

Nº1

Julio 2014

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 the blue sea and a rocky coastline under a clear sky. The boat's rigging and ropes are visible in the foreground.

LORETO *informa*

Nace Loreto Mutua

2013, un buen año para Loreto

¿Por qué son tan importantes
unos bajos costes de gestión?

The logo for Loreto Mutua, featuring a stylized blue wave icon above the text.

LORETO
MUTUA

Editorial



Estimados amigo,

Tengo el placer de presentarte el primer número de Loreto Informa. Un nuevo canal de comunicación con el que esperamos estrechar más aun nuestra relación contigo, manteniéndote informado de todas las novedades de Loreto Mutua y del sector de la previsión social en España.

“Loreto Informa” se suma así a todas las novedades que os hemos ido presentando estos últimos meses: nueva marca, nueva imagen, nueva web... en definitiva, una nueva etapa de nuestra mutualidad, tú mutualidad, en la que esperamos continuar ofreciéndote el mejor servicio posible con la vista puesta en que puedas disfrutar del mejor retiro tras tu jubilación.

“Loreto Informa es un nuevo canal con el que esperamos estrechar más aun nuestra relación contigo”

Además, como ya sabrás, hemos celebrado las asambleas ordinarias en cada territorio donde se han ido aprobando las cuentas del año 2013. Un gran año en el que hemos conseguido una rentabilidad de 4,60%, que supone una acumulada del 75,34% desde 2001, o lo que es lo mismo, para aquellos que estuvieran con nosotros desde ese año hemos revalorizado sus ahorros un 41,44% por encima del IPC.

En este primer número también te presentamos **Loreto Óptima**, nuestro nuevo plan de pensiones individual destinado al público general, te contamos las claves de la **nueva web**, intentamos explicarte qué es el **Ratio de Sharpe**, y resolvemos la pregunta, **¿por qué son tan importantes los bajos costes de gestión?**

Por último recordarte que Loreto Informa tiene una periodicidad trimestral, y que además de enviarte cada número a tu dirección electrónica, también estará disponible para su descarga en www.loretomutua.com

Esperamos que disfrutes de la lectura y te resulte interesante.

Pedro Alonso, presidente de Loreto Mutua

Nace Loreto Mutua

En 2014 Montepío Loreto ha cambiado su marca a Loreto Mutua con el objetivo de adecuar su posicionamiento a las nuevas realidades del mercado y ampliar su campo de acción hacia los planes de pensiones individuales y colectivos, en definitiva, ofreciendo mayor cobertura adicional al sistema público de pensiones, compitiendo plenamente con entidades financieras y aseguradoras.

Pedro Alonso, presidente de Loreto Mutua, ha afirmado, “estamos seguros de que nuestra gestión de las inversiones continuará dando los resultados necesarios para poder seguir rentabilizando el capital de más de 25.000 socios que confían su futuro en nosotros”.

“Queremos renovar la imagen de la compañía e impulsar su crecimiento en un momento de gran trascendencia en el sistema de pensiones español”

Como parte del nuevo cambio en la identidad visual se ha diseñado una página web más atractiva e intuitiva, no solo para los mutualistas actuales sino también para todas aquellas personas y empresas que estén interesados en la mutualidad y sus productos. Igualmente, se está desarrollando un plan de implantación de la marca en todas las herramientas y elementos de comunicación de la compañía.



2013, un buen año para Loreto

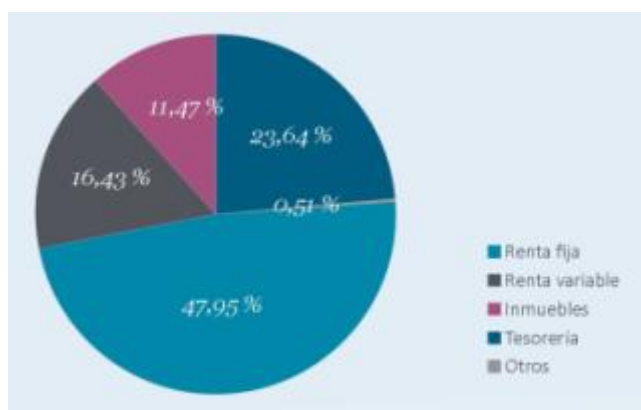
Un año más comenzaba la gran aventura de recorrer España en menos de un mes. El destino era cada uno de los aeropuertos donde poder reunirnos con nuestros socios para presentar y aprobar las cuentas de 2013.

Es un placer para el equipo que forma Loreto Mutua tener este contacto anual con cada uno de vosotros. Poder conocer mejor qué opinión os merece nuestro servicio, resolver dudas, etc. Este año el gran tour comenzó en Barcelona, y finalizó en Madrid con la Asamblea General, pero durante el recorrido visitamos más de 15 ciudades. Una gran oportunidad para seguir mejorando entre todos.



