



Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya PPA i PPSE

Informe trimestral 2024
3r trimestre

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

L'Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, té com a objectiu invertir en actius que contribueixin a la consecució dels Objectius de Desenvolupament sostenible de les Nacions Unides (ODS), prioritzant la fi de la pobresa, la salut i el benestar, l'educació de qualitat, la igualtat de gènere, l'aigua neta i el sanejament, l'energia assequible i no contaminant i la lluita pel clima. Mitjançant la recerca d'aquests objectius, també es contribueix al respecte dels drets humans, els drets laborals i la lluita contra el canvi climàtic i la cura del mediambient. Compta amb un objectiu d'inversió sostenible d'acord amb l'article 9 del Reglament UE 2019/88.

El pla s'enquadra a la categoria Renda Fixa Internacional a Llarg Termini i té una política d'inversions conservadora, una gestió activa amb l'objectiu d'obtenir rendibilitats positives i estables, i amb la principal premissa de preservar el capital dels participis.

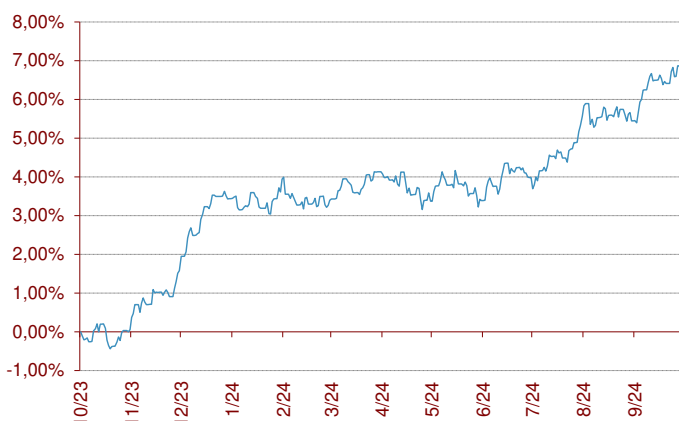
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fons de pensions oberts i en actius d'altres classes tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres. La cartera té una duració promig superior a 12 mesos.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial			
Menor risc			Major risc			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



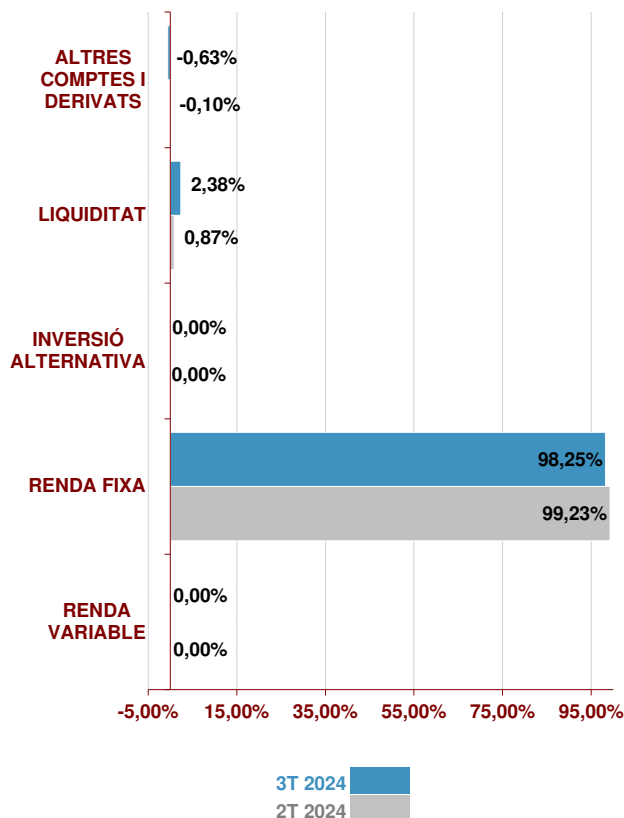
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	2,76%	
2024	3,31%	2,37%
12 mesos	6,86%	2,06%
2023	5,31%	2,37%
2022	-10,73%	3,40%
2021	-0,68%	0,45%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-2,26%
5 Anys #	-0,72%
10 Anys #	-0,17%
15 Anys #	0,64%
20 Anys #	0,90%
D'inici a 30.09.24	1,46%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CAIXABANK 5,375% 14/11/30	10,35%	Espanya	Financer
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,75% 10/12/	10,28%	França	Energia
BCR TELEFO 0 01/24/36	9,59%	Espanya	Telecos
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	8,89%	Espanya	Govern
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	8,69%	P. Baixos	Immobiliari
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	8,60%		FI Bons Socials

Posició Inversora a 30/09/2024

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0606
Núm Registre DGS del Pla	N-1617
Compte de Posició del Pla	1.105.959,84 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,75%
Altres Despeses de Gestió*	0,09%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,25%
Nombre de Partícips	29
Nombre de Beneficiaris	14

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa a Llarg Termini
Classificació SFDR:	Article 9

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	US46435G4414	80.134,33 €	4,30%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	92.541,82 €	4,96%
AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC	LU1974693662	65.784,62 €	3,53%
BCR EDF 4.750 10/12/34 34 MTN	FR001400D6O8	115.792,55 €	6,21%
BCR EIB 1,500 15/06/32	XS2484093393	47.006,09 €	2,52%
BCR TELEFO 0 01/24/36	XS2753311393	106.863,91 €	5,73%
BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29	XS2532472235	64.848,84 €	3,48%
BO CAIXABANK 5,375% 14/11/30	XS2555187801	118.105,28 €	6,34%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	100.745,00 €	5,40%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 0,625% 11/27	XS1912495691	62.590,04 €	3,36%
BO TOYOTA MOTOR CORP 2,362% 25/03/31	US892331AN94	50.621,55 €	2,72%
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	BE6332786449	97.260,98 €	5,22%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	95.125,66 €	5,10%
137- CC EUR CACEIS	//////////	24.291,27 €	1,30%
213- CC USD CACEIS	//////////	2.052,10 €	0,11%
		<hr/>	<hr/>
		1.123.764,04 €	60,28%

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

L'Enginyers Gestió RF, Pla de Pensions, pertany a la categoria de Renda Fixa a Llarg Termini, té una política d'inversions conservadora, i una gestió activa amb l'objectiu d'obtenir rendibilitats positives i estables, amb la principal premissa de preservar el capital dels partícips.

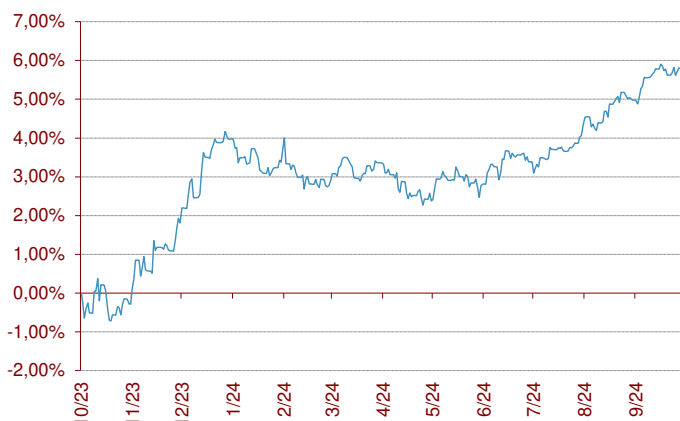
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fons de pensions oberts i en actius d'altres classes tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres. La cartera té una duració promig superior a 24 mesos.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial			
Menor risc			Major risc			
1	2	3	4	5	6	7

- ⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- ⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



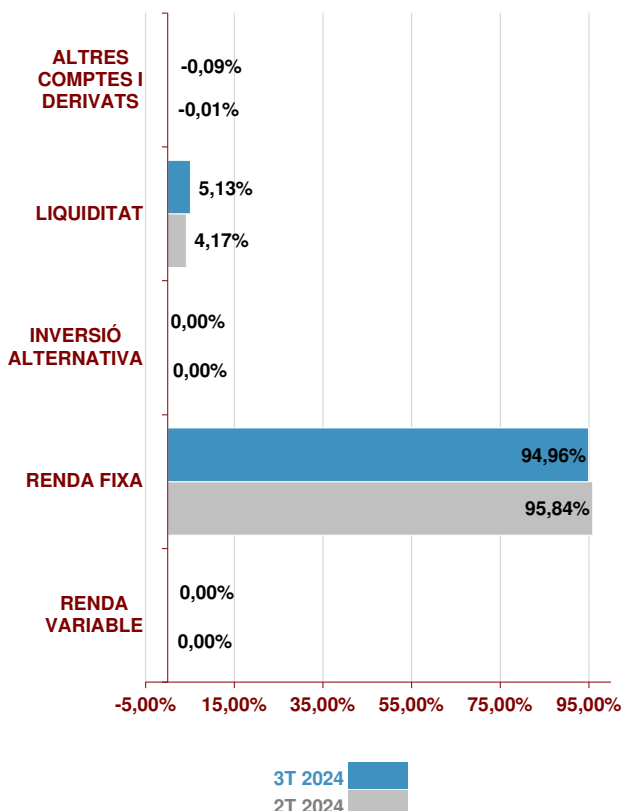
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	2,24%	
2024	1,65%	3,66%
12 mesos	5,70%	4,12%
2023	2,13%	3,66%
2022	-12,81%	4,14%
2021	-0,28%	1,47%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-3,88%
5 Anys #	-1,06%
10 Anys #	0,00%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.09.24	-0,18%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

