

Nº3

Febrero 2015

A photograph of an older man with grey hair and glasses, wearing a white shirt, sitting on a boat. He is looking at a tablet computer. The background shows a blue sea and a mountainous coastline under a clear sky. The boat's rigging and ropes are visible in the foreground.

# LORETO *informa*

Loreto Óptima entre los mejores planes de pensiones de la última década

Nace Loreto Empresas

¿En qué activos realiza Loreto Mutua sus inversiones?



**LORETO**  
MUTUA

## Editorial



Estimado amigo,

Empieza un nuevo año y toca dedicar un corto espacio de tiempo a evaluar todo lo conseguido en 2014, y por supuesto lo que no se consiguió, para aprender y continuar avanzando.

Por nuestra parte hemos despedido un buen año. Como sabes 2014 ha supuesto para Loreto Mutua una renovación total con la vista puesta en seguir evolucionando y liderando un sector tan vital para todos como es el de previsión social.

Un rápido resumen incluiría: nuestro cambio de imagen al que le siguió la renovación de nuestro plan individual Loreto Óptima. En primavera te presentamos los resultados de nuestra mutualidad, y finalizando el año pusimos a tu disposición un simulador de pensiones para ayudarte en la planificación de tus ahorros con la vista puesta en tu futuro.

Por nuestra parte, para 2015 tenemos más de una sorpresa reservada que estoy seguro mejorará tu experiencia como socio o participe de nuestra entidad. En paralelo continuaremos trabajando para cumplir nuestro compromiso contigo: ofrecerte la mayor rentabilidad en inversiones a largo plazo, estables, al menor riesgo posible, con reducidos costes de gestión, como complemento al sistema público de pensiones, y todo para que un día puedas mantener tu nivel de vida tras tu jubilación.

Aprovecho este momento para recordarte que tienes a tu disposición un gran equipo de profesionales que podrán ayudarte ante cualquier duda sobre la mutualidad o cualquier de nuestros planes, tanto por teléfono, en el 91 758 96 50 como por email en [info@loretomutua.com](mailto:info@loretomutua.com). O si lo deseas en nuestras oficinas solicitando una cita previa en el teléfono gratuito 900 847 001.

No dejes además de visitar [www.loretomutua.com](http://www.loretomutua.com), donde podrás mantenerte informado de cualquier

novedad, y si no lo has hecho aun, regístrate y prueba nuestro simulador para calcular [qué pensión recibirás en el futuro](#).

Me despido repitiendo de nuevo mi deseo para ti y los tuyos de un gran 2015, y te agradezco la confianza que depositas en nosotros.

Espero que este nuevo número de Loreto Informa te resulte interesante.

**Pedro Alonso, presidente de Loreto Mutua**

## **Loreto Óptima y Plan Asociado entorno al 3,5 % de rentabilidad en 2014**

Ambos planes consolidan las cifras de rentabilidad que vienen consiguiendo durante los últimos ejercicios, y continúan por encima de inversiones en IBEX 35 y bonos español y alemán desde 2005.

Loreto Óptima, ha superado la rentabilidad el 3,4%, y el Plan Asociado, el 3,6%. Si tenemos en cuenta los resultados desde su fecha de inicio, Loreto Óptima continúa con una rentabilidad por encima del 5%, y el Plan Asociado, por su parte, supera el 7%.



Debemos contextualizar estas cifras de rentabilidad en un año en el que además ha habido una deflación del -1%. Este significa que el capital ahorrado de los participantes del Plan Asociado y de Loreto Óptima, además de crecer por rentabilidad, han aumentado su valor real, al haber descendido el coste de la vida.

## Loreto Óptima entre los mejores planes de pensiones de la última década

Según un informe publicado por el diario económico [Cinco Días](#), Loreto Óptima se ubica en la categoría de renta fija mixta con una rentabilidad media anual de 5,08%, doblando la media de los planes del sector que se sitúa en 2,35%, e incluso por encima de la media del resto de categorías que incluyen productos de más riesgo.

Loreto Óptima además de por su rentabilidad destaca por obtener uno de los mejores ratios de rentabilidad/riesgo del mercado, unos costes de gestión y depositaría del 0,6%, tres veces por debajo de la media de los planes de pensiones individuales, y una rentabilidad acumulada en la última década de más del 60%.

**“Una rentabilidad media del 5,08%, más del doble de la media de su categoría que está en el 2,35%”**

**Jon Aramburu**, director general de Loreto Mutua ha comentado, *“a través de Loreto Optima ponemos al servicio de cualquier persona los más de 40 años de experiencia en la gestión de inversiones rentables, seguras y a largo plazo, con el objetivo último de que tras la jubilación, nuestros partícipes, puedan mantener su nivel de vida. La combinación perfecta entre la capacidad de ahorro del cliente y nuestra experiencia en la gestión del patrimonio”*.

