

Nº10

Verano 2018



LORETO informa

***ASAMBLEAS ORDINARIAS
2018***

VELKOMMEN NORWEGIAN!

***LORETO ÓPTIMA: NUEVOS
RECONOCIMIENTOS***

Editorial

Estimados amig@s:



El pasado 26 de junio concluimos en Madrid nuestras asambleas anuales correspondientes al año 2017. Una actividad que los miembros del equipo de Loreto Mutua hemos podido compartir con muchos de vosotros, nuestros mutualistas.

Estos encuentros han servido para poder presentaros los resultados de 2017, sin ninguna duda uno de los mejores años de nuestra historia. Por un lado, por las cifras alcanzadas: Nuestra rentabilidad (5,84%), nuestro récord de patrimonio (más de 1.400 millones de euros) y récord de aportaciones extraordinarias (más de 3 millones).

Por otro lado, la confianza y respeto de terceros como analistas y medios de comunicación, gana enteros. Pero si por algo recordaremos estos días será por ver como nuestra familia crece, y es que hemos podido sumar una empresa protectora más a nuestra mutualidad: Norwegian.

Estos días de vacaciones no son sino un trampolín más para que en Loreto cojamos fuerzas de cara a que este otoño-invierno 2018 podamos seguir ascendiendo y os demos más buenas noticias.

Hagamos ahora una pausa en el camino, esperando que todos podamos disfrutar de estos días de vacaciones con nuestros seres más queridos.

Feliz lectura y feliz verano.

Pedro Alonso. Presidente de Loreto Mutua

Nuestra cita



“La vida es algo más que ser una pasajera”

Amelia Earhart

Asambleas Ordinarias 2018: 2017 año récord

Loreto Mutua cerró 2017 con un volumen de patrimonio bajo gestión de 1.403 millones de euros, un 1,82% superior al del año anterior, lo que supone el récord histórico de la mutualidad. Además alcanzó a lo largo de 2017 una rentabilidad del 5,84% y, en la última década, la rentabilidad media anual se situó en el 3,91%, muy por encima de la media de los activos en los que invierte. Igualmente, la revalorización del poder adquisitivo del ahorro de los socios de Loreto Mutua a 15 años se sitúa en el 58,5%.

De igual modo, el número de aportaciones extraordinarias (1.155) y su importe, que superan los 3 millones de euros, también alcanzaron cifras récord a cierre del año pasado, a pesar de la bajada en el límite máximo de aportación que se situó en 2015 en los 8.000 euros. En la actualidad, Loreto Mutua cuenta con más de 24.300 mutualistas.

Por productos, Loreto Óptima, el plan de pensiones individual de la mutualidad, que cuenta actualmente con un patrimonio superior a los 33 millones de euros, alcanzó en 2017 un 3,68% de rentabilidad. A cierre de junio, su rendimiento interanual se sitúa en el 3,56% según datos de Inverco, lo que le sitúa como el 2º vehículo más rentable dentro de su categoría de renta fija mixta.

“Loreto Mutua consigue una rentabilidad del 5,84%, doblando al mercado”

Fruto de ese buen comportamiento, el Plan Individual Loreto Óptima ha obtenido reconocimientos como el premio de Expansión y AllFunds, como mejor producto dentro de la categoría 'FP Multiasset Perfil Conservador'. Por su parte, Loreto Empresa, el vehículo que ofrece la mutualidad como solución financiera para empresas, acumuló una rentabilidad del 3,19% el año pasado.

A cierre de año 2017, el patrimonio de la Mutualidad estaba compuesto por un 43% de activos de renta fija, repuntó del 23% al 27% en renta variable, aprovechando el buen momento del mercado el año pasado, un 25% en tesorería y un 5% en inmuebles.

LORETO informa

Los pilotos de Norwegian eligen Loreto Mutua

VELKOMMEN!



Loreto Mutua, la mutualidad del sector aéreo, es la entidad elegida por la compañía noruega, Norwegian, para gestionar el plan de pensiones de su colectivo de pilotos y el de su compañía 'hermana' OSM Aviation Spain.

Fruto de este acuerdo, la compañía nórdica, que ha establecido España como uno de sus principales mercados, destinará una aportación de entre un 2% y un 6% del salario a la previsión social complementaria de sus trabajadores, según el convenio recientemente firmado entre la compañía y sus pilotos, representados por el Sepla.