Majors posicions de la cartera	%	Tipus d'actiu
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	20,79%	Deute govern EUA
AC SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	18,60%	Deute corporatiu Global
PA PIMCO EURO STHY CORPBOND ACC	12,65%	Deute corporatiu Europa
PA AMDI USD CORP PAB NZERO ACC	11,85%	Deute corporatiu EUA
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	10,93%	Deute corporatiu Europa
PA ISHARES ULTRASHRT BOND USD-A	9,59%	Deute corporatiu EUA

Posició Inversora a 30/09/2024

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1535
Núm Registre DGS del Pla	N-4895
Compte de Posició del Pla	492.545,91 €
Data de constitució	06-02-2014
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,65%
Altres Despeses de Gestió*	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,08%
Despeses d'Auditoria *	0,14%
Nombre de Participis	22
Nombre de Beneficiaris	10

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa a Llarg Termini

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	LU2037748774	165.664,42 €	10,93%
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	IE000F6G1DE0	77.140,31 €	5,09%
AC SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	IE00BF1QPL78	281.820,00 €	18,60%
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	LU0378818131	314.979,84 €	20,79%
PA AMDI USD CORP PAB NZERO ACC	LU1285959885	179.529,00 €	11,85%
PA ISHARES EURO ULTRASHORT BOND	IE000RHYOR04	82.559,31 €	5,45%
PA ISHARES ULTRASHRT BOND USD-A	IE00BGCSB447	145.261,70 €	9,59%
PA PIMCO EURO STHY CORPBOND ACC	IE00BD8D5G25	191.723,76 €	12,65%
117- CC USD CACEIS	//////////	831,56 €	0,05%
118- CM USD ALTURA	//////////	9.451,02 €	0,62%
121- GG USD ALTURA	//////////	4.126,47 €	0,27%
142- CC EUR CACEIS	//////////	63.179,94 €	4,17%
387- CM EUR ALTURA	//////////	174,30 €	0,01%
		<hr/>	<hr/>
		1.516.441,63 €	100,09%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Dec24		253.045,40 €	

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

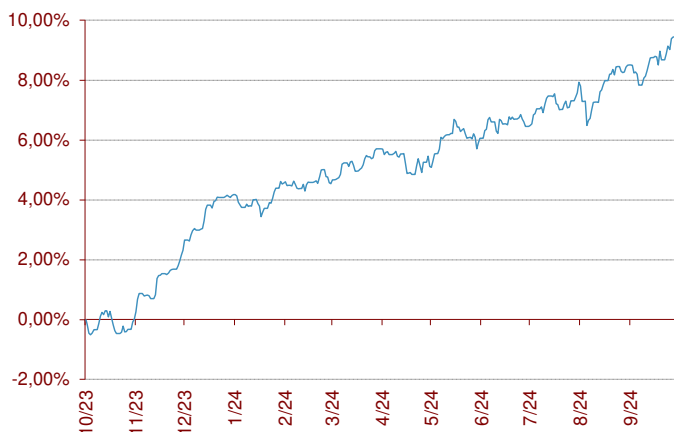
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial			
Menor risc			Major risc			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	2,66%	
2024	4,91%	3,02%
12 mesos	9,30%	2,44%
2023	7,48%	3,02%
2022	-11,30%	5,39%
2021	3,65%	3,34%

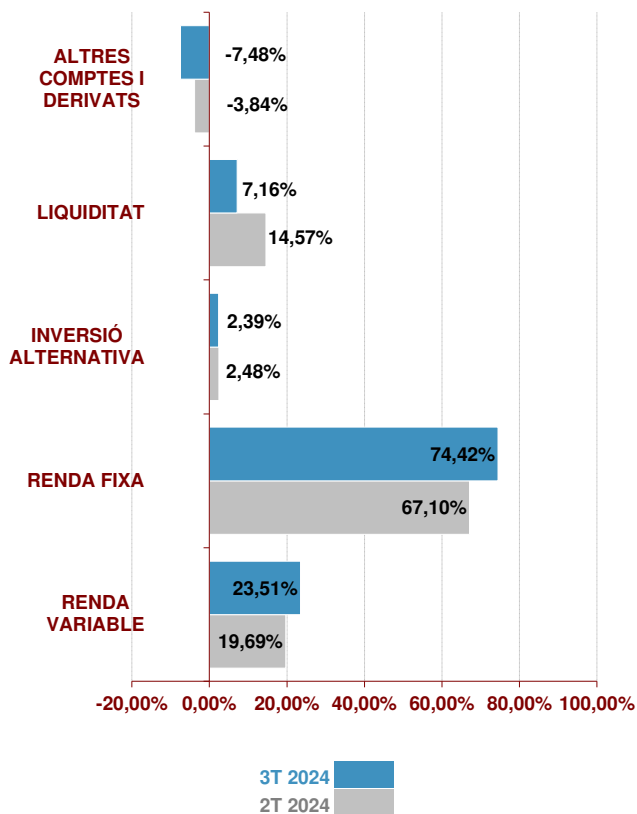
	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-0,40%
5 Anys #	1,42%
10 Anys #	1,69%
15 Anys #	2,13%
20 Anys #	0,76%
D'inici a 30.09.24	3,36%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023



Informació a: 30/09/2024

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2024	9,30%	Itàlia	Govern
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	4,42%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,34%	Espanya	Energia
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,30%	Suïssa	M. Primeres
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2025	4,22%	Espanya	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,55%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 30/09/2024

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.

Núm Registre DGS del Fons	F-0128
Núm Registre DGS del Pla	N-0736
Compte de Posició del Pla	6.848.321,42 €
Data de constitució	08-08-1989
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,20%
Altres Despeses de Gestió*	0,08%
Comissió de Dipòsit *	0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,22%
Nombre de Partícips	214
Nombre de Beneficiaris	90

Informació Addicional

Promotors del Fons:	Entitats dels Enginyers Industrials de Catalunya: Associació, Col·legi, Mútua i Cons. I Usuaris dels Engin., S. Coop.
Sistema segons subjectes constituents:	Associat
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa Mixta
Classificació SFDR:	Article 8

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	43.212,22 €	0,62%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	71.902,90 €	1,03%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	67.104,00 €	0,96%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	41.195,98 €	0,59%
AC AXA	FR0000120628	77.519,85 €	1,11%
AC DANONE	FR0000120644	12.218,58 €	0,18%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	36.467,33 €	0,52%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	65.232,70 €	0,94%
AC DSV A/S	DK0060079531	47.467,81 €	0,68%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDPOAM0009	30.477,86 €	0,44%
AC ELIS SA	FR0012435121	43.233,18 €	0,62%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	45.014,50 €	0,65%
AC INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	84.194,75 €	1,21%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	25.486,81 €	0,37%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	35.113,50 €	0,50%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	63.877,92 €	0,92%
AC NESTLE	CH0038863350	31.413,33 €	0,45%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	62.049,14 €	0,89%
AC PROSUS NV	NL0013654783	45.423,82 €	0,65%
AC RWE AG	DE0007037129	42.647,40 €	0,61%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	51.930,82 €	0,74%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	36.504,00 €	0,52%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	205.689,42 €	2,95%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	207.343,69 €	2,97%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	227.121,21 €	3,26%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	102.999,65 €	1,48%
BCR OPTICS BIDCO SPA 18/01/2029 1,625%	XS2804501208	138.514,40 €	1,99%
BGB BTPS 1,45% 15/11/24	IT0005282527	130.834,64 €	1,88%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	659.340,72 €	9,45%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	315.227,82 €	4,52%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	204.704,14 €	2,93%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	296.826,36 €	4,25%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	180.627,84 €	2,59%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	181.487,32 €	2,60%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	303.130,90 €	4,34%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	224.360,58 €	3,22%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	201.082,72 €	2,88%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	199.512,38 €	2,86%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	197.428,04 €	2,83%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	193.940,82 €	2,78%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	120.112,52 €	1,72%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	249.119,72 €	3,57%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	306.050,76 €	4,39%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	209.639,58 €	3,00%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	36.679,14 €	0,53%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	129.929,58 €	1,86%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	33.050,59 €	0,47%
PAGARE A&G VTO 17012025	ES0505728073	197.247,45 €	2,83%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	63.445,55 €	0,91%
46- GG EUR ALTURA	//////////	14.212,90 €	0,20%
57- CM USD ALTURA	//////////	221.768,20 €	3,18%
59- GG USD ALTURA	//////////	36.362,09 €	0,52%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	164.162,21 €	2,35%
		7.011.665,38 €	100,50%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

DERIVATS COMPRATS

EURO-BUND FUTURE Dec24	404.760,00 €
MSCI Emer Mkts As Dec24	67.065,02 €
NASD100 MICRO EMINDec24	110.061,34 €
S&P500 EMINI FUT Dec24	522.610,23 €
US 2YR NOTE (CBT) Dec24	187.316,26 €

DERIVATS VENUTS

EURO STOXX 50 Dec24	150.900,00 €
---------------------	--------------

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

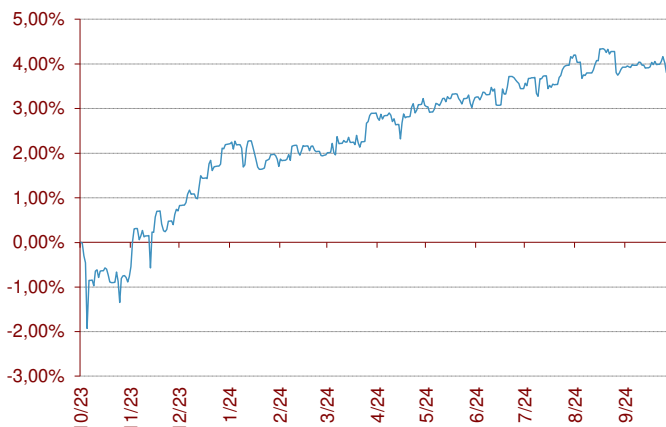
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques. Pel que fa a la renda fixa, s'invertirà fonamentalment en deute públic i privat de la zona Euro. També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial			
Menor risc			Major risc			
1	2	3	4	5	6	7

- ⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- ⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



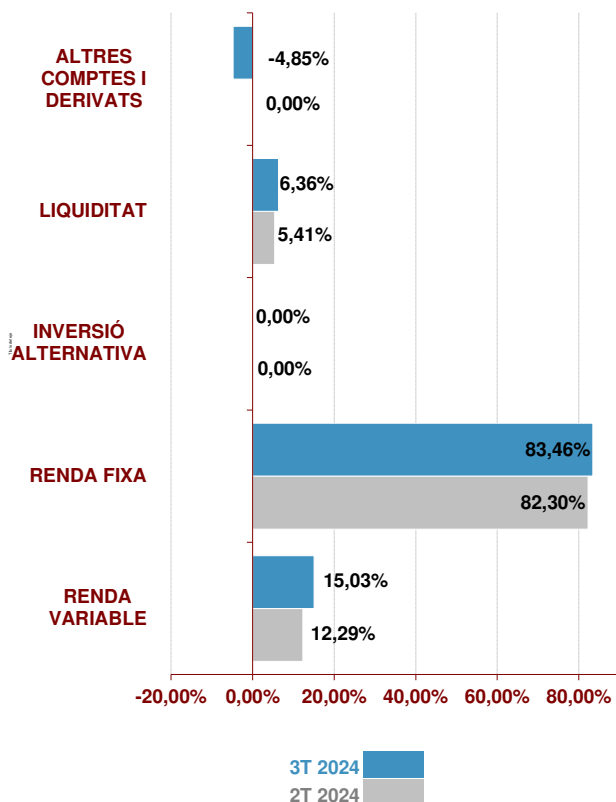
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	0,24%	
2024	1,45%	3,73%
12 mesos	3,70%	5,54%
2023	6,34%	3,73%
2022	-8,02%	4,61%
2021	8,66%	2,74%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	2,06%
5 Anys #	3,20%
10 Anys #	2,14%
15 Anys #	1,64%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.09.24	0,65%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions

	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,78%	Espanya	Telecos
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	9,49%	EUA	Consum
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	8,82%	EUA	Consum
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,66%	Espanya	Energia
BO DBR 1,80% 15/08/2053	6,63%	Alemanya	Govern
BGB DEG V 0.500 02/15/26	6,50%	Alemanya	Govern

Posició Inversora a 30/09/2024

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0609
Núm Registre DGS del Pla	N-4032
Compte de Posició del Pla	1.055.717,83 €
Data de constitució	20-07-2007
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Gestió Variable*	0,00%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,23%
Nombre de Partícips	40
Nombre de Beneficiaris	6

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Entitat Assessora d'Inversions	
Categoria del Fons:	Renda Fixa Mixta

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

** 9% aplicat sobre el compte de resultats net. Únicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.571,78 €	0,24%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	7.728,00 €	0,73%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011085	8.172,03 €	0,77%
AC BARRICK GOLD CORP (CAD)	CA0679011084	9.773,01 €	0,93%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	20.685,60 €	1,96%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	4.181,39 €	0,40%
AC FIPP	FR0000038184	6.057,59 €	0,57%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	31.503,15 €	2,98%
AC KERING	FR0000121485	3.852,75 €	0,36%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	749,00 €	0,07%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	4.940,00 €	0,47%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	7.638,44 €	0,72%
AC PAX GLOBAL TECHNOLOGY LTD	BMG6955J1036	1.794,49 €	0,17%
BCR MIMIP 10.250 21/03/2083	NO0012867326	24.381,56 €	2,31%
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	XS2168625544	93.305,11 €	8,84%
BGB DEGV 0.500 02/15/26	DE0001102390	68.899,80 €	6,53%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	48.514,00 €	4,60%
BO BUNDESobligation 0% 18/10/2024	DE0001141802	49.930,50 €	4,73%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	104.346,98 €	9,88%
BO DBR 1,80% 15/08/2053	DE0001102614	69.543,40 €	6,59%
BO ESM 1% 23/09/2025	EU000A1U9894	49.270,42 €	4,67%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	30.897,98 €	2,93%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	20.750,94 €	1,97%
BO KORIAN 0,875% 06,03,2027	FR0013489739	9.696,68 €	0,92%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XBT19	45.300,56 €	4,29%
BO PEPSICO INC 2,25% 19,03,2025	US713448EQ79	19.496,01 €	1,85%
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	XS1900750107	100.926,96 €	9,56%
BO SKILL BIDCO APS FRN 02/03/2028	NO0012826033	17.828,50 €	1,69%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	80.562,76 €	7,63%
BUNDESSCHATZANWEISUNGEN	DE000BU22015	50.733,08 €	4,81%
140- CC EUR CACEIS	//////////	52.403,32 €	4,96%
297- CC GBP CACEIS	//////////	112,29 €	0,01%
299- CC CHF CACEIS	//////////	54,56 €	0,01%
304- CC USD CACEIS	//////////	169,89 €	0,02%
307- CC CAD CACEIS	//////////	339,38 €	0,03%
310- CM EUR ALTURA	//////////	1.294,69 €	0,12%
316- CM USD ALTURA	//////////	2.576,31 €	0,24%
318- CM GBP ALTURA	//////////	4.955,14 €	0,47%
320- GG USD ALTURA	//////////	1.031,62 €	0,10%
323- GG GBP ALTURA	//////////	4.357,04 €	0,41%
379- CC HKD CACEIS	//////////	154,01 €	0,01%
		<hr/>	
		1.061.480,72 €	100,55%
DERIVATS COMPRATS			
EURO E-MINI FUT Dec24		62.890,77 €	
LONG GILT FUTURE Dec24		117.982,33 €	

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

L'Enginyers Inversió Sostenible té com a objectiu invertir en actius que donin compliment a set dels disset Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides, així com contribuir al respecte dels drets humans, els drets laborals i la lluita contra el canvi climàtic i la cura del medi ambient. Compta amb un objectiu d'inversió sostenible d'acord amb l'article 9 del Reglament UE 2019/2088.

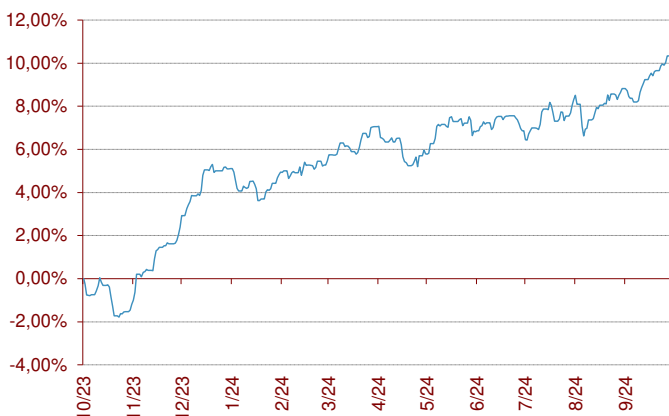
El pla s'enquadra dins la categoria de Renda Fixa Mixta amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa denominats en euros o en divisa no Euro, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla. També pot invertir en actius d'altres classes tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial			
Menor risc			Major risc			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



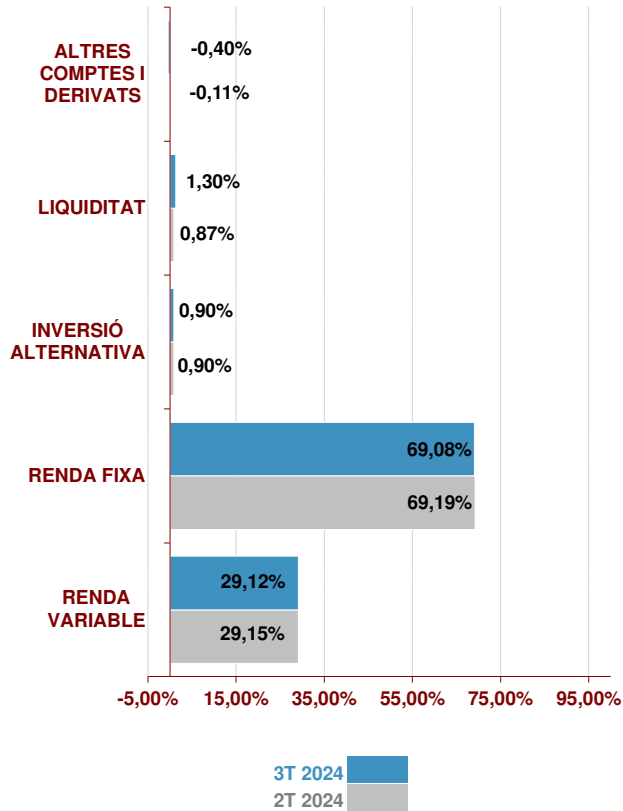
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	3,23%	
2024	4,96%	2,80%
12 mesos	10,32%	3,65%
2023	6,45%	2,80%
2022	-8,70%	4,14%
2021	3,20%	2,91%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,10%
5 Anys #	2,34%
10 Anys #	2,00%
15 Anys #	2,83%
20 Anys #	2,74%
D'inici a 30.09.24	3,04%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

Posició	%	País	Sector
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	7,80%		FI RF Bons Verds
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	7,03%		FI RF Emergents
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,59%	Espanya	Financer
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	6,52%	Espanya	Govern
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	6,40%		FI RF Canvi Climàtic
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	5,44%		ETF RV Economia Circular