### ■ Renta fija mixta

Agrario Duero (Mapfre)	6,84	Agrario Duero Cast. y León (Mapfre)	5,39
Fipen II (CNP)	6,48	Fondomega (La Caixa)	5,16
Argentaria Rendimiento (BBVA)	6,35	Argentaria Rendimiento (BBVA)	5,10
Previsión Colectiva (BBVA)	5,92	Plan Loreto Óptima (Mutua Loreto)	5,08
Argentaria Ahorro Pensión (BBVA)	5,47	Previsión Colectiva (BBVA)	4,77
<b>Media de la categoría</b>	<b>2,69</b>	<b>Media de la categoría</b>	<b>2,35</b>

## Nace Loreto Empresas

Con el objetivo ya anunciado de poner nuestra experiencia en la gestión de productos de ahorro finalistas, a la Mutualidad, el Plan Asociado y Loreto Optima, se suma ahora Loreto Empresas, un producto dirigido a compañías que no pertenezcan al sector aéreo.

Un plan de empleo destinado a cualquier compañía preocupada por el futuro de sus trabajadores. Así, sólo por pertenecer a la compañía que contrate este producto el trabajador recibirá una remuneración adicional al salario, pensada para que pueda disfrutarlo a partir de la fecha de su jubilación como complemento a la pensión pública.

En un país donde más del 50% de los trabajadores no ahorra para su jubilación, fomentar el uso de este tipo de productos que nacen de la colaboración entre empresas y empleados, se antoja clave para el desarrollo adecuado de un sistema conjunto público privado de pensiones.

### 9 razones para contratar Loreto Empresas

1. Trabajadores más motivados
2. Ventaja fiscal en el IRPF para el trabajador
3. Para todo tipo de compañías independientemente de su tamaño y el sector al que se dedique
4. Menores gastos de gestión que los planes individuales
5. Rentabilidad por encima del 60% en la última década
6. Escasa carga administrativa para la compañía
7. Equipo especializado en previsión social
8. Somos independientes a diferencia de las entidades bancarias
9. Más de 40 años de experiencia en el sector

## Es noticia



- Los planes de pensiones cierran 2014 con 63.000 millones de euros de patrimonio gestionado.
- Las prestaciones por jubilación, sin distinción de cuantía, subirán en 2015 el 0,25%, el mínimo previsto legalmente.
- La jubilación se retrasa hasta los 65 años y tres meses en 2015 para aquellos trabajadores con una vida laboral por debajo de los 35 años y 9 meses. Esta reforma retrasará progresivamente la edad de retiro hasta los 67 años en 2027.
- Jon Aramburu, director general de Loreto Mutua, ha repasado la actualidad del mercado y de la compañía en los diarios [El Economista](#) y [Cinco Días](#).

## Aula de economía



### ¿Qué significa que Loreto Mutua opere en régimen de capitalización individual, y cómo afecta a mi ahorro?

Loreto Mutua es una entidad sin ánimo de lucro y de capitalización individual, esto quiere decir que las aportaciones de los socios van destinadas por entero, a constituir las prestaciones de cada uno de ellos, y que la distribución de la rentabilidad es equitativa para todos los mutualistas.

Somos independientes, a diferencia de lo que les ocurren a los planes de pensiones que se ofrecen desde grandes entidades financieras como los bancos, por lo que nuestras inversiones tienen como único objetivo conseguir las mejores y más seguras prestaciones para nuestros socios, no estando expuestos a las especulaciones e intereses ligados a la cuenta de resultados.

### ¿En qué activos realiza Loreto Mutua sus inversiones?

Nuestra misión es proteger el capital ahorrado y mejorar el poder adquisitivo de nuestros socios o participes. No hay que olvidar que hablamos de algo tan sensible como su jubilación. Diversificamos nuestras inversiones maximizando la estabilidad del fondo y minimizando el riesgo.

La cartera de nuestra mutualidad se divide en Renta Fija (53,4%), Renta Variable (21,6%), Tesorería (16,8%), e Inmuebles (8,2%).

Durante los más de 40 años de experiencia hemos demostrado la habilidad de la compañía a la hora de invertir las aportaciones de nuestros socios. Tanto es así que, incluso en los peores momentos de la crisis, nuestra rentabilidad se ha mantenido a pesar de la bajada de los índices en los que se invertían, como compañías del IBEX-35, o los bonos alemán y español.



No solo conseguimos proteger el patrimonio de nuestros socios, sino que además conseguimos que sus inversiones obtengan rentabilidad.

**Si tienes cualquier sugerencia o comentario sobre “Loreto Informa”, no dudes en contactar con nosotros a través de [info@loretomutua.com](mailto:info@loretomutua.com)**

**Y si no has recibido “Loreto Informa” a través de correo electrónico no dejes de enviarnos tu dirección para que te enviemos el próximo número**