

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.

Categoría:..... Individual de aportación definida
 Fecha Inicio Plan: 16 de octubre de 2003
 Patrimonio de Plan: 6.893.512,49 €
 Número Partícipes: 269
 Patrimonio del Fondo del plan: 25.943.314,82€
 Entidad Gestora: Montepío Loreto, M.P.S.
 Entidad Depositaria:.....Banco depositario BBVA
 Comisión Gestión: 0,50%
 Comisión Depositaria: 0,10%
 Defensor del Partícipe: D. Urbano Blanes Aparicio¹

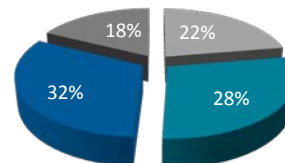
Evolución Histórica Rentabilidades*

30/09/2014	4,367%
1 año:	4,9174%
3 Años:.....	4,5577%
5 Años:.....	3,7646%
10 Años:	5,0739%
Desde fecha de inicio:	5,5076%

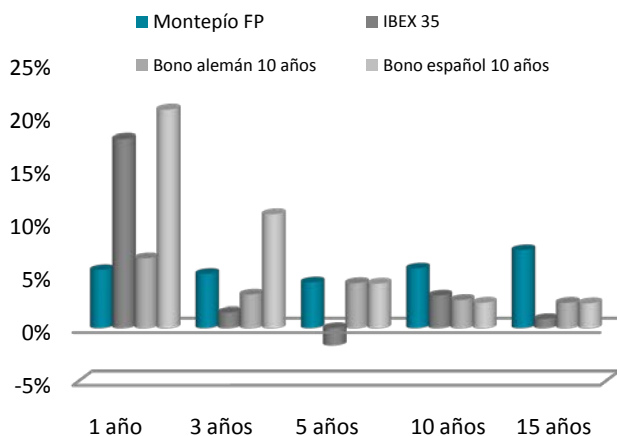
* Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

Estructura de carteras por activos

- RENTA VARIABLE
- RENTA FIJA
- MERCADO MONETARIO
- CTA. CORRIENTE



Comparativa de rentabilidades



Principales posiciones en Renta Variable

Nombre valor	Sector	%*
ACCS. TELEFONICA	Comunicación	1,58%
ACCS. RWE AG (FRANCFORT)	Utilities	1,50%
ACCS. ARCELOR MITTAL	Metálicas Básicas	1,10%
ACCS. MAPFRE	Seguros	1,08%
ACCS. E.ON AG (FRANCFORT)	Utilities	0,95%
ACCS. CAP GEMINI	Servicios	0,93%
ACCS. BANCA MONTE DEI PASCHI	Bancos	0,80%
ACCS. VIVENDI UNIVERSAL (PARIS)	Media	0,74%
ACCS. ISHARES MSCI AC FE EX-JAPAN	Asia	0,71%
ACCS. KESKO	Servicios	0,55%

* Sobre patrimonio del fondo

Volatilidad y relación rentabilidad/riesgo

Volatilidad	Bono 10 años			
	FondLoreto	Ibex 35	Alemania	España
1 Año	1,67%	15,47%	4,66%	6,39%
3 Años	1,82%	25,23%	6,21%	14,29%
5 Años	1,75%	25,51%	6,28%	13,01%
10 Años	3,23%	22,67%	5,86%	10,43%

Volatilidad: 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.

Sharpe	Bono 10 años			
	FondLoreto	Ibex 35	Alemania	España
1 Año	3,17	1,14	1,37	3,20
3 Años	2,71	0,05	0,48	0,74
5 Años	2,37	-0,07	0,69	0,38
10 Años	1,69	0,13	0,42	0,21

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.

Recuerda, que la cuenta para realizar **Aportaciones Extraordinarias** a tu plan es **ES82- 0057 - 9820 - 42 – 0200070017**. No olvides indicar tu nombre y DNI

¹Conforme 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 (C/ Almagro 25, 4ª dcha. 28010. Madrid)