Posició Inversora a 30/09/2024

RENTA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0967
Núm Registre DGS del Pla	N-3096
Compte de Posició del Pla	3.170.309,84 €
Data de constitució	11-10-2002
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,75%
Altres Despeses de Gestió*	0,34%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,20%
Nombre de Partícijs	114
Nombre de Beneficiaris	31

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Entitat Assessora d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa Mixta
Classificació SFDR:	Article 9

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF	IE000O8S1EX4	165.714,88 €	5,23%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	131.571,76 €	4,15%
BCR EDF 4.750 10/12/34 34 MTN	FR001400D6O8	115.662,77 €	3,65%
BCR ENGIFP 3,875 12/06/33	FR001400MF86	108.438,28 €	3,42%
BCR IBERDROLA 22/11/2032 3,375%	XS2558966953	106.713,87 €	3,37%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	209.294,60 €	6,60%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	106.644,20 €	3,36%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	212.094,76 €	6,69%
BO KBC GROUP NV 4,375% 06/12/2031	BE0002951326	114.540,14 €	3,61%
BO MONDELEZ 0,25% 09/09/2029	XS2384723263	88.419,14 €	2,79%
BO NOVARTIS 0% 23/09/2028	XS2235996217	90.543,00 €	2,86%
BO TOYOTA MOTOR CORP 2,362% 25/03/31	US892331AN94	80.351,68 €	2,53%
PA BG-WW POSTIVE CHNG-B EUR ACC	IE00BDCY2C68	82.862,67 €	2,61%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	144.691,56 €	4,56%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	137.305,70 €	4,33%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	28.596,92 €	0,90%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	222.867,20 €	7,03%
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	LU1472740502	247.510,77 €	7,81%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	202.799,47 €	6,40%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	171.826,56 €	5,42%
PA RS SUS HEALTHY LIVING EQ-F E	LU2146189746	75.825,33 €	2,39%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	155.339,08 €	4,90%
PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR	LU1956003500	157.704,12 €	4,97%
135- CC EUR CACEIS	//////////	38.508,67 €	1,21%
146- CC USD CACEIS	//////////	1.192,75 €	0,04%
292- CC GBP CACEIS	//////////	353,95 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	734,13 €	0,02%
315- CM USD ALTURA	//////////	407,63 €	0,01%
		<hr/>	<hr/>
		3.198.515,59 €	100,89%

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, està integrat en un fons la vocació inversora del qual és de Retorn Absolut. La gestió del Fons estarà encaminada a la consecució de retorns superiors a l'Euribor 12 mesos + 500 punts bàsics anuals (abans de comissions de gestió i dipòsit), en un horitzó temporal mínim de 5 anys, amb una volatilitat objectiu del 10% i màxima del 15% anualitzada.

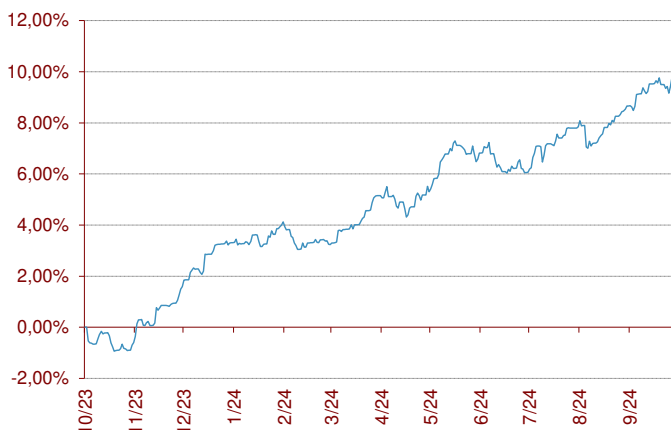
La inversió estarà en general materialitzada en mercats de renda fixa, renda variable internacional, divises, estratègies relatives, etc., adaptant-se de forma flexible a les variacions dels mercats financers i entorn macro i microeconòmic. La gestió de les inversions del Fons buscarà aconseguir una rendibilitat consistent dins d'una adequada distribució i compensació de riscos entre les diferents estratègies implementades. També pot invertir en actius d'altres classes com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial				
Menor risc				Major risc			
1	2	3	4	5	6	7	

- ⓘ ⓘ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescate només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- ⓘ ⓘ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



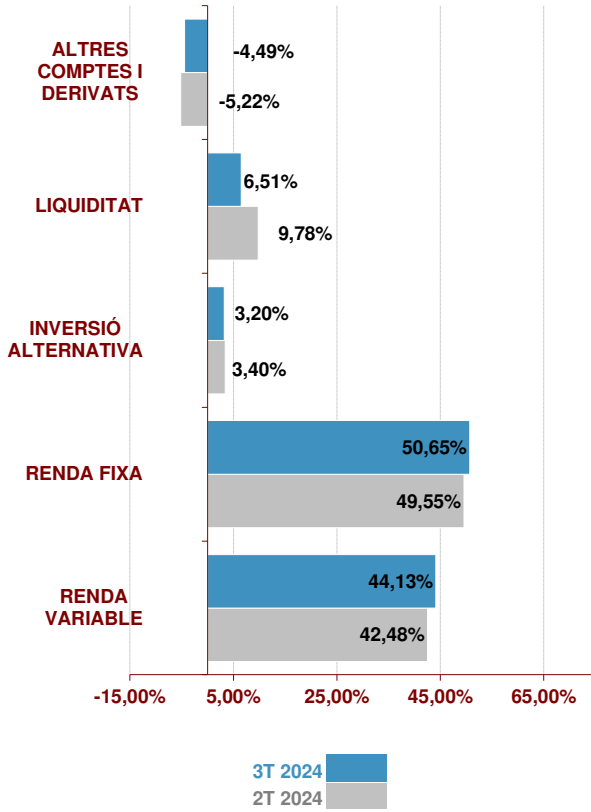
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	3,32%	
2024	6,08%	2,09%
12 mesos	9,59%	2,68%
2023	8,34%	2,09%
2022	1,79%	3,98%
2021	8,41%	3,54%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	6,13%
5 Anys #	8,67%
10 Anys #	4,34%
15 Anys #	4,29%
20 Anys #	3,32%
D'inici a 30.09.24	2,15%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	3,28%		FI Retorn Absolut
AC ANIMA HOLDING SPA	2,51%	Itàlia	Financer
BO CMZB 6,125% 091025	2,38%	Alemanya	Financer
BO ABANCA 6% PERP	2,32%	Espanya	Financer
AC EON AG	2,11%	Alemanya	Energia
BO INTESA SANPAOLO 4,75% PERP	2,09%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 30/09/2024 **

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Compte de Posició del Pla	5.438.319,15 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió *	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	112
Nombre de Beneficiaris	36

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Retorn Absolut
Classificació SFDR:	Article 8

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.
 ** Dades referides a la cartera de Dunas Valor Flexible, F.P.

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	5.375.201,45 €	98,47%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	4.421,62 €	0,08%
REPO	//////////	<u>79.007,20 €</u>	<u>1,45%</u>
		5.458.630,27 €	100,00%

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

L'Enginyers Fonsgestió, Pla de Pensions està integrat en un fons de gestió activa global amb l'objectiu de mantenir una assignació correcta d'actius que es correspongui amb l'evolució i les expectatives dels mercats, en actius de renda variable, renda fixa d'àmbit global i altres actius (tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres), com també una profunda anàlisi dels fons seleccionats.

El fons pertany a la categoria Renda Variable Mixta, no obstant, la inversió en renda variable oscil·larà entre el 30% i el 75%.

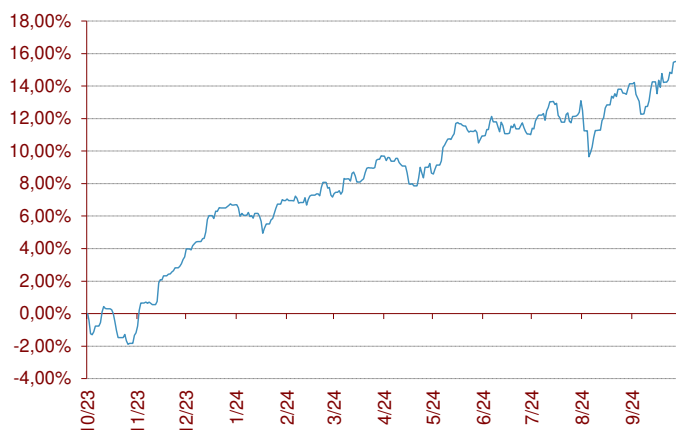
La principal característica del fons és la gestió activa que permet que el seu model d'assignació d'actius s'adapti ràpidament a l'entorn tan variable dels mercats financers.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial				Major rendiment potencial		
Menor risc				Major risc		
1	2	3	4	5	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos

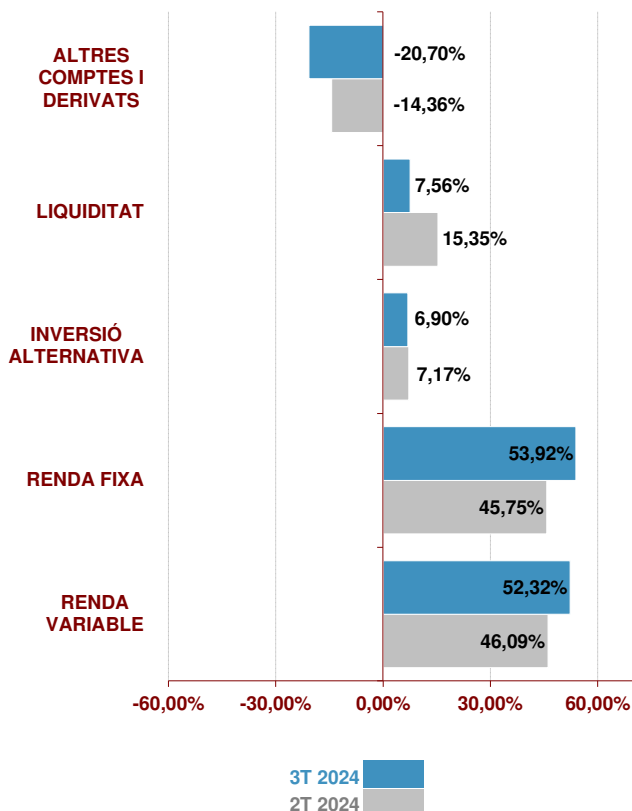


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	3,77%	
2024	7,96%	4,80%
12 mesos	15,20%	5,27%
2023	11,41%	4,80%
2022	-17,95%	9,72%
2021	8,24%	4,79%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-0,35%
5 Anys #	2,84%
10 Anys #	1,53%
15 Anys #	2,14%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.09.24	1,27%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera % Tipus d'actiu

Posició	%	Tipus d'actiu
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2024	6,34%	Renda Fixa Govern
PA SEGURFONDO INVERSION FII	5,51%	FI Immobiliari
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	4,18%	FI Renda Variable Espanya
BO BTFS 2% 01/02/2028	4,14%	Renda Fixa Govern
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,76%	Renda Fixa Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2024	3,69%	Renda Fixa Financer

Posició Inversora a 30/09/2024

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1064
Núm Registre DGS del Pla	N-3630
Compte de Posició del Pla	1.670.234,31 €
Data de constitució	30-06-2005
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió*	0,16%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Participis	59
Nombre de Beneficiaris	18

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Variable Mixta

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	73.830,94 €	1,24%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	125.440,24 €	2,10%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	90.963,20 €	1,52%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	69.214,80 €	1,16%
AC AXA	FR0000120628	130.247,16 €	2,18%
AC DANONE	FR0000120644	18.687,24 €	0,31%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	79.499,58 €	1,33%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	117.762,19 €	1,97%
AC DSV A/S	DK00060079531	113.663,16 €	1,90%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	64.975,68 €	1,09%
AC ELIS SA	FR0012435121	56.988,34 €	0,95%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	61.956,50 €	1,04%
AC INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	113.904,68 €	1,91%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	38.513,40 €	0,64%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	60.588,00 €	1,01%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	101.796,32 €	1,70%
AC NESTLE	CH0038863350	56.976,04 €	0,95%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	147.947,10 €	2,48%
AC PROSUS NV	NL0013654783	73.337,68 €	1,23%
AC RWE AG	DE0007037129	67.190,08 €	1,12%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	84.573,05 €	1,42%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	61.308,00 €	1,03%
BCR ABNAV 4 3/4 PERP	XS1693822634	193.751,58 €	3,24%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	102.844,72 €	1,72%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	103.671,85 €	1,74%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	227.121,21 €	3,80%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	102.999,65 €	1,72%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	108.181,51 €	1,81%
BGB BTPS 1,45% 15/11/24	IT0005282527	120.770,44 €	2,02%
BGB BTPS 2,50% 01/12/2024	IT0005045270	203.042,72 €	3,40%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	134.717,90 €	2,25%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	247.927,30 €	4,15%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	384.156,40 €	6,43%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	194.664,68 €	3,26%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	197.136,18 €	3,30%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	90.743,66 €	1,52%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	90.804,36 €	1,52%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	223.585,92 €	3,74%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	99.375,86 €	1,66%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	106.112,57 €	1,78%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	98.714,02 €	1,65%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	95.395,18 €	1,60%
BONOS Y OBLIG ESTADO SPGB 2,75 31/10/24	ES00000126B2	123.679,99 €	2,07%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	85.546,00 €	1,43%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	248.103,72 €	4,15%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	82.909,52 €	1,39%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	53.059,08 €	0,89%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	328.972,22 €	5,51%
141- CC EUR CACEIS	/	303.786,38 €	5,08%
215- CC USD CACEIS	/	3.541,90 €	0,06%
216- CC GBP CACEIS	/	13.037,69 €	0,22%
264- CC EUR A&G BANCA	/	63.749,24 €	1,07%
27- GG EUR SAN INVES	/	11.051,10 €	0,18%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

325- CC DKK CACEIS	//////////	1.847,09 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	//////////	2.346,32 €	0,04%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	511,79 €	0,01%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	52.094,50 €	0,87%
		<hr/>	<hr/>
		6.309.317,63 €	105,60%
DERIVATS COMPRATS			
EURO-BUND FUTURE Dec24		134.920,00 €	
MSCI Emer Mkts As Dec24		201.195,12 €	
NASD100 MICRO EMINDec24		145.684,81 €	
S&P500 EMINI FUT Dec24		783.915,39 €	
US 2YR NOTE (CBT) Dec24		187.316,27 €	
FWD CORONA DANESA		238.692,21 €	
FWD FRANC SUÍS		167.730,45 €	
FWD LLIURA ESTERLINA		60.758,16 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Dec24		201.200,00 €	

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

L'Enginyers Borsa, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Variable, en la que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 75% y el 100%.

La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en els EUA. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques.

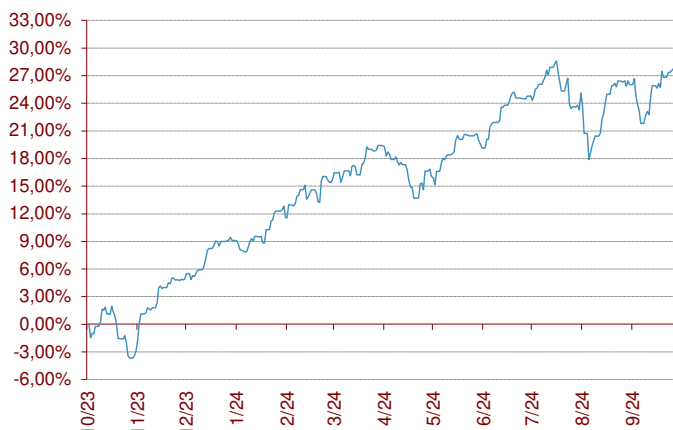
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial				Major rendiment potencial		
Menor risc				Major risc		
1	2	3	4	5	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



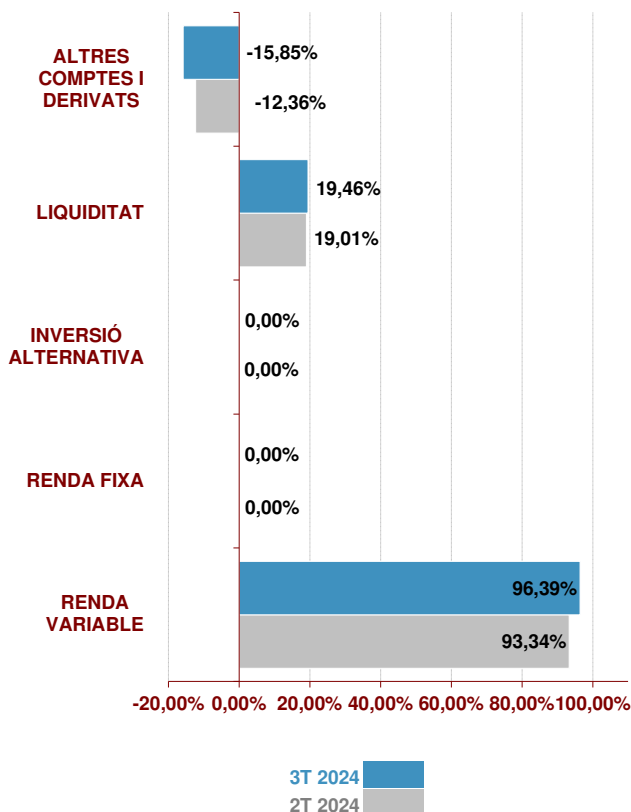
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	2,73%	
2024	17,54%	7,38%
12 mesos	28,22%	10,66%
2023	13,79%	7,38%
2022	2,21%	9,76%
2021	12,77%	8,38%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	9,46%
5 Anys #	14,13%
10 Anys #	6,64%
15 Anys #	6,27%
20 Anys #	4,13%
D'inici a 30.09.24	2,09%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera **



Majors posicions**

	%	País	Sector
AC iShares S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	18,53%		ETF RV USA
AC Invesco S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	18,38%		ETF RV USA
AC AMUNDI S&P 500 ESG EH ETF	18,23%		ETF RV USA
AC UBS S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	18,13%		ETF RV USA


Posició Inversora a 30/09/2024 **

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0608
Núm Registre DGS del Pla	N-1619
Compte de Posició del Pla	4.401.655,53 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió*	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,15%
Nombre de Partícips	114
Nombre de Beneficiaris	23

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Variable
Classificació SFDR:	Article 8

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.
 ** Dades referides a la cartera de Dunas Selección Europa, F.P.

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS SELECCION USA ESG FP	//////////	4.200.605,39 €	95,23%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	12.333,98 €	0,28%
REPO	//////////	198.018,04 €	4,49%
		<hr/>	<hr/>
		4.410.957,41 €	100,00%

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

L'Enginyers Global Value, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Variable, en la que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 75% y el 100%.

La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques.