Principales cifras de 2013

- 4,60%. Rentabilidad anual
- 5,76%. Rentabilidad media desde 2001
- 75,64%. Rentabilidad acumulada desde 2001
- 1.246 millones de patrimonio
- 104 millones de euros en ingresos por inversiones
- 94 millones en pagos a pensionistas
- 25.690 socios
- Más de 9.000 pensionistas



Nuevo plan: Loreto Óptima



El antiguo plan Trasvolar pasa a denominarse Loreto Óptima. Un producto financiero de previsión social con una de las mejores rentabilidades del mercado, y unas comisiones del 0,6%, 5 veces menos que la media de los planes de pensiones del sector (1,61%).

Durante la última década, y con una crisis económica de por medio, la rentabilidad media anual ha sido del 5,37 %, y la rentabilidad acumulada del 60,84 %. En 2013, Loreto Óptima generó un 5,08 % mientras que la rentabilidad media de los planes de pensiones en España fue 2,83 %.

“Para todos aquellos que quieran mantener su nivel de vida tras la jubilación”

Loreto Óptima está ligado al fondo de pensión Fondloreto, que destaca en el mercado español por ofrecer la mejor relación rentabilidad-riesgo. La diversificación de las inversiones consigue maximizar la estabilidad, hasta tal punto se consigue una rentabilidad mayor incluso a la de los mercados donde invierte.

“Loreto Óptima es el complemento ideal para aquellos que quieran mantener su nivel de vida tras la jubilación. Una combinación perfecta entre la capacidad de ahorro del cliente y nuestra experiencia en la gestión de inversiones”, comentó en su lanzamiento Jon Aramburu, director general de Loreto Mutua.

Observatorio Inverco

Inverco ha publicado su último Observatorio sobre los planes de pensiones en España. En el último año el ahorro ha pasado del 5,2% al 5,7% del PIB (que se amplía al 9% si se incluye el Sistema de Empleo), un dato que refleja el escaso nivel de desarrollo de estos productos en España.

Un porcentaje muy bajo si lo comparamos con la media que reflejan los países de la OCDE, donde el ahorro en planes supone un 77% del PIB, incluyendo los planes de empleo.

Como dato positivo, en términos de patrimonio, los españoles invirtieron en 2013 una media de 7.371 euros en planes de pensiones individuales, lo que representa un 13,1% más que en 2012, donde se alcanzaron los 6.520 euros.

“Solo 4 de cada 10 familias españolas ahorran para su jubilación”

El ahorro medio aumentó en todas las comunidades autónomas, con incrementos significativos en Madrid, donde repuntó un 19,3%, y en Ceuta, con un aumento del 25% en el patrimonio medio por partícipe. Además, Madrid, Navarra, País Vasco, La Rioja, Aragón, Castilla y León y Cantabria están por encima de la media nacional.



El patrimonio total invertido en planes individuales alcanza los 57.992 millones de euros, de los cuales un 62,7% está concentrado en cuatro comunidades autónomas (Madrid, Cataluña, Andalucía y Valencia), lugares donde, a su vez, se concentran más del 63% de los partícipes.

Por regiones, País Vasco cuenta con la cifra más alta de patrimonio medio por partícipe en planes de pensiones, con 18.652 euros, seguida de Navarra y La Rioja, con 10.855 euros y 10.644 euros, respectivamente.

Aula de economía



¿Qué es el ratio de Sharpe?

El ratio de Sharpe mide la relación rentabilidad/riesgo, es decir, la rentabilidad obtenida por cada unidad del riesgo asumido. Cuanto mayor sea la cifra mayor rentabilidad ante el riesgo asumido.

En el cuadro se compara el ratio de Sharpe de Fondloreto, fondo de pensiones de Loreto Mutua con el de otros índices. Como se puede observar, las inversiones consiguen los índices más altos en cuanto a la relación rentabilidad/riesgo

Ratio Sharpe	Fondloreto	Ibex-35	Bono a 10 años	
			Alemania	España
1 año	2,92	1,11	-0,93	1,41
3 años	2,10	-0,01	0,45	0,35
5 años	2,03	0,04	0,29	0,04
10 años	1,57	0,09	0,27	0,03

¿Por qué son tan importantes unos bajos costes de gestión?

A la hora de contratar un producto financiero de previsión social, además de la rentabilidad, se deben tener muy en cuenta los costes de gestión.

En Loreto Mutua los gastos de gestión son 5 veces menos que la media de los planes de pensiones individuales en España: un 0,30% frente al 1,56% de la media aplicada del sector. Aunque a priori son porcentajes muy bajos, se debe tener en cuenta que cada año impactan en el total del patrimonio, de tal manera que es acumulativo.

Por ejemplo, para una misma aportación y una rentabilidad del 4% durante 35 años, la comisión del 0,3% tendría un impacto sobre el total del patrimonio ahorrado de menos del 5%, mientras que aplicar el 1,56% de la media del sector de planes individuales podría suponer un impacto superior al 20%.

Si tienes cualquier sugerencia sobre “Loreto Informa”, no dudes en contactar con nosotros a través de 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.