

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 31/12/2024



Vocació Inversora

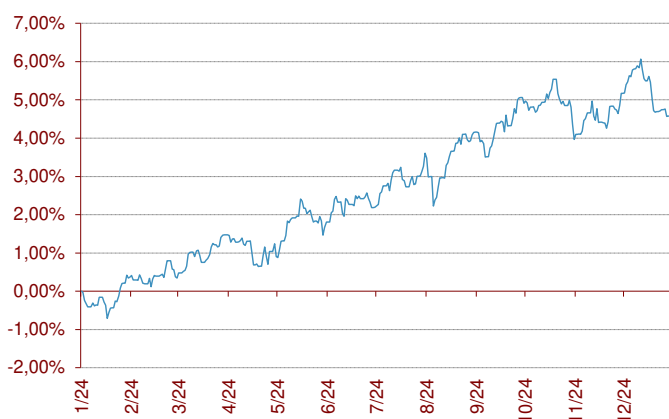
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una 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 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
4T 2024	-0,44%	
2024	4,45%	2,67%
2023	7,48%	2,90%
2022	-11,30%	5,39%
2021	3,65%	3,34%

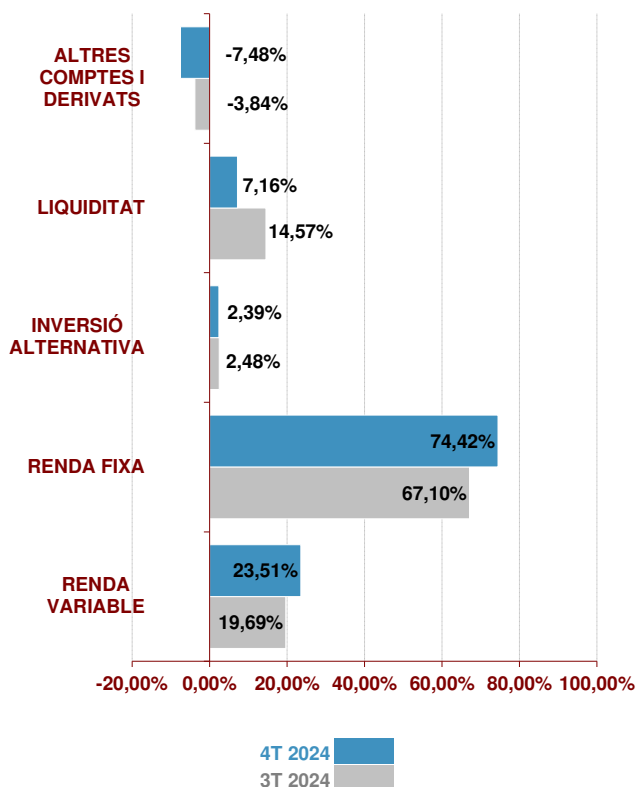
	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-0,14%
5 Anys #	0,85%
10 Anys #	1,03%
15 Anys #	1,98%
20 Anys #	0,90%
D'inici a 31.12.24	3,33%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/12/2024

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/	9,45%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,52%	Espanya	Energia
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/	4,38%	Espanya	Govern
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	3,75%	Itàlia	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,69%	Itàlia	Financer
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,41%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 31/12/2024

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, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0128
Núm Registre DGS del Pla	N-0736
Compte de Posició del Pla	6.632.268,97 €
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 *	0,20%
Nombre de Partícips	207
Nombre de Beneficiaris	91

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: 31/12/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	42.250,95 €	0,62%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	65.121,80 €	0,96%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	61.083,00 €	0,90%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	37.494,83 €	0,55%
AC AXA	FR0000120628	77.048,40 €	1,14%
AC DANONE	FR0000120644	12.177,44 €	0,18%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	30.955,78 €	0,46%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	71.358,30 €	1,05%
AC DSV A/S	DK0060079531	52.485,18 €	0,77%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	22.966,13 €	0,34%
AC ELIS SA	FR0012435121	43.602,30 €	0,64%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	54.529,24 €	0,80%
AC INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	84.754,22 €	1,25%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	25.617,30 €	0,38%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	32.410,50 €	0,48%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	55.713,60 €	0,82%
AC NESTLE	CH0038863350	27.765,75 €	0,41%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	49.214,19 €	0,73%
AC PROSUS NV	NL0013654783	44.370,95 €	0,65%
AC RWE AG	DE0007037129	37.623,15 €	0,55%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	40.124,31 €	0,59%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	33.302,88 €	0,49%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	207.690,86 €	3,06%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	212.130,51 €	3,13%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	235.262,59 €	3,47%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	105.670,09 €	1,56%
BCR OPTICS BIDCO SPA 18/01/2029 1,625%	XS2804501208	141.524,82 €	2,09%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	105.777,87 €	1,56%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	643.395,72 €	9,49%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	255.393,50 €	3,77%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	208.014,76 €	3,07%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	299.474,72 €	4,42%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	180.879,94 €	2,67%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	184.291,36 €	2,72%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	153.713,74 €	2,27%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	227.929,14 €	3,36%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	204.842,54 €	3,02%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	169.547,70 €	2,50%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	104.421,54 €	1,54%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	200.448,12 €	2,96%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	199.657,24 €	2,94%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	108.938,94 €	1,61%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	252.249,82 €	3,72%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	310.950,70 €	4,59%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	213.601,14 €	3,15%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	36.421,13 €	0,54%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	111.581,93 €	1,65%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	31.627,16 €	0,47%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	70.784,00 €	1,04%
PAGARE A&G VTO 17012025	ES0505728073	199.568,19 €	2,94%
45- CM EUR ALTURA	//////////	57.674,94 €	0,85%
46- GG EUR ALTURA	//////////	16.104,20 €	0,24%
57- CM USD ALTURA	//////////	232.844,43 €	3,43%
59- GG USD ALTURA	//////////	46.152,99 €	0,68%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	97.808,75 €	1,44%
		6.828.345,28 €	100,71%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

DERIVATS COMPRATS

E-mini Gold Futur Feb25	126.815,91 €
EURO-BUND FUTURE Mar25	400.320,00 €
NASD100 MICRO EMINMar25	121.276,31 €
S&P500 EMINI FUT Mar25	565.336,36 €
US 2YR NOTE (CBT) Mar25	195.407,54 €

DERIVATS VENUTS

EURO STOXX 50 Mar25	146.430,00 €
---------------------	--------------