

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.

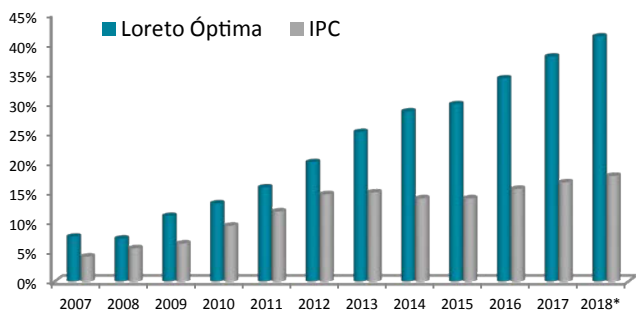
Alerta de liquidez³

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 23,46% más que la inflación”*



*A 30 de septiembre de 2018. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% ⁵
ACCS. TELEFONICA	Telecomunicaciones	2,62%
ACCS. XTRACKERS II EMERG. BOND	ETF renta fija emergente	1,98%
BNY-GLOBAL REAL RETURN EUR CLASS C	Fondo retorno absoluto	1,67%
ACCS. SOCIETE GENERALE	Financiero	1,63%
MARAL MACRO	Fondo renta variable	1,45%

⁵ Sobre patrimonio del fondo

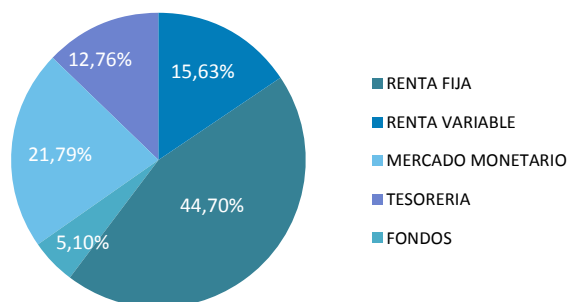
Categoría:	Individual de aportación definida
Fecha Inicio Plan:	16 de octubre de 2003
Patrimonio:	33.952.244,11 €
Número Partícipes:	993
Patrimonio del Fondo del plan:	33.952.244,11 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	BBVA
Comisión Gestión:	0,30%
Comisión Depositaria:	0,10%
Defensor del Partícipe:	D. Urbano Blanes Aparicio ²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 01/01/2018 al 30/09/2018.....	2,6050%
1 Año:.....	2,3189%
3 Años:.....	3,7661%
5 Años:.....	3,2506%
10 Años:.....	3,5124%
Desde Fecha Inicio:.....	4,7854%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de carteras por activos



Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% ⁵
OBL. BUNDES.REPUBLIC 15/02/2028	Tesoro Público	8,91%
OBL. IPSOS 21/09/2025	Publicidad	2,04%
PAGARE CIE 06/12/2018	Industrial	1,77%
OBL. VOLKSWAGEN 15/06/2021	Automóviles	1,76%
OBL. VOLKSWAGEN 26/02/2023	Automóviles	1,75%

⁵ Sobre patrimonio del fondo

Relación rentabilidad/riesgo

Ratio Sharpe	Fondloreto Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años
1 Año	0,92%	-0,45%	-0,72%	-0,27%	0,18%
3 Años	1,35%	0,19%	-0,03%	0,21%	0,82%
5 Años	1,22%	0,20%	0,03%	0,41%	0,69%
10 Años	1,47%	0,05%	-0,06%	1,26%	0,97%
15 Años	1,63%	0,11%	0,10%	1,30%	1,00%

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 **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. 5ªDch. 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.