

FONS DE PENSIONS
DELS ENGINYERS INDUSTRIALS
DE CATALUNYA,
PPA I PPSE

INFORME TRIMESTRAL

17

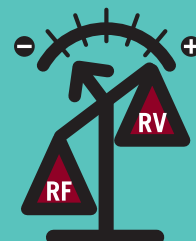
1er trimestre

NIVELL DE RISC

ENGINYERS TRESOR, PP

100% Renda Fixa
a curt termini
0% Renda Variable

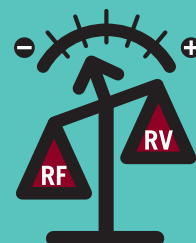
Rendibilitats estables amb
l'objectiu de preservar
el capital



ENGINYERS ASSOCIATIU, PP

75% Actius monetaris
i Renda Fixa
25% Renda Variable

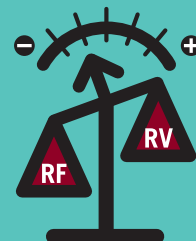
El primer pla de pensions
dels enginyers industrials:
prudència i rendibilitat a
llarg termini



ENGINYERS VALOR 5, PP

70% Actius monetaris
i Renda Fixa
30% Renda Variable

Per mantenir el poder
adquisitiu a l'alça amb
un risc controlat



ENGINYERS FONSGESTIÓ, PP

Màxim Renda Variable 75%
Màxim Renda Fixa 70%

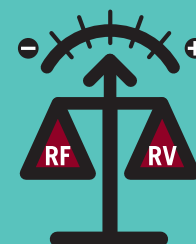
La GESTIÓ DINÀMICA al servei
de la màxima rendibilitat
amb un risc moderat

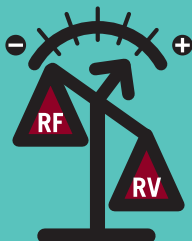
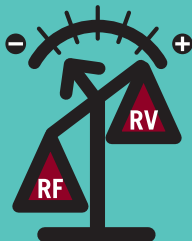
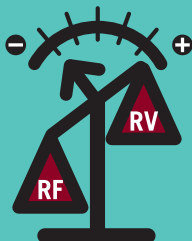


ENGINYERS MIXT, PP

50% Actius monetaris
i Renda Fixa
50% Renda Variable

Control del risc sense
renunciar a l'evolució
dels mercats borsaris



		NIVELL DE RISC
ENGINYERS BORSA, PP		
0% Renda Fixa 100% Renda Variable	Obtingueu la màxima rendibilitat quan la borsa puja	
PPA MÚTUA DELS ENGINYERS		
100% Assegurat 0% Renda Variable	Conegueu anticipadament la rendibilitat sempre positiva del vostre pla	
PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS		
100% Assegurat 0% Renda Variable	Conegueu anticipadament la rendibilitat sempre positiva del vostre pla	
ENGINYERS 2019, PP		
100% Renda fixa 0% Renda Variable	Conegueu anticipadament la rendibilitat sempre positiva del vostre pla	
NO ADMET NOVES ENTRADES		
ENGINYERS HORITZÓ 2018, PP		
100% Renda fixa i opció financera 0% Renda Variable	Participeu en el 50 % de la revaloració positiva de l'IBEX 35	
NO ADMET NOVES ENTRADES		

Informació a: 31/03/2017



Vocació Inversora

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

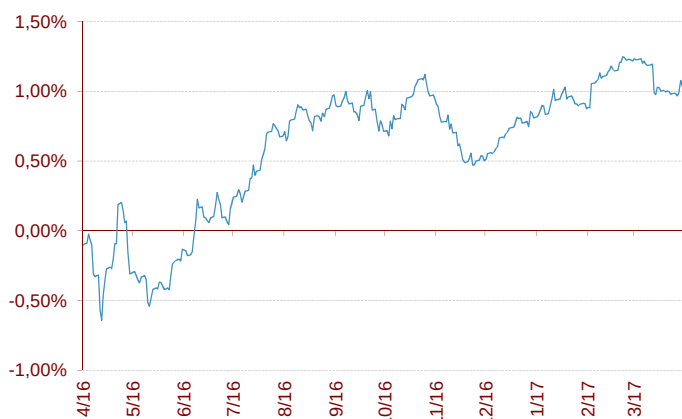
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro) i en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

