad y como está viviendo su jubilación.



### ¿Cómo imaginabas tu jubilación?

Pensaba que trabajaría hasta el último momento en Iberia, y de un día para otro llegaría mi jubilación. Circunstancias personales me llevaron a solicitar una baja incentivada y he podido pasar los últimos años de actividad dedicada como autónoma a gestionar mi patrimonio.

### ¿Qué es lo que más te gusta de estar jubilada?

Sin duda alguna el tiempo. Por un lado, el tiempo entendido como tiempo libre en el día a día, el no tener obligaciones, no tener horarios ... Por otro lado, el tiempo en mayúsculas, el disponer de largos periodos para poder viajar.

### ¿Cuál ha sido tu experiencia con Loreto Mutua?

Mi experiencia ha sido buena y totalmente recomendable. A través de la mutualidad además de ahorrar mi capital crecía gracias a una rentabilidad que quizá hubiera sido complicado conseguir con otros fondos o productos financieros. El esfuerzo ha merecido la pena y hoy puedo disfrutar de un capital extra que complementa mi jubilación pública y que me permite poder disfrutar del tiempo.

*Si tienes cualquier sugerencia o comentario sobre "Loreto Informa", no dudes en contactar con nosotros a través de [info@loretomutua.com](mailto:info@loretomutua.com)*