

LORETO ÓPTIMA, PPI

PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL – FICHA DE PRODUCTO

Antes de realizar aportaciones o traspasos al Plan es necesario que lea la documentación legal del Plan de Pensiones

Documento elaborado en base a la información legal a septiembre 2018

¿A quién va dirigido?

El plan de pensiones LORETO OPTIMA es un plan del sistema individual, pensado para todos. Un producto de ahorro y complemento ideal para aquellos que quieran mantener su nivel de vida tras la jubilación. El plan es de aportación definida, es decir, las aportaciones están predeterminadas pero no garantiza ni define las prestaciones futuras, que dependen del ahorro de cada uno y del valor de mercado de los activos del fondo en el momento de su cobro.

Con pequeñas aportaciones mensuales y nuestra experiencia de gestión, además de ahorrar para el futuro conseguirás que tu patrimonio también crezca. Ahorro, rentabilidad y seguridad como complemento ideal al sistema público de pensiones.

¿Cómo funciona Loreto Óptima?

El partícipe realiza aportaciones al plan a su elección, de manera periódica o anual hasta un máximo de 8.000 euros anuales. Estas aportaciones tienen una fiscalidad atractiva ya que se puede reducir su importe de la Base Imponible del IRPF, con los límites legales establecidos. Se puede continuar aportando y realizar aportaciones extraordinarias en cualquier momento, incluso después de haberse producido la situación que da derecho al cobro.

El partícipe podrá disponer de su prestación en el momento que desee, a partir de que se produzca alguna de las siguientes situaciones: jubilación (incluido ERE y jubilación anticipada), incapacidad, fallecimiento, y en los supuestos excepcionales de liquidez por desempleo, o por anticipo de aportaciones con una antigüedad de 10 años (supuesto aplicable desde 1 de enero de 2025). El cobro de la prestación se podrá realizar en las modalidades de capital, renta, o prestación mixta.

Las prestaciones se cuantificarán como resultado del proceso de capitalización individual, con el valor liquidativo que tengan las participaciones en el momento en que se solicita su cobro.

Los derechos consolidados se pueden movilizar a otros planes de pensiones, planes de previsión asegurados o planes de previsión social empresarial, por decisión unilateral del partícipe, sin gastos ni penalizaciones, dirigiendo una solicitud a la entidad gestora Loreto Mutua.

En caso de cobro o movilización total o parcial de derechos consolidados, el partícipe deberá indicar si los que desea percibir corresponden a aportaciones anteriores o posteriores a 01/01/2007, si la hubiera. Si no se hace ninguna indicación, se procederá a la liquidación de las participaciones más antiguas.

LORETO ÓPTIMA, PPI

PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL – FICHA DE PRODUCTO

Antes de realizar aportaciones o traspasos al Plan es necesario que lea la documentación legal del Plan de Pensiones

¿Por qué elegir Loreto Óptima para planificar tu jubilación?

Protección Gestionamos una cartera diversificada que desde hace años ofrece resultados positivos, muy por encima del mercado y la inflación, aumentando y protegiendo el ahorro de aquellos que confían en nosotros.

Independencia Al no estar vinculados a ningún grupo financiero, las inversiones se alejan de especulaciones y otros intereses. Por lo tanto, solo buscamos el equilibrio entre rentabilidad y seguridad.

Rentabilidad Loreto Óptima cerró el año 2017 con una rentabilidad de 3,68%, muy por encima de la media del mercado, alcanzando una rentabilidad media anual del 4,85% (desde 2003), lo que significa también, que ha crecido 21% más que la inflación en la última década

Mínimos costes de gestión Para poder ofrecer el mejor producto, Loreto Óptima tiene unos gastos de gestión del 0,3%, y de depósito del 0,1%, valores muy por debajo de la comisión de gestión máxima permitida que es del 1,50%, y de la comisión máxima de depósito que es el 0,25%.

Experiencia El plan Óptima ha sido premiado por Expansion & AllFunds Bank, reconocido con las 5 * de Morningstar así como por Inverco, como uno de los 10 planes más rentables de la última década. Loreto Mutua está entre las 10 primeras instituciones dedicadas a la previsión social en España, con un volumen de patrimonio gestionado de más de 1.400 millones de euros, además de contar con más de 24.500 socios. Y en los últimos 10 años hemos gestionado las prestaciones de más de 10.000 personas.

LORETO ÓPTIMA, PPI

PLAN DE PENSIONES INDIVIDUAL – FICHA DE PRODUCTO

Antes de realizar aportaciones o traspagos al Plan es necesario que lea la documentación legal del Plan de Pensiones

Documento elaborado en base a la información legal a Septiembre 2018

¿Cuál es la mejor manera de completar la pensión pública?

Cada día son más los españoles ahorradores a largo plazo que buscan en el mercado un producto financiero que les ayude a completar su futura pensión pública, para no ver reducido su poder adquisitivo en la que debería ser una de las etapas más tranquilas de su vida.

Los planes de pensiones son un producto de ahorro a largo plazo, y combinan seguridad y rentabilidad, aunque están sometidos en mayor o menor medida a las fluctuaciones de mercado. En general, los productos financieros condicionan su rendimiento y el aumento del poder adquisitivo del inversor en torno a tres variables: rentabilidad de las inversiones, costes de gestión e incremento del IPC. Sólo aquel plan de pensiones que combine eficazmente estas tres variables cumplirá su objetivo.

En el caso de Loreto Mutua, nuestra especialización e independencia hace que año a año, los resultados de nuestros productos y los bajos costes de gestión que aplicamos, incidan directa y positivamente en el ahorro de nuestros clientes, a diferencia de lo que ocurre con productos de entidades no especializadas o grandes grupos financieros con otros intereses en los mercados y con productos de elevado coste.

Normativa: Ley de Regulación de Planes y Fondos de Pensiones (RDL 1/2002 de 29 Nov.) y su Reglamento (RD 304/2004 de 20 Feb.)

Ley 35/2006 de 28 Nov. reguladora del Impuesto de la Renta de las Personas Físicas.