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial Menor risc				Major rendiment potencial 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

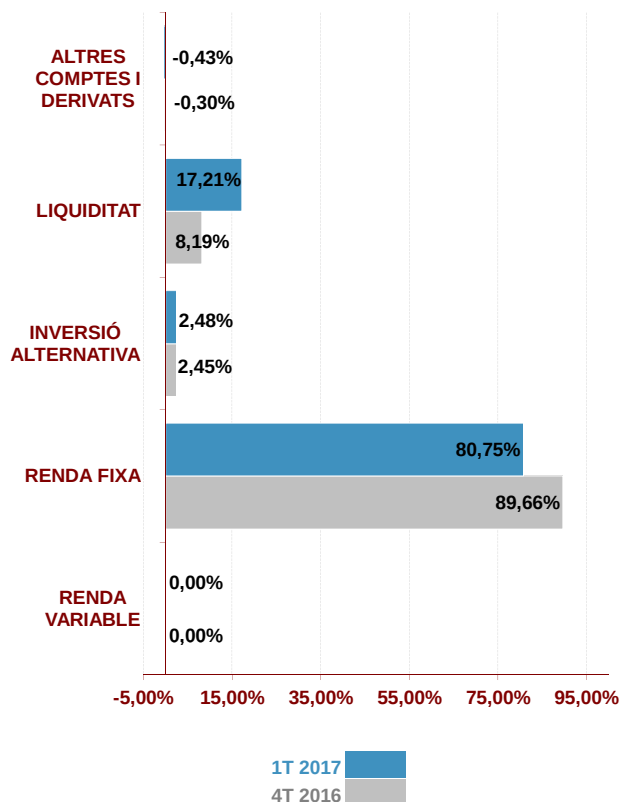


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2017	0,22%	
2017	0,22%	0,61%
12 mesos	1,04%	0,83%
2016	0,59%	2,53%
2015	-2,06%	3,09%
2014	3,64%	0,89%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,07%
5 Anys #	2,03%
10 Anys #	1,64%
15 Anys #	1,78%
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.17	2,13%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

Informació a: 31/03/2017
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO UNICREDIT 30/09/2017	7,66%	Itàlia	Financer
BO ENCE 5 3/8 11/01/22	4,19%	Espanya	Energia
BO VOLVO 2,375% 11/26/19	4,08%	Suècia	Transport
BO XUNTA GALICIA 03/04/2017 5,763%	4,04%	Espanya	Govern
BO GLENCORE 5,25% 13/06/17	4,02%	Canadà	Serveis
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	3,86%	Itàlia	Govern

Posició Inversora a 31/03/2017

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

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	3.486.881,75 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,15%
Nombre de Participis	78
Nombre de Beneficiaris	14

Informació Addicional
Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Associat

Gestor d'Inversions:

Categoria del Fons: Renda Fixa a Curt Terminis

* 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. Unicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

Informació a: 31/03/2017



Vocació Inversora

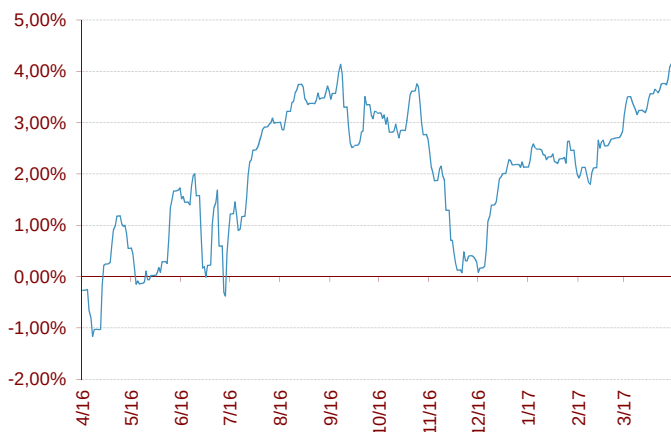
El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera 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