De este modo, los pilotos de Norwegian se sumarán a los 25.000 mutualistas que ya completan su salario a través de Loreto Mutua, que se consolida como la entidad elegida por la mayoría de trabajadores del sector aéreo para gestionar sus planes de pensiones en exclusiva.

Jon Aramburu, director general de Loreto Mutua, explica que "para nosotros supone una gran noticia que una compañía del calibre de Norwegian nos elija para la gestión de las pensiones de sus empleados. Esperamos que, en un futuro próximo, nuevos colectivos y compañías se incorporen a Loreto, atraídos por nuestra experiencia en el sector y las atractivas rentabilidades obtenidas".

Loreto Óptima segundo producto de renta fija mixta más rentable del mercado

Loreto Óptima, el plan de pensiones de Loreto Mutua, la mutualidad del sector aéreo, alcanza una rentabilidad interanual del 3,56% a un año, con datos a cierre de junio de 2018, lo que le sitúa como el 2º vehículo más rentable dentro de su categoría de renta fija mixta, cuadruplicando la rentabilidad media, que se sitúa en el - 0,75%.

La rentabilidad anualizada de este vehículo a cinco años es del 3,68%, y a diez años del 3,34%, situándose así entre los productos que acumulan una mayor rentabilidad, para esta categoría y periodos, según los datos de Inverco.

En la actualidad, Loreto Óptima cuenta con un patrimonio bajo gestión por encima de los 33 millones de euros.

Se trata de un vehículo diseñado para dotar a los partícipes de la mayor rentabilidad absoluta posible, en las mejores condiciones de seguridad y diversificación del riesgo. Además, destaca por sus gastos reducidos, con una comisión de gestión del 0,3% y una comisión de depositaria del 0,1%, una de las más bajas del mercado, cuya media se sitúa en el 1,42%.

Loreto Óptima cuenta con 5 estrellas Morningstar Inc., a 3 años, 10 años, y en la categoría 'Global'. Se trata de la máxima calificación que otorga la prestigiosa plataforma financiera solo al alcance del 10% de los mejores vehículos en cada categoría. Para otorgar esta calificación, Morningstar realiza valoraciones teniendo en cuenta el rendimiento ajustado al riesgo y su entorno de mercado.



Es noticia



- El **Banco de España** calcula que la subida de las pensiones frenará la reducción del déficit.
- **Europa** reclamará a España que controle los gastos en pensiones.
- La **Seguridad Social** afronta pagos récord de 31.000 millones en pensiones en dos meses.

Aula abierta



¿Cómo se van a financiar las pensiones públicas?

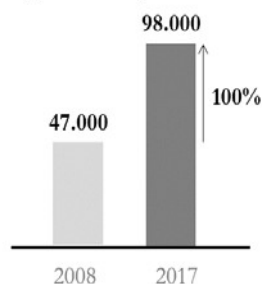
De todos los grandes retos que le nuevo gobierno debe afrontar, uno de los más grandes sin lugar a dudas, es renovar el sistema de financiación de la Seguridad Social, para asegurar la viabilidad de nuestro sistema público de pensiones.

Para comprenderlo bastan dos datos. Entre 2008 y 2017 se ha doblado el gasto total en pensiones, pasando de 47.000 millones hace una década a los 98.000 millones actuales. Por otro lado, el aumento de nuestra esperanza de vida, que prevé que en 2045 las mujeres españolas alcancen los 90 años y los hombres los 84. En 1970 la media de ambos sexos rondaba los 73 años.

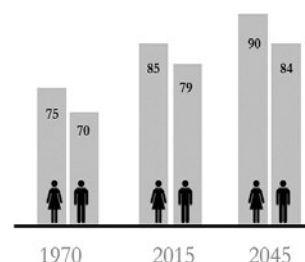
Son varias las propuestas que hemos podido leer estos días. Entre ellas, por ejemplo, la emisión de bonos o impuestos especiales a la banca, a la industria tecnológica o las rentas altas. Todas con sus pros y sus contras. Hay que entender que por un lado se recaudaría más dinero para las pensiones, pero también podría tener su impacto en nuestra deuda como país y en nuestra economía.