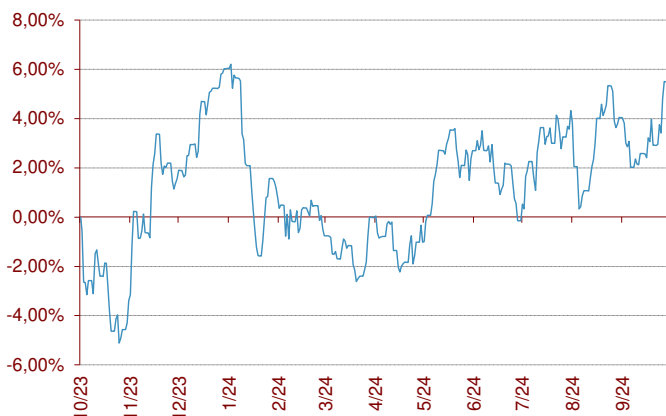
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial				Major rendiment potencial		
Menor risc				Major risc		
1	2	3	4	5	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



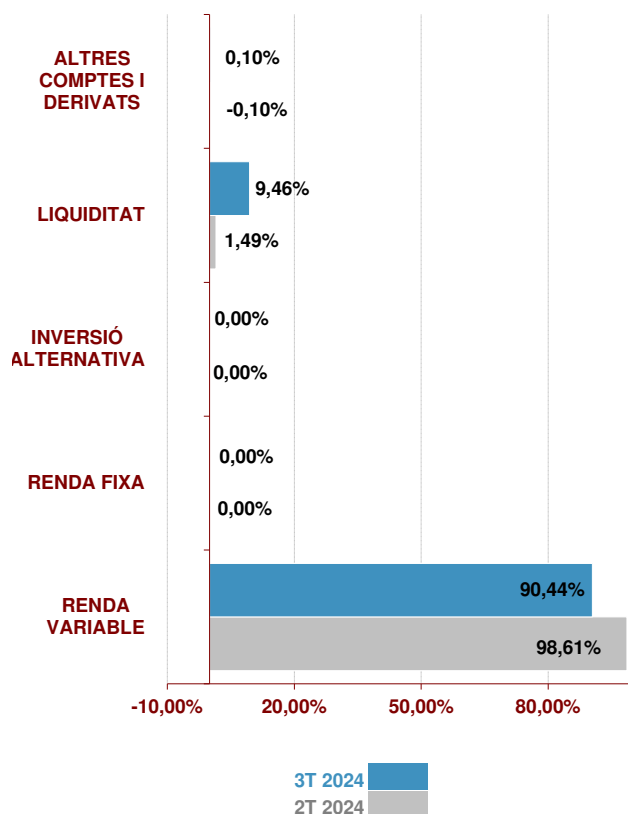
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	5,05%	
2024	-1,08%	8,89%
12 mesos	4,90%	12,01%
2023	8,84%	8,89%
2022	-12,40%	10,89%
2021	22,23%	7,24%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	5,23%
5 Anys #	4,19%
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 30.09.24	3,46%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions

Posició	%	País	Sector
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	5,10%	Xina	Consum
AC BARRICK GOLD CORP	3,86%	EUA	M. Primeres
AC CELLULARLINE SPA	5,38%	Itàlia	Consum
AC BAYER AG-REG	5,70%	Alemanya	Farma
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REI	4,93%	Suïssa	Turisme
AC NEWMONT CORP	4,82%	EUA	M. Primeres

Posició Inversora a 30/09/2024 ***

RENTA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1536
Núm Registre DGS del Pla	N-5148
Compte de Posició del Pla	1.486.056,74 €
Data de constitució	29-09-2016
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Gestió Variable*	0,00%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,20%
Nombre de Partícips	58
Nombre de Beneficiaris	11

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Entitat Assessora d'Inversions	
Categoria del Fons:	Renda Variable

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

** 9% aplicat sobre el compte de resultats net. Únicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

ENGINYERS GLOBAL VALUE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ABC ARBITRAGE	FR0004040608	8.463,75 €	0,57%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	25.958,62 €	1,75%
AC ALANTRA	ES0126501131	19.210,40 €	1,29%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	75.827,08 €	5,10%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	52.440,00 €	3,53%
AC AVOLTA AG-REG	CH0023405456	18.205,32 €	1,23%
AC BAIDU INC - SPON ADR	US0567521085	15.046,80 €	1,01%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011085	57.381,83 €	3,86%
AC BARRICK GOLD CORP (CAD)	CA0679011084	30.207,49 €	2,03%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	84.719,70 €	5,70%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0527044959	73.283,72 €	4,93%
AC BIC	FR0000120966	8.456,00 €	0,57%
AC BOLLORE	FR0000039299	36.807,75 €	2,48%
AC CAPRI HOLDINGS LTD	VGG1890L1076	28.429,80 €	1,91%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	79.975,83 €	5,38%
AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGISTA	ES0105027009	7.035,60 €	0,47%
AC COMPAGNIE LEBON	FR0000121295	4.747,50 €	0,32%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	15.780,64 €	1,06%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	32.925,00 €	2,22%
AC DANONE	FR0000120644	16.335,00 €	1,10%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	1.190,00 €	0,08%
AC DR ING HC F PORSCHE AG	DE000PAG9113	5.715,20 €	0,38%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHY2188B1083	10.155,41 €	0,68%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	5.260,20 €	0,35%
AC ENAGAS	ES0130960018	6.201,00 €	0,42%
AC FLATEXDEGIRO AG	DE000FTG1111	10.468,00 €	0,70%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	46.102,50 €	3,10%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	34.122,00 €	2,30%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC HONGKONG & SHANGHAI HOTELS	HK0045000319	7.909,54 €	0,53%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	13.700,00 €	0,92%
AC JD.COM INC-ADR	US47215P1066	15.719,90 €	1,06%
AC JOHNSON SERVICE GROUP PLC	GB0004762810	9.231,29 €	0,62%
AC KERING	FR0000121485	38.527,50 €	2,59%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	4.130,00 €	0,28%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	23.861,00 €	1,61%
AC LNA SANTE	FR0004170017	18.140,35 €	1,22%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	24.700,00 €	1,66%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	14.451,59 €	0,97%
AC NATURGY ENERGY GROUP, S.A.	ES0116870314	8.127,00 €	0,55%
AC NESTLE	CH0038863350	5.130,54 €	0,35%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	71.610,40 €	4,82%
AC PAX GLOBAL TECHNOLOGY LTD	BMG6955J1036	11.365,07 €	0,76%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	5.042,97 €	0,34%
AC PFIZER	US7170811035	6.074,40 €	0,41%
AC PRIM SA	ES0170884417	7.503,00 €	0,50%
AC ROCHE	CH0012032048	7.453,76 €	0,50%
AC ROYALTY PHARMA PLC- CL A	GB00BMVP7Y09	6.316,99 €	0,43%
AC S4 CAPITAL PLC	GB00BFZZM640	22.733,68 €	1,53%
AC SEMAPA-SOCIEDADE DE INVESTIMENTO	PTSEM0AM0004	10.541,20 €	0,71%
AC SMCP SA	FR0013214145	2.550,00 €	0,17%
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	11.764,97 €	0,79%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	16.100,00 €	1,08%
AC SWATCH GROUP AG/THE-BR	CH0012255151	24.962,92 €	1,68%
AC SYNSAM GROUP AB	SE0016829709	8.867,26 €	0,60%

ENGINEYERS GLOBAL VALUE, PLA DE PENSIONS

AC TATE & LYLE PLC	GB00BP92CJ43	8.986,39 €	0,60%
AC TELEPERFORMANCE	FR0000051807	29.760,00 €	2,00%
AC TINEXTA SPA	IT0005037210	4.391,90 €	0,30%
AC U-HAUL HOLDING CO-NON VOTING	US0235865062	16.077,17 €	1,08%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	25.616,80 €	1,72%
AC UNITY SOFTWARE INC	US91332U1016	3.091,16 €	0,21%
AC VERALLIA	FR0013447729	7.358,40 €	0,50%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	10.868,00 €	0,73%
AC VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	7.266,00 €	0,49%
AC WALT DISNEY	US2546871060	5.154,88 €	0,35%
MILLENNIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A.	ES0105407003	18.460,00 €	1,24%
290- CC EUR CACEIS	//////////	124.108,02 €	8,35%
298- CC GBP CACEIS	//////////	15.039,32 €	1,01%
300- CC CHF CACEIS	//////////	222,09 €	0,01%
301- CC USD CACEIS	//////////	540,41 €	0,04%
306- CC CAD CACEIS	//////////	107,60 €	0,01%
311- CM EUR ALTURA	//////////	21,12 €	0,00%
317- CM USD ALTURA	//////////	92,19 €	0,01%
334- CC HKD CACEIS	//////////	429,44 €	0,03%
357- CC SEK CACEIS	//////////	3,41 €	0,00%
373- CC NOK CACEIS	//////////	35,95 €	0,00%
		<hr/>	<hr/>
		1.484.597,72 €	99,90%

Vocació Inversora

El Pla de Previsió Assegurat (PPA) és un instrument d'estalvi destinat a la jubilació que permet complementar o convertir-se en l'alternativa als plans de pensions, amb l'avantatge diferencial d'anar acumulant un capital amb una rendibilitat garantida.

El Pla de Previsió Assegurat de La Mútua garanteix una rendibilitat sempre positiva trimestralment. Aquest sistema d'estalvi assegura una rendibilitat de mercat a cada moment, independentment de l'evolució de les borses, de manera que es pot evitar patir pel comportament volàtil dels mercats financers.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

1 / 6

Aquest nombre és indicatiu del risc del producte, en què 1 / 6 és indicatiu d'un risc més baix i 6 / 6 d'un risc més alt.

- ⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 30/09/2024

Total patrimoni	18.539.488,66 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	470
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/24 a 31/12/24)	2,25%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2024	1,26%	2023 #	1,01%
3 Anys #	0,70%	5 Anys #	0,74%
10 Anys #	0,89%	15 Anys #	2,14%
20 Anys #	0,00%	D'inici a 30.09.24	1,27%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Descripció del Pla de Previsió

És una assegurança de vida que cobreix les garanties de jubilació, invalidesa, defunció i dependència.

En el supòsit de defunció del subscriptor abans que es produeixin les contingències de jubilació o invalidesa, la Mútua s'obliga a abonar als beneficiaris un Capital Addicional equivalent al 1,5% del saldo acumulat. Aquest Capital tindrà un màxim de 12.000,00 euros si l'assegurat és menor de 55 anys i de 600,00 euros quan sigui major d'aquesta edat.

Els subscriptors d'aquest producte gaudeixen dels mateixos avantatges fiscals que els participants i beneficiaris dels plans de pensions.

Els límits que a continuació es detallen són conjunts amb els plans de pensions.

Les aportacions es podran reduir de la base imposable del contribuent, amb la quantitat menor dels següents imports:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques
- 1.500 euros anuals.

Des del dia 1 de gener de l'any 2008 es poden realitzar traspassos de saldos/drets consolidats entre PPA i Plans de Pensions.

Informació d'interès pel Mutualista

En compliment del que estableix la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social, per a l'atenció i defensa dels mutualistes, la Mútua ha establert els òrgans següents.

Servei d'Atenció al Mutualista (SAM)

Canalitza les queixes, reclamacions o incidències; és una via prèvia al Defensor del Mutualista.

sam@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Tel.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protegeix d'una manera imparcial i objectiva, els drets dels mutualistes, assegurats, beneficiaris i drethavents.

Sr. Pere Palacín i Farré

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Tel.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTITAT ASSEGURADORA

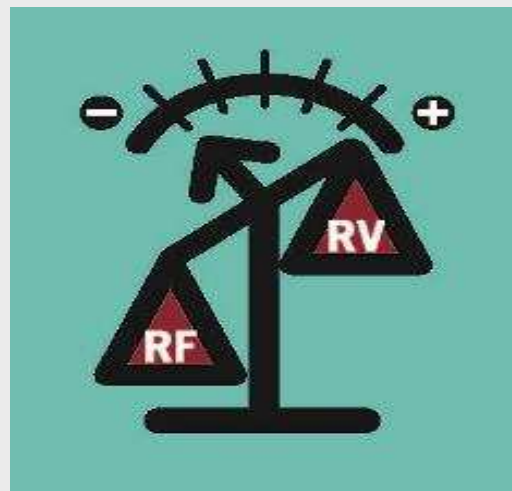
La Mútua dels Enginyers
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registre G-0105

Vocació Inversora

El Pla de Previsió Social Empresarial (PPSE) és un instrument d'estalvi destinat a la jubilació que permet complementar o convertir-se en l'alternativa als plans de pensions d'ocupació, amb l'avantatge diferencial d'anar acumulant un capital amb una rendibilitat garantida.

El Pla de Previsió Social Empresarial de La Mútua garanteix una rendibilitat sempre positiva trimestralment. Aquest sistema d'estalvi assegura una rendibilitat de mercat a cada moment, independentment de l'evolució de les borses, de manera que es pot evitar patir pel comportament volàtil dels mercats financers.

Indicador de risc i alertes de liquiditat



100% Assegurat
0% Renda Variable

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS a 30/09/2024

Total patrimoni	400.808,08 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	41
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/24 a 31/12/24)	2,25%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2024	1,26%	2023 #	1,01%
3 Anys #	0,72%	5 Anys #	8,67%
10 Anys #	4,34%	15 Anys #	4,29%
20 Anys #	3,32%	D'inici a 30.09.24	2,15%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Descripció del Pla de Previsió

És una assegurança col·lectiva de vida de l'empresa a favor dels seus treballadors, que cobreix les garanties de jubilació, invalidesa, defunció i dependència.

El prenedor és sempre l'empresa. L'assegurat i el beneficiari en cas de vida, invalidesa o dependència és el treballador. El beneficiari en cas de mort és la persona designada pel treballador.

En el supòsit de defunció de l'assegurat abans que es produeixi la contingència de jubilació, la Mútua s'obliga a abonar als beneficiaris un Capital Addicional equivalent al 1,5% del saldo acumulat. Aquest Capital tindrà un màxim de 12.000 Eur si l'assegurat és menor de 55 anys i de 600 Eur quan sigui major d'aquesta edat.

Els assegurats d'aquest producte gaudeixen dels mateixos avantatges fiscals que els participants i beneficiaris dels plans de pensions d'ocupació.

Les aportacions es podran reduir de la base imposable del contribuent, en la quantitat menor dels següents imports:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
- 10.000 euros anuals.

Informació d'interès pel Mutualista

En compliment del que estableix la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social, per a l'atenció i defensa dels mutualistes, la Mútua ha establert els òrgans següents.

Servei d'Atenció al Mutualista (SAM)

Canalitza les queixes, reclamacions o incidències; és una via prèvia al Defensor del Mutualista.

sam@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protegeix d'una manera imparcial i objectiva, els drets dels mutualistes, assegurats, beneficiaris i drethavents.

Sr. Pere Palacín i Farré

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTITAT ASSEGUADORA

La Mútua dels Enginyers
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registre G-0105

Fiscalitat de les aportacions

El límit màxim que es pot aportar als plans de pensions i als plans de previsió assegurat (PPA) és la menor de les següents quantitats:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
- 1.500 euros anuals.

Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros, sempre que aquest increment vingui de contribucions empresarials.

A més de les reduccions realitzades d'acord amb els límits anteriors, si el seu cònjuge obté rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques inferiors a 8.000,00 euros, podrà reduir-se de la seva base imposable les aportacions realitzades a plans de pensions en els que el partícip sigui l'esmentat cònjuge, amb el límit màxim de 1.000,00 euros anuals.

Tots aquests límits operen conjuntament amb les quantitats abonades als següents sistemes de previsió social: Plans de Pensions, Mutualitats de Previsió Social, Plans de Previsió Assegurats, Plans de Previsió Social Empresarial i primes destinades a assegurances privades per risc de dependència severa o gran dependència.

Les aportacions realitzades que no hagin pogut ser objecte de reducció a la base imposable per la seva insuficiència, podran reduir-se als propers cinc exercicis fiscals.

Fiscalitat de les prestacions.

Les **prestacions**, sigui quina sigui la contingència que les derivin, tributen per a la seva totalitat com a **rendiment del treball en l'IRPF i se'ls practica una retenció a compte que dependrà de la situació personal i de l'import percebut.**

Cal distingir 2 casos:

1. Si es cobra la totalitat o part del capital, existeix un règim transitori aplicable a les prestacions rebudes en forma de capital derivades d'aportacions realitzades a plans de Pensions o PPA amb anterioritat a 1 de gener de 2007, les quals mantenen el dret a la reducció del 40% vigent a la legislació fiscal anterior. En cas que el Pla no s'acollís a la legislació anterior, les aportacions tributaran al 100% com a Rendiments de Treball.
2. Si es cobra en forma de renda o en forma de disposicions lliures, els imports percebuts cada any s'afegiran a la base imposable general de l'IRPF.

Extinció progressiva del règim transitori pel qual les aportacions a plans de pensions, mutualitats de previsió social, plans de previsió social empresarial o plans de previsió assegurats anteriors a 2007 (i els seus rendiments) tenen dret a una reducció del 40% en el moment del seu cobrament en forma de capital:

<i>Data de jubilació o altra contingència</i>	<i>Data màxima d'aplicació del Règim Transitori</i>
En 2010 o anteriorment	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posteriorment	Fins a la finalització del 2n any següent al de la jubilació o altra contingència

En cas de ser beneficiari d'un pla per la contingència de mort també estarà subjecte a la tributació com a rendiment de treball i **en cap cas estarà subjecte a Impost de successions i donacions.**

Supòsits de liquiditat del pla:

En cas de jubilació: Des del moment en que us jubileu podreu decidir, sense límit de temps, quan i com voleu percebre els vostres estalvis. Si **no es té accés a la jubilació** (pel fet de no haver cotitzat mai a la Seguretat Social, etc.), la contingència s'entendrà produïda **a partir de l'edat** de 65 anys, en el moment en el qual el partícip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social.

En cas d'incapacitat El pla es pot fer efectiu en cas d'incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual, o absoluta i permanent per a qualsevol tipus de feina, o gran invalidesa, determinades d'acord amb el règim corresponent de la Seguretat Social.

En cas de mort	En el supòsit de mort, tant en el període en què es fan les aportacions (partícip) com en el de cobrament de prestacions (beneficiari).
En cas de dependència	Quan el partícip estigui en una situació de Dependència Severa o Gran Dependència, determinat segons el que disposa la llei a aquests efectes. Per tenir accés a la prestació el partícip ha d'acreditar la seva condició i grau de dependència.
En cas de malaltia greu	Quan s'acrediti amb un certificat mèdic de la Seguretat Social o d'una entitat concertada: <ul style="list-style-type: none">- qualsevol dolença física o psíquica que incapaciti temporalment per a l'ocupació o activitat habitual durant un període continuat mínim de 3 mesos i que requereixi una intervenció clínica de cirurgia major, o tractament, en un centre hospitalari.- qualsevol dolença o lesió física o psíquica amb seqüeles permanents que limitin parcialment o impedeixin totalment l'ocupació o l'activitat habitual, tant si requereix l'assistència d'altres persones com si no.
En cas d'atur	Quan el partícip estigui en situació legal d'atur (no voluntària), sempre que estigui inscrit en l'INEM o l'organisme competent i no percebi prestacions contributives.
En cas d'antiguitat	Quan les aportacions realitzades tinguin més de deu anys d'antiguitat. Les aportacions anteriors al 2014, podran fer-se efectives a partir de l'1 de gener de 2025.