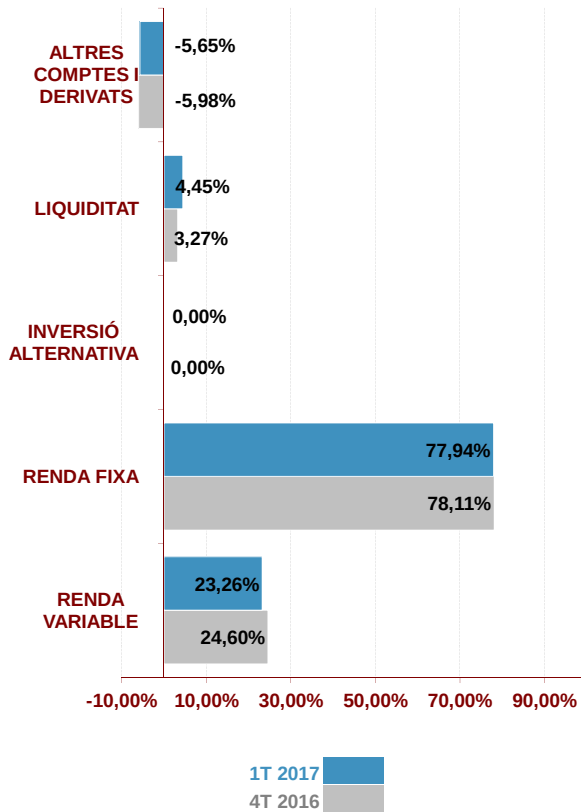
	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2017	2,05%	
2017	2,05%	1,84%
12 mesos	4,23%	3,13%
2016	-1,16%	5,01%
2015	0,76%	5,06%
2014	11,44%	3,09%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	3,54%
5 Anys #	4,33%
10 Anys #	-0,09%
15 Anys #	0,61%
20 Anys #	1,32%
D'inici a 31.03.17	3,96%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

Informació a: 31/03/2017

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	6,67%	Espanya	Energia
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/	6,29%	Espanya	Govern
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	4,86%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04	3,75%	Espanya	Govern
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,75%	Mèxic	M. Primeres
BO TELEFONICA 5% PPTUO	3,26%	Espanya	Telecos

Posició Inversora a 31/03/2017

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐

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	9.741.436,65 €
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 *	1,25%
Comissió de Dipòsit *	0,25%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,15%
Nombre de Partícips	348
Nombre de Beneficiaris	52

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

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

Informació a: 31/03/2017



Vocació Inversora

L'Enginyers Valor 5, Pla de Pensions, està integrat en un fons que des d'abril de 2015 inverteix únicament i exclusivament en el fons de pensions obert AHORROPENSION UNO, FP gestionat per CASER PENSIONES.

El fons pertany a la categoria Renda Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot assolir fins el 30% de la cartera.

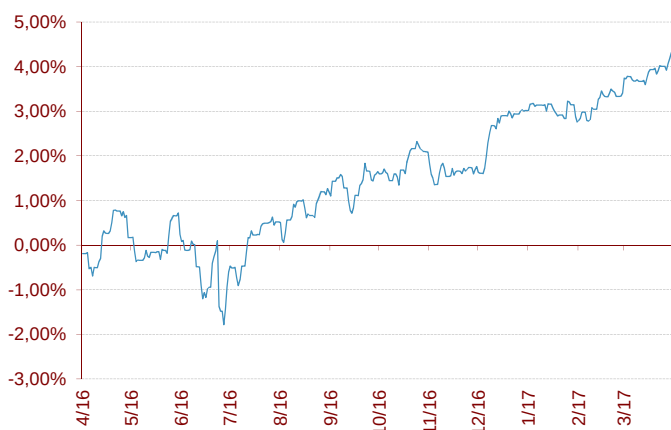
La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques. Pel que fa a la renda fixa, s'invertirà fonamentalment en deute públic i privat de la zona Euro. Destina una petita part de la cartera a inversions de gestió alternativa.

