

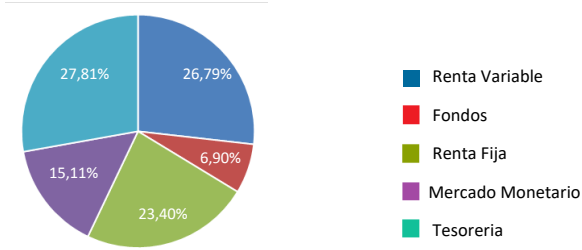
## Definición del plan

Plan de Pensiones integrado en Fondloreto Empleo, Fondo de Pensiones. El objetivo del Plan es proporcionar a los partícipes un retorno absoluto por encima de 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.

## Información adicional

La gestión de activos financieros del Fondo de Pensiones está contratada con LORETO INVERSIONES SGIIC (CIF A88022199), perteneciente al grupo Loreto Mutua.

## Estructura de cartera por activos



Categoría:..... Sistema de Empleo  
 Fecha Inicio Plan:..... 4 de septiembre de 2015  
 Patrimonio:..... 299.055,21 €  
 Número Partícipes:..... 4  
 Patrimonio del Fondo del plan:..... 299.055,21 €  
 Entidad Gestora:..... Loreto Mutua, M.P.S.  
 Entidad Depositaria:..... Banco depositario BBVA  
 Comisión Gestión:..... 0,20%  
 Comisión Depositaria:..... 0,10%  
 Otros gastos imputados en 2018..... 1,00%

## Evolución Histórica Rentabilidades<sup>2</sup>

Del 31/12/2017 al 31/12/2018.....-4,00%  
 Del 30/09/2018 al 31/12/2018.....-4,80%  
 Del 30/06/2018 al 31/12/2018.....-5,34%  
 1 año:.....-4,00%  
 3 años: ..... 1,43%  
 Año 2017:.....3,18%  
 Desde fecha de inicio: ..... 1,45%

<sup>2</sup> Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

## Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% <sup>3</sup>
ACCS. ANIMA HOLDING	Gestión de Activos	4,31%
ACCS. TELECOM ITALIA SPA	Telecomunicaciones	3,22%
ACCS. EUROPCAR	Viajes y Turismo	2,10%
ACCS. K+S AG	Química	2,10%
ACCS. CARREFOUR(PARIS)	Distribución Alimentos	1,99%

<sup>3</sup>Sobre patrimonio del fondo

## Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% <sup>3</sup>
OBL.JUNTA ANDALUCIA 4,85% 17/03/2020	Entidades Públicas	5,50%
OBL. BANCO SABADELL 0,40% 07/03/2019	Financiero	4,33%
OBL. TESORO PORTUGAL 4,8% 15/06/2020	Tesoro Público	3,31%
OBL. FRESENIUS 1,5% 11/07/2025	Sanidad	3,30%
ACSS. ETIFSHARES EUR HIGH YIELD	ETF deuda High Yield	3,00%

<sup>3</sup>Sobre patrimonio del fondo

## Relación rentabilidad/riesgo

Volatilidad	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años	Variable utiliza. Una mayor volatilidad implica un mayor riesgo del activo o mercado en el que se invierte. Una mayor volatilidad dificulta además, cualquier predicción del comportamiento futuro del activo o mercado en el que se invierte.
1 Año	4,05%	13,52%	13,63%	1,40%	1,59%	
3 Años	3,83%	15,90%	18,25%	1,37%	1,63%	
Ratio Sharpe	Fondloreto Empleo	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años	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.
1 Año	-0,90	-1,04	-1,07	0,70	0,85	
3 Años	0,46	-0,15	-0,18	0,54	1,03	

Recuerda, que la cuenta para realizar **Aportaciones Extraordinarias** a tu plan es **ES66-0182-5777-69-0201512063**. No olvides indicar tu nombre y DNI

# PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO EMPRESAS

INFORMACIÓN TRIMESTRAL<sup>1</sup>

31 DE DICIEMBRE 2018



FECHA DATOS	NOMBRE de CARTERA
31 DICIEMBRE 2018	FONDLORETO EMPLEO, F.P.

NOMBRE DEL VALOR	VALOR EFECTIVO	%/PATRIMONIO
OBL.JUNTA DE ANDALUCIA 4,85% 17/03/2020	16.479,62	5,50%
OBL. TESORO PORTUGAL 4,8% 15/06/2020	9.912,69	3,31%
OBL. BARCLAYS 6% 22/07/2019	5.290,50	1,76%
OBL. BANCO SABADELL 0,40% 07/03/2019	12.985,01	4,33%
OBL.DAIMLER 0,875% 09/04/2024	6.941,04	2,32%
ACCS. ETFISHARES EUR HIGH YIELD	8.998,65	3,00%
OBL. FRESENIUS 1,5%11/07/2025	9.902,00	3,30%
OBL.NESTLE 1,375 13/07/2021 \$	3.391,56	1,13%
OBL.VOLKSWAGEN 26/02/2023	4.942,53	1,65%
ACCS. ETF XTRACKERS II \$ EMER.BOND	5.757,19	1,92%
ACCS. BANCO SABADELL	2.861,43	0,95%
ACCS. BANCO SANTANDER	5.518,50	1,84%
ACCS. ANIMA HOLDING	12.920,00	4,31%
ACCS.BOKA NOKA (AMSTERDAM)	3.042,20	1,01%
ACCS. CARREFOUR(PARIS)	5.964,00	1,99%
ACCS. CGG	3.359,34	1,12%
ACCS. EUROPCAR	6.292,00	2,10%
ACCS.K+S AG	6.288,00	2,10%
ACCS. RENAULT (PARIS)	4.582,20	1,53%
ACCS. SAINT GOBAIN (PARIS)	5.745,51	1,92%
ACCS. SOCIETE GENERALE	5.564,00	1,86%
ACCS. ST MICROELECTRONICS (PARIS)	3.121,25	1,04%
ACCS. TELECOM ITALIA SPA	9.666,00	3,22%
ACCS. UNICREDITO SPA	5.026,15	1,68%
STONE HARBOR EMERGIG MARKETS FUND EUR	5.828,43	1,94%
DEPOSITOS A PLAZO	45.087,79	15,04%
TESORERIA	82.999,84	27,69%

Recuerda, que la cuenta para realizar **Aportaciones Extraordinarias** a tu plan es **ES90- 0182 - 5777 - 63 - 0201511343**. No olvides indicar tu nombre y DNI.

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

<sup>2</sup> 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. 5ºDch. 28013)

<sup>3</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.