

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 Menor Mayor
1 2 3 4 5 6 7

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.

Información Adicional

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

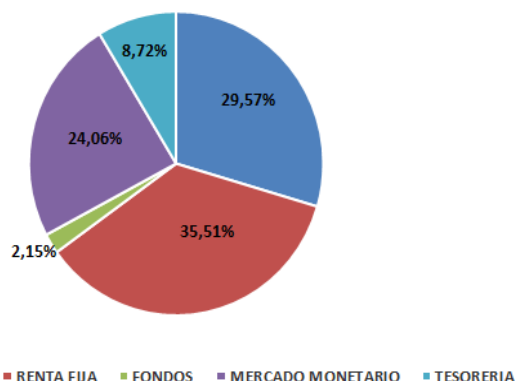
Categoría:..... Individual de aportación definida
 Fecha Inicio Plan:..... 16 de octubre de 2003
 Patrimonio:..... 34.162.977,85€
 Número Partícipes:..... 1068
 Patrimonio del Fondo del plan:..... 34.162.977,85 €
 Entidad Gestora:..... Loreto Mutua, M.P.S.
 Entidad Depositaria:..... BBVA
 Comisión Gestión:..... 0,30%
 Comisión Depositaria:..... 0,10%
 Otros Gastos Imputados en 2018:..... 0,21%
 Defensor del Partícipe:..... D. Urbano Blanes Aparicio²

Evolución Histórica Rentabilidades⁴

Del 31/12/2018 al 31/03/2019..... 2,2608%
 Del 30/09/2018 al 31/03/2019-2,3955%
 1 Año:.....-0,9585%
 3 Años:..... 2,2613%
 5 Años:..... 2,1196%
 10 Años:..... 2,9841%
 15 Años:..... 4,2260%
 Desde Fecha Inicio:..... 4,4629%

⁴ Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de la cartera por activos



Principales Posiciones en Renta Variable		
Nombre valor	Sector	% sobre Total Activo
ACCS. TELEFONICA	Serv. Telecomunicación	2,84%
OB.CREDIT AGRICOLE FL.VTO.:17/01/2022	ETF renta fija emergente	2,03%
ACCS. BASF	Productos quimicos	1,91%
ACCS.K+S AG	Químicos agrícolas	1,81%
ACCS. SAINT GOBAIN (PARIS)	Materiales construcción	1,64%
Principales Posiciones en Renta Fija		
Nombre valor	Sector	% sobre Total Activo
OBL. BUNDES.REPUBLIC 0,25% 15/02/2029	Deuda Pública	5,12%
STONE HARBOR EMERGIG MARKETS FUND EUR	Fondo rta. fija emergente	2,14%
OBL. IPSOS 2,875% 21/09/2025	Publicidad y marketing	1,99%
OBL.CREDIT AGRICOLE FL.VTO.:17/01/2022	Bancos	1,76%
PAGARE CIE 0,08% 09/05/2019	Automóviles	1,75%

Relación rentabilidad/Riesgo

Volatilidad	Fondloreto Pensiones				Bono alemán 3-5 años	Bono español 3-5 años	Volatilidad:
	Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	Bono alemán 3-5 años			
1 Año	3,20%	13,11%	13,17%	1,40%	1,59%	Variable utilizada para medir el riesgo de las inversiones. 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.	
3 Años	2,91%	14,42%	16,49%	1,34%	1,57%		
5 Años	3,28%	21,77%	18,80%	1,34%	2,05%		
10 Años	2,62%	20,28%	22,42%	2,12%	4,65%		
15 Años	3,34%	21,27%	22,43%	2,29%	4,08%		
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.
1 Año	-0,16	0,01	-0,25	1,10	0,86		
3 Años	1,01	0,29	0,14	0,50	1,10		
5 Años	0,89	0,11	-0,11	0,63	0,59		
10 Años	1,47	0,27	0,10	1,21	0,94		
15 Años	1,54	0,08	0,06	1,44	1,08		

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. 5ºDch. 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.

PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO ÓPTIMA

INFORMACIÓN TRIMESTRAL

31 DE MARZO 2019



FECHA_DATOS	NOMBRE DE CARTERA	revalorización 3 Meses
31/03/2019	FONDLORETO PENSIONES, F.P.	2,26%
		revalorización 6 Meses
		-2,40%
NOMBRE DEL VALOR	VALOR EFECTIVO	%S/ACTIVO TOTAL
OBL. ABENGOA 0,25% 31/03/2023	116,88	0,00%
ACCS. TECHNOGYM SPA	1.195,73	0,00%
ACCS. ABN AMRO GROUP (AMSTERDAM)	7.035,00	0,02%
ACCS. LIBERBANK SA	55.882,04	0,16%
ACCS. EDREAMS ODIGEO	65.588,33	0,19%
ACCS. WIIT	68.880,00	0,20%
OB.SCHAEFFLER 1,875% VTO:26/03/2024	81.561,39	0,24%
OBL. FRESENIUS 1,5%11/07/2025	93.599,04	0,27%
ACCS. CONTINENTAL (FRANCFORT)	97.831,80	0,29%
OBL. BBVA VARIABLE 09/08/2021	97.886,70	0,29%
PAGARE EUSKATEL VTO: 30/04/2019	99.983,47	0,29%
OBL. BANKIA 0,875% VTO:25/03/2024	100.599,73	0,29%
ACCS. FRENI BREMBO SPA	101.100,00	0,30%
OBL. ABERTIS 1,5% 27/06/2024	101.302,38	0,30%
OB.ORANGE 0,5% VTO: 15/01/2022	101.549,11	0,30%
OBL. SANTANDER 0,875% VTO:21/01/2022	101.704,81	0,30%
O.SIDECU 6% 18/03/2020	102.839,51	0,30%
OBL. SUGAL 4,25% 27/OCT/2020	103.651,43	0,30%
ACCS.RENTA 4	103.693,42	0,30%
OBL. HIPERCOR SA 19/01/2022	106.387,38	0,31%
PAGARE EUSKATEL VTO: 30/04/2019	149.979,74	0,44%
ACCS. SOL MELIA	165.483,45	0,48%
ACCS. NOKIA	165.863,99	0,48%
PAGARE EUSKATEL VTO: 31/05/2019	169.952,56	0,50%
PAGARE CAF VTO: 10/04/2019	169.996,49	0,50%
OBL. FEDEX 0,7% VTO 13/05/2022	187.627,00	0,55%
PAGARE BARCELO VTO: 05/06/2019	199.908,37	0,58%
PAGARE EUROPAC 14/06/2019	199.928,74	0,58%
OB.CREDIT AGRICOLE 2% VTO:25/03/2029	200.730,50	0,59%
OBL.ACCIONA FLOAT 29/12/2019	200.776,16	0,59%
OBL.LEASE 1% 25/02/2022	202.665,78	0,59%
OBL. ACCIONA 1,55% 11/10/2019	203.048,82	0,59%
OBL. BANKINTER 0,875% VTO:05/03/2024	203.227,10	0,59%
OBL. AUDAX 5,75% 29/07/2019	209.830,68	0,61%

PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO ÓPTIMA



INFORMACIÓN TRIMESTRAL

31 DE MARZO 2019

FECHA_DATOS	NOMBRE DE CARTERA	revalorización 3 Meses
31/03/2019	FONDLORETO PENSIONES, F.P.	2,26%
		revalorización 6 Meses
		-2,40%
NOMBRE DEL VALOR	VALOR EFECTIVO	%S/ACTIVO TOTAL
ACCS. BAYER (FRANCFORT)	219.398,40	0,64%
PAGARE CAF VTO: 10/04/2019	224.996,43	0,66%
ACCS. EUROPCAR	251.148,51	0,73%
ACCS. AEDAS HOMES SL	289.748,16	0,85%
ACCS. ARCELOR MITTAL HOLANDA	291.022,73	0,85%
OBL.DAIMLER 0,875% 09/04/2024	296.435,46	0,87%
PAG. MASMOVIL 0,4% 26/07/2019	299.619,61	0,87%
PAG. MASMOVIL 0,3% 29/04/2019	299.931,49	0,88%
O.AIGUES 15/09/2021	314.119,66	0,92%
OBL. GALP ENERGIA 3% 14/01/2021	314.786,63	0,92%
ACCS. COVIVIO	315.301,80	0,92%
OB.BMW 0,625% VTO:06/10/2023	318.540,52	0,93%
OBL. CELLNEX 3,125% 27/07/2022	324.705,86	0,95%
OBL. K+S AG 4,125% 06/12/2021	329.255,88	0,96%
ACCS. BANCO SABADELL	340.607,13	0,99%
OBL. BBVA 6% CALL 29/03/2024	396.579,65	1,16%
O.CANAL ISABELII 26/02/2025	409.221,97	1,19%
O. CAIXABANK 1,625% 21/04/2022	415.031,84	1,21%
OBL.NESTLE 1,375 13/07/2021 \$	435.048,83	1,27%
OBL. PEMEX 4,875% 18/01/2024 \$	444.325,20	1,30%
OBL. TELECOM ITALIA 7,175%	458.317,09	1,34%
ACCS. UNICREDITO SPA	470.639,32	1,37%
ACCS. BANCO SANTANDER	480.140,33	1,40%
ACCS. BBVA	483.845,19	1,41%
ACCS. RENAULT (PARIS)	493.901,44	1,44%
PAGARE EUROPAC 25/04/2019	499.940,90	1,46%
PAG.THYSENKRUPPVTO:04/04/19	499.992,95	1,46%
LIQUIDEZ DE DIVISAS	507.327,52	1,48%
O. CAIXABANK 1,5% 10/05/2023	511.208,63	1,49%
ACCS. SAP	515.000,00	1,50%
ACCS. THYSENKRUPP	520.865,57	1,52%
OBL. VIARIO A31 5% 11/25/24	538.286,64	1,57%
ETF XTRACKERS HARVEST CSI 300 CH	544.646,21	1,59%
ACCS. SOCIETE GENERALE	551.636,55	1,61%

PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL LORETO ÓPTIMA

INFORMACIÓN TRIMESTRAL

31 DE MARZO 2019



FECHA_DATOS	NOMBRE DE CARTERA	revalorización 3 Meses
31/03/2019	FONDLORETO PENSIONES, F.P.	2,26%
		revalorización 6 Meses
		-2,40%
NOMBRE DEL VALOR	VALOR EFECTIVO	%S/ACTIVO TOTAL
ACCS. SAINT GOBAIN (PARIS)	562.290,93	1,64%
OBL. VOLKSWAGEN BANK 0,101% 15/06/21	596.650,62	1,74%
OBL.VOLKSWAGEN 26/02/2023	597.787,86	1,75%
PAGARE CIE 0,08% 09/05/2019	599.950,30	1,75%
OB.CREDIT AGRIC. FL.VTO:17/01/22	603.910,47	1,76%
ACCS.K+S AG	620.331,76	1,81%
ACCS. BASF	655.300,00	1,91%
OBL. IPSOS 2,875% 21/09/2025	680.507,30	1,99%
ACCS. ETF XTRACKERS II EMER.BOND	696.785,76	2,03%
STONE HARBOR EMERGIG MARKETS	733.305,52	2,14%
ACCS. TELEFONICA	973.733,53	2,84%
OBL.BUNDES.REPUB 0,25% 15/02/29	1.755.127,50	5,12%
LIQUIDEZ EN DIVISA NACIONAL	2.472.172,20	7,22%
DEPOSITOS A PLAZO	4.810.999,26	14,04%