Se antoja un reto difícil como país en el que en el que el consenso de empresarios y trabajadores, ciudadanos y políticos, será clave, principalmente de cara a la sostenibilidad de nuestro sistema de pensiones.

Gasto en pensiones (millones de euros)



Esperanza de vida (años)



El futuro de las pensiones públicas pasa por un amplio y equilibrado acuerdo donde se recupere el diálogo, se hallen los puntos en común y consigan alcanzar una solución real. Así mismo, a largo plazo no nos cabe ninguna duda de que será clave incluir y concienciar al ahorro privado como complemento a su pensión pública.

Evasión

Vacaciones 3.0



Hoteles, agencias de viajes, restaurantes, o aerolíneas, entre otros, preparan desde hace meses un momento marcado en rojo en los calendarios de millones de españoles. Tiempo de vacaciones. Ante nosotros miles de opciones: playas, actividades de aventura, cruceros o cientos de ciudades en las que sumergirse de lleno recorriendo cada uno de sus rincones.

Hoy, todo ello mucho más accesibles gracias a la irrupción de la tecnología, en un turismo 3.0.

Guías interactivas para sacar el mayor partido posible a nuestras visitas, o aplicaciones para compartir gastos de viaje, conocer gente con la que viajar o saber en qué playa soplara el viento para poder surfear. La tecnología ocupa hoy un lugar destacado en nuestros viajes. Y esto incluye el cómo organizamos el viaje, y es que según Eurostat más del 50% de los europeos reservan sus vacaciones por internet, y la mitad de ellos finalizan esta reserva a través de un dispositivo móvil, según datos de TrekkSoft. Hasta el final de nuestra aventura, cuando ya de vuelta en casa, compartimos en redes sociales y otros canales nuestra experiencia en hoteles, restaurantes o museos, con la intención de poder ayudar al próximo huésped o visitante.

La última novedad que nos ha traído este campo, la Inteligencia Artificial. Programas en los que introducimos nuestras preferencias, o directamente acceden a nuestras redes sociales, y a través del Big Data y analizando cientos de parámetros son capaces de proponernos nuestro viaje soñado o una actividad concreta en nuestro lugar de destino.

Cambia nuestra manera de viajar, pero lo que nunca cambiará será nuestra motivación: evadirnos de nuestro día a día para poder durante un instante vivir experiencias únicas.

Un instante con: Ana Luz Aguilar



Ana Luz Aguilar, 47 años, mutualista desde hace más de 20 años. Su mayor afición es viajar. Conocer distintas gentes, culturas y paisajes le resulta realmente fascinante.

¿Cómo está siendo tu experiencia en Loreto Mutua?

La verdad es que estoy bastante contenta y sobre todo por ver como la rentabilidad de Loreto es una de las más altas del sector. También la tranquilidad de saber que tengo unos fondos en una compañía seria y de toda confianza. Siempre he oído a mis compañeros jubilados hablar bien de Loreto.

¿Qué opinas sobre hacer una hucha particular para la jubilación?

Pues tal y como oímos en los medios de comunicación con respecto a las pensiones del futuro, creo que es una de las mejores opciones para ahorrar y tener unos ingresos extras a esas pensiones que están en el aire.

¿Cómo te imaginas jubilada?

Lo puedo resumir en una sola palabra, FELIZ, sobre todo teniendo la tranquilidad de que contaré con unos ingresos extras a mi pensión que me permitirán seguir teniendo la calidad de vida que todo jubilado se merece después de una larga vida laboral.

Loreto Quiz



- ¿Cuántas ciudades hemos visitado con motivo de la celebración de nuestras asambleas ordinarias?
 - 10
 - 15
 - 20
- En 2017 Loreto Mutua ha batido, por tercer año consecutivo, su récord de patrimonio gestionado, ¿de cuántos millones de euros estamos hablando?
 - Más de 900
 - Más de 1.150
 - Más de 1.400
- ¿Cuál es el nombre de la nueva Ministra de Trabajo, Migraciones y Seguridad Social?
 - Magdalena Valerio
 - Carmen Calvo
 - Maritxell Batet
- ¿Cuál es la ciudad española más visitada por los españoles?
 - Madrid
 - Barcelona
 - Sevilla

1B | 2C | 3A | 4A

Si tienes cualquier sugerencia o comentario sobre "Loreto Informa", no dudes en contactar con nosotros a través de info@loretomutua.com