

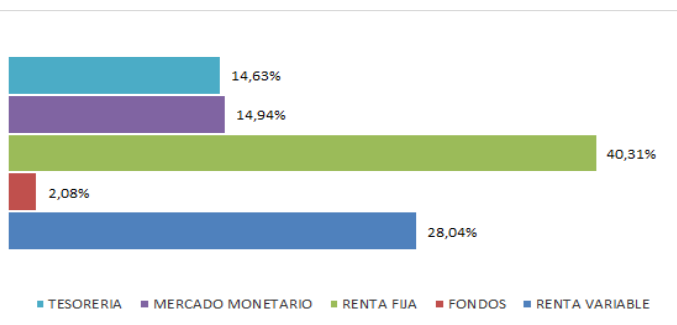
## Definición del plan

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



## Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	% sobre Total Activo
ACCS. SAINT GOBAIN (PARIS)	Construcción	3,20%
ACCS. BAYER (FRANCFORT)	Farmacéutica	3,01%
ACCS. BANCO SABADELL	Bancos	2,93%
ACCS. RENAULT (PARIS)	Autos	2,39%
ACCS. THYSSENKRUPP	Acero	2,13%

Categoría:	Sistema de Empleo
Fecha Inicio Plan:	4 de septiembre de 2015
Patrimonio:	302.180,54 €
Número Partícipes:	4
Patrimonio del Fondo del plan:	302.180,54 €
Entidad Gestora:	Loreto Mutua, M.P.S.
Entidad Depositaria:	Banco depositario BBVA
Comisión Gestión:	0,20%
Comisión Depositaria:	0,10%

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

Del 31/12/2018 al 31/03/2019	1,0451%
Del 30/09/2018 al 31/03/2019	-3,8052%
1 año:	-2,6601%
3 años:	1,7060%
Desde fecha de inicio:	1,6519%

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

## Principales posiciones en Renta Fija

Nombre valor	Sector	% sobre Total Activo
OBL. ESTADO 4,30% 31/10/2019	Deuda Pública	8,63%
OBL. JUNTA DE ANDALUCIA 4,85 17/03/2020	Comunidades Autónomas	5,20%
LETRAS DEL TESORO 14/06/2019	Tesoro Público	4,96%
OBL. BUNDES.REPUBLIC 0,25% 15/02/2029	Deuda Pública	4,09%
OBL. FRESENIUS 1,5% 11/07/2025	Sanidad	3,43%

## Relación rentabilidad/Riesgo

Volatilidad	Fondloreto			Bono alemán	Bono español	Volatilidad:
	Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	3-5 años	3-5 años	
1 Año	4,12%	13,11%	13,17%	1,40%	1,59%	<b>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.</b>
3 Años	3,48%	14,42%	16,49%	1,34%	1,57%	
Ratio Sharpe	Fondloreto			Bono alemán	Bono español	Ratio Sharpe:
	Pensiones	Eurostoxx50	Ibex-35	3-5 años	3-5 años	
1 Año	-0,54	0,01	-0,25	1,10	0,86	<b>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.</b>
3 Años	0,62	0,29	0,14	0,50	1,10	

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 LORETO EMPRESAS

INFORMACIÓN TRIMESTRAL<sup>1</sup>

31 DE MARZO DE 2019



FECHA_DATOS	NOMBRE DE CARTERA	revalorización 3 Meses
31/03/2019	FONDLORETO EMPLEO, F.P.	1,05%
		revalorización 6 Meses
		-3,81%
NOMBRE DEL VALOR	VALOR EFECTIVO	%S/ACTIVO TOTAL
OBL. ESTADO 4,30% 31/10/2019	26.125,98	8,63%
OBL.JUNTA DE ANDALUCIA 4,85% 17/03/2020	15.743,63	5,20%
OBL.BUNDES.REPUBLIC 0,25% 15/02/2029	12.389,05	4,09%
LETRAS DEL TESORO 14/06/2019	15.011,96	4,96%
OBL. TESORO PORTUGAL 4,8% 15/06/2020	9.901,31	3,27%
OBL. BARCLAYS 6% 22/07/2019	5.295,05	1,75%
OB.BMW 0,625% VTO:06/10/2023	8.089,78	2,67%
OBL.DAIMLER 0,875% 09/04/2024	7.155,17	2,36%
OBL. FRESENIUS 1,5%11/07/2025	10.399,48	3,43%
OBL.NESTLE 1,375 13/07/2021 \$	3.508,32	1,16%
OB.SCHAEFFLER 1,875% VTO:26/03/2024	3.058,40	1,01%
OBL.VOLKSWAGEN 26/02/2023	5.023,29	1,66%
ACCS. ETF XTRACKERS II \$ EMER.BOND	6.078,48	2,01%
ACCS. AEDAS HOMES SL	2.590,08	0,86%
ACCS. EUSKATEL	6.079,26	2,01%
ACCS. SOL MELIA	1.481,23	0,49%
ACCS. BANCO SABADELL	8.878,00	2,93%
ACCS. BANCO SANTANDER	1.960,35	0,65%
ACCS. ARCELOR MITTAL HOLANDA	5.128,47	1,69%
ACCS. ANIMA HOLDING	4.354,58	1,44%
ACCS. BAYER (FRANCFORT)	9.100,80	3,01%
ACCS.BOKA NOKA (AMSTERDAM)	1.936,20	0,64%
ACCS. EUROPCAR	3.745,14	1,24%
ACCS. FRENI BREMBO SPA	1.213,20	0,40%
ACCS.K+S AG	6.356,26	2,10%
ACCS. RENAULT (PARIS)	7.245,93	2,39%
ACCS. SAINT GOBAIN (PARIS)	9.693,00	3,20%
ACCS. TECHNOGYM SPA	21,94	0,01%
ACCS. THYSSENKRUPP	6.440,87	2,13%
ACCS. UNICREDITO SPA	2.365,60	0,78%
STONE HARBOR EMERGIG MARKETS FUND EUR	6.285,48	2,08%
DEPOSITOS A PLAZO	45.093,34	14,89%
LIQUIDEZ EN DIVISA NACIONAL	44.176,05	14,59%

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