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

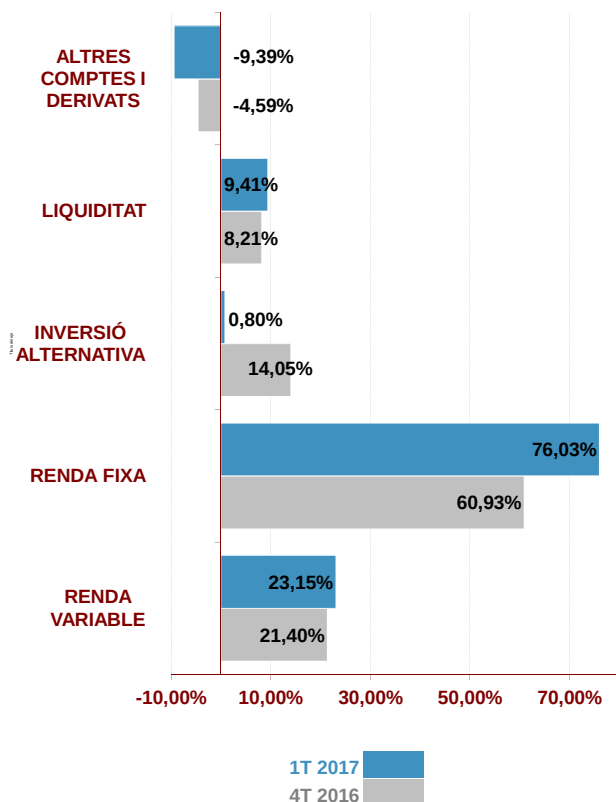


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2017	1,32%	
2017	1,32%	1,46%
12 mesos	4,38%	2,54%
2016	1,65%	3,33%
2015	3,72%	3,71%
2014	2,66%	3,03%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,68%
5 Anys #	2,86%
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.17	-0,23%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

Estructura de la cartera ***

Majors posicions ***
%
País
Sector

PAGARÉ BCO POPULAR 12/17	4,87%	Espanya	Financer
BO COMUNITAT MADRID 2,875%	4,69%	Espanya	Govern
IMANTIA FONDEPÓSITO INSTITUCIONAL	3,83%	Espanya	FI Monetari
BO BANC SABADELL 0,3% 06/29	3,26%	Espanya	Financer
OBLIGACIO ESTAT 5,40%	2,57%	Espanya	Govern
INVESTMENT STRATEGIES FUND PLC	2,49%		Arbitratge Accions

Posició Inversora a 31/03/2017 ***
RENTA FIXA
SI
NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

RENTA VARIABLE
SI
NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

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	1.397.425,60 €
Data de constitució	20-07-2007
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Altres Despeses de Gestió***	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,26%
Nombre de Partícpis	50
Nombre de Beneficiaris	3

Informació Addicional
Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Gestor 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. Unicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

*** Dades referides a la cartera de AhorroPension Uno, F.P.

Informació a: 31/03/2017



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 25% i el 75%.

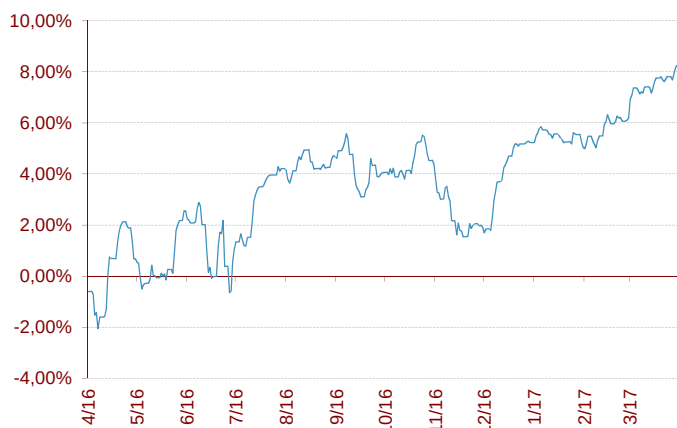
La principal característica del fons és la gestió activa que permet que el seu model d'assignació d'actius s'adapti ràpidament a l'entorn tan variable dels mercats financers.

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

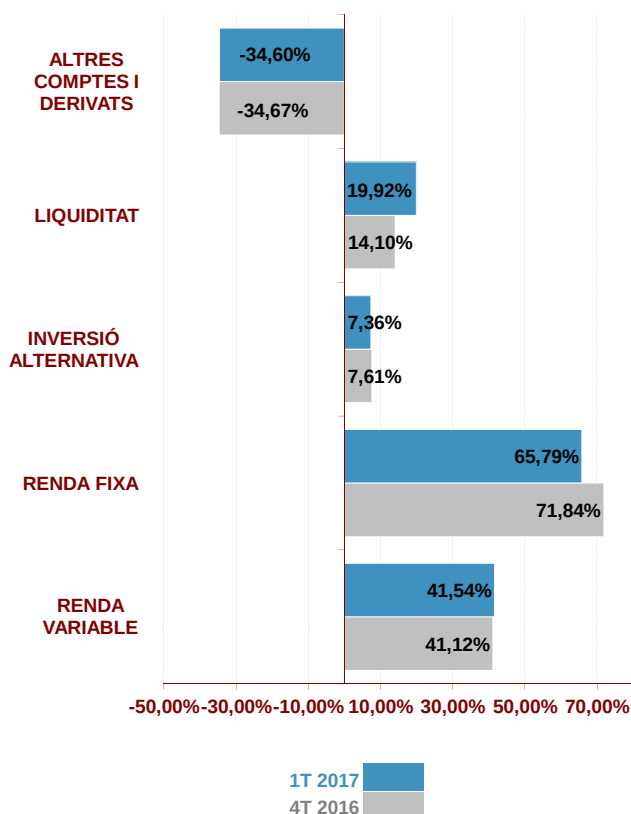


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2017	3,01%	
2017	3,01%	2,38%
12 mesos	8,40%	4,66%
2016	0,39%	7,26%
2015	2,21%	8,88%
2014	1,86%	5,55%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,49%
5 Anys #	2,87%
10 Anys #	0,05%
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.17	0,76%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

Informació a: 31/03/2017
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera %

SEGURFONDO INVERSION FII	7,36%	Inversió Immobiliària
BO ORANGE 5,25% 12/49	4,91%	Renda Fixa Telecom
BO ENCE 5 3/8 11/01/22	4,86%	Renda Fixa Energia
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,80%	Renda Fixa Energia
BO CARREFOUR 1,75% 15/07/2022	4,73%	Renda Fixa Consum
BO TELEFONICA 5% PPTUO	4,69%	Renda Fixa Telecom

Posició Inversora a 31/03/2017

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 7, F.P.
 Núm Registre DGS del Fons F-1064
 Núm Registre DGS del Pla N-3630
 Compte de Posició del Pla 2.259.476,46 €
 Data de constitució 30-06-2005
 Entitat Gestora La Mútua dels Enginyers (G0105)
 Entitat Dipositària Santander Securities Services, S.A. (D0196)
 Entitat Auditora Deloitte, S.L.
 Comissió de Gestió * 1,15%
 Comissió de Dipòsit * 0,09%
 Altres Despeses cobrades pel Dipositari * 0,00%
 Despeses d'Auditoria * 0,25%
 Nombre de Partícips 88
 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 Variable Mixta

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

Informació a: 31/03/2017



Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, està integrat en un fons que des del març de 2008 inverteix únicament i exclusivament en el fons de pensions obert AHORROVIDA III, FP gestionat per CASER PENSIONES.