Modalitats de cobrament de la prestació

En forma de capital	Es cobren tots els drets consolidats acumulats en forma de capital únic. Les aportacions anteriors a 1 de gener de 2007, gaudeixen d'una reducció del 40% ¹ . En el cas de tenir més d'un pla de pensions o PPA, gaudeix d'aquesta reducció cada pla encara que es cobri en forma de capital en anys fiscals diferents.
En forma de renda	Consisteix en una renda l'import i la periodicitat de la qual les decideix el client i que s'abona fins a la finalització del saldo acumulat. També existeix la possibilitat de cobrar una renda vitalícia.
En forma de capital i renda (modalitat mixta)	Es cobra una part en forma de capital i una altra part en forma de renda financera. La quantitat que es cobra en forma de capital gaudeix del 40% ¹ de reducció, sempre que derivi d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007.
A lliure disposició	Anar percebent els diners acumulats en el pla segons els vagi necessitant, sense haver de fixar cap data en concret ni cap periodicitat.

Aportacions posteriors a la jubilació

Un cop jubilat, una des les preguntes més freqüents és si es poden continuar o no fent aportacions al Pla de pensions o PPA.

Sempre que NO es cobri cap pla de pensions és poden continuar fent aportacions per a la jubilació. És a dir, els drets consolidats es podran cobrar per a la contingència de jubilació sempre i quan no s'hagi cobrat cap quantitat per a la mateixa contingència.

Un cop cobrada la prestació per jubilació de qualsevol pla de pensions, totes les aportacions que es realitzin posteriorment, únicament es podran cobrar per a la contingència de mort o gran dependència.

¹Cal tenir en compte la data límit d'aplicació de la reducció del 40% segons consta en la taula de l'apartat "Fiscalitat de les prestacions".



Informació a: 30/09/2024

Des del segon trimestre de 2016 ha deixat de rebre per correu postal aquesta informació i la informació personalitzada dels seus Plans de Pensions i PPA / PPSE i la té disponible a la pàgina web (www.mutua-enginyers.com). Pot accedir a la informació personalitzada amb les seves claus des de la pestanya Àrea Clients, a l'apartat de Documentació / Informació trimestral. Si no disposa de les claus per accedir a l'Àrea Clients de la web, o bé en cas de voler continuar rebent l'informe trimestral per correu postal, preguem que ho comuniqui al seu assessor als telèfons 932 954 300 / 662 991 085, o bé per correu electrònic (correu@mutua-enginyers.com).

Els comuniquem que tant la Mútua com les entitats que gestionen o assessoren els fons de pensions estan adherits a organismes internacionals que tenen com a objectiu incorporar els criteris d'inversió socialment responsable en la seva presa de decisions (UN PRI – Principis per a una Inversió Responsable de les Nacions Unides, GIIN – Global Impact Investing Network). D'aquesta manera, tots els fons de pensions gestionats per Mútua tenen en compte criteris d'inversió socialment responsable en la composició de les seves carteres.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, FP, on s'integra l'Enginyers Mixt, PP i del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, FP, on s'integra l'Enginyers Borsa, PP per adaptar-les a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 de divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (SFDR) en la reunió celebrada el passat 26/09/2024. Aquestes modificacions entren en vigor el 28/10/2024.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, FP, on s'integra l'Enginyers Renda Fixa ODS, PP per adaptar-la a l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088 de divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (SFDR) en la reunió celebrada el passat 04/04/2024. Els canvis més destacats son els següents :

- Objectiu d'inversió sostenible, prioritzant els ODS següents:
 - o 1 – Fi de la pobresa
 - o 3 – Salut i benestar
 - o 4 – Educació de qualitat
 - o 5 – Igualtat de gènere
 - o 6 – Aigua neta i sanejament
 - o 7 – Energia assequible i no contaminant
 - o 13 – Acció pel clima
- Anàlisi de les possibles controvèrsies dels emissors.
- Anàlisi de les principals incidències adverses.
- Les inversions classificades com a sostenibles tindran una proporció mínima del 80% del patrimoni del Fons.
- El fons no preveu realitzar inversions sostenibles conforme a la taxonomia de la Unió Europea.

La Mútua reafirma d'aquesta manera el seu compromís amb la sostenibilitat.



Podeu consultar la nova política d'inversions a la nostra web, en l'apartat d'Estalvi i Pensions / Pla de Pensions i PPA. Aquestes modificacions van entrar en vigor el passat 06/05/2024.

La Comissió de Control del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA, FP ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva dels principis de la seva política d'inversions, en el que s'integra el Pla de Pensions Associatiu dels Enginyers Industrials de Catalunya per a adaptar-la a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 de divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector de serveis financers (SFDR) en la reunió celebrada el passat 15/04/2024. Aquestes modificacions van entrar en vigor el passat 15/05/2024.

Els comuniquem que poden consultar en la nostra pàgina web els informes anuals d'impacte del pla Enginyers Inversió Sostenible i del pla Enginyers Renda Fixa ODS, realitzats per Portocolom AV. Els esmentats plans de pensions tenen com a objectiu invertir en actius que donin compliment als objectius de Desenvolupament Sostenible de l'Organització de les Nacions Unides (UN PRI) de lluita contra el canvi climàtic, fi de la pobresa i la fam, aigua neta i la resta de necessitats humanes (salut, educació, igualtat de gènere...) entre altres.

La Mútua ha establert un nou canal d'informació amb els seus partícips i beneficiaris a través del correu electrònic. En cas de voler rebre informació referent als seus plans de pensions per aquest canal preguem que ens faciliti una adreça de correu electrònic a correu@mutua-enginyers.com

Defensa dels partícips

La normativa vigent estableix les següents vies per a presentar queixes i reclamacions davant l'Entitat Gestora, segons es tracti de:

- **Plans de pensions individuals** *Enginyers Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt, Enginyers Borsa, Enginyers Prudent, Enginyers Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Global Value i Enginyers Gestió RF:*

L'Entitat Gestora ha de nomenar un Defensor del Partícip el qual ha de ser una persona experta independent que haurà de decidir sobre les queixes i reclamacions que formulin els partícips, beneficiaris o els seus drethavents.

Sr. Jaume Quibus Rodríguez

Adreça: C/ Vilamarí, 86-88 - 08015 Barcelona

Adreça electrònica: jaumequibus@gmail.com

Tel: 932 840 478

- **Plans de pensions associats** *Enginyers Associatiu:*

L'Entitat Gestora posa a disposició dels partícips, beneficiaris o els seus drethavents, per a formular les queixes i reclamacions:

- en primera instància, el Servei d'Atenció al Mutualista:

Adreça: Via Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Adreça electrònica: sam@mutua-enginyers.com

Tel: 900 898 990 / 932 954 300 Fax: 933 100 638



- en segona instància, el Defensor del Mutualista:

Sr. Pere Palacín i Farré

Adreça: Via Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Adreça electrònica: defensor@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638

Tel: 935 522 751

Per a més informació es pot consultar la pàgina web www.mutua-enginyers.com

Els resultats que es mostren en aquest document són resultats històrics obtinguts pels Plans de pensions i en cap cas s'han d'entendre com a garantia de rendiments futurs dels mencionats plans. Per tant, les dades que figuren en aquest informe apareixen a efectes informatius i no constitueixen una oferta de venda per part de La Mútua dels Enginyers.

L'Entitat Gestora disposa dels procediments interns legalment establerts per evitar conflictes d'interès i per a que les operacions vinculades regulades en l'article 85 del Reglament de Plans i Fons de Pensions que es poguessin realitzar es duguin a terme en interès exclusiu del Fons de Pensions i a preus o condicions iguals o millors a les de mercat. Aquests procediments es troben recollits en el Reglament Intern de Conducta. L'Entitat Gestora és una societat independent de l'Entitat Dipositària d'acord amb el què estableix l'art. 4 de la Llei 24/1988 i concordant del Codi de Comerç.



Via Laietana, 39, 2n -08003 Barcelona
Tel. 932 954 300 / WhatsApp: 602 250 068
correu@mutua-enginyers.com
www.mutua-enginyers.com

Demarcació de Girona

Narcís Blanch, 39, baixos - 17003 Girona
Tel. 972 228 789
girona@mutua-enginyers.com

Demarcació de Lleida

Ramon y Cajal, 4 - 25003 Lleida
Tel. 973 283 737
lleida@mutua-enginyers.com

Demarcació de Tarragona

Mare de Déu del Claustre, s/n - 43003 Tarragona
Tel. 977 245 888
tarragona@mutua-enginyers.com

Demarcació de Catalunya Central

Pompeu Fabra, 13, 2n-4a - 08242 Manresa
Tel. 933 192 204
manresa@mutua-enginyers.com

Delegació de la Comunitat Valenciana

Av. de França, 55 - 46023 Valencia
Tel. 963 319 983
valencia@mutua-ingenieros.com

Delegació del Vallès

Indústria, 18 - 08202 Sabadell
Tel. 935 560 324
delegaciovalles@mutua-enginyers.com

Inversions Socialment Responsables (ISR)
Adherits als principis de l'ONU



SISTEMA DE PREVENCIÓ DE DELICTES PENALS