El fons pertany a la categoria Renda Variable Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 30% i el 75%, tot i que la vocació inversora definida pel fons de pensions fa que la inversió en aquest tipus d'actiu es mogui entre el 45% i el 55%, situant-lo en una vocació inversora prudent dins de la seva categoria.

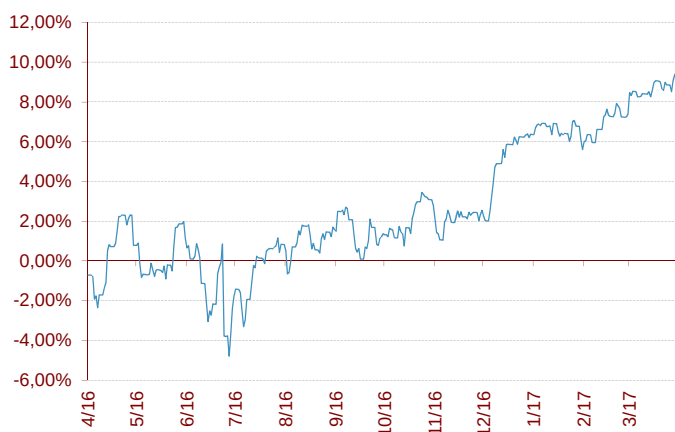
La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques. Pel que fa a la renda fixa, s'invertirà fonamentalment en deute públic i privat de la zona Euro.

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

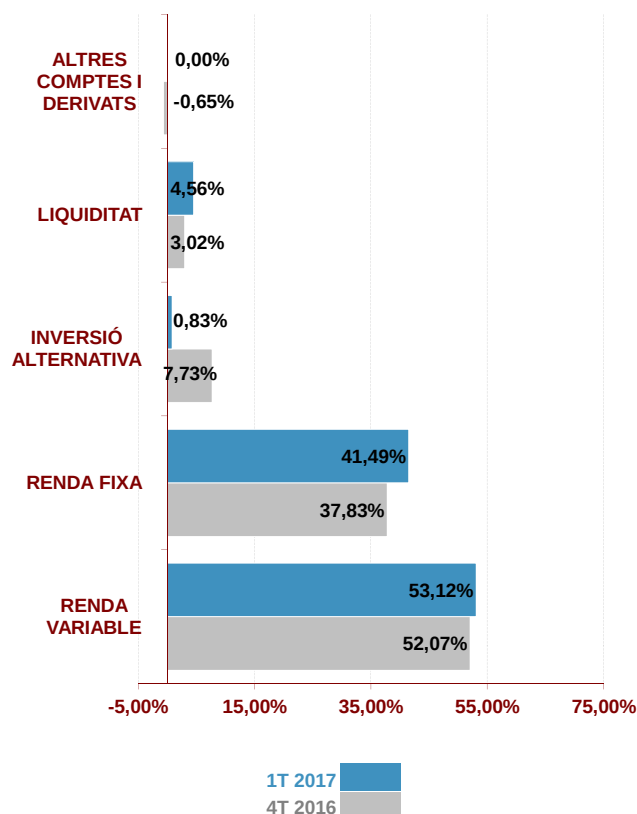


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2017	3,14%	
2017	3,14%	4,06%
12 mesos	9,71%	7,54%
2016	1,99%	9,24%
2015	-0,64%	8,99%
2014	5,44%	6,47%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,24%
5 Anys #	5,23%
10 Anys #	0,75%
15 Anys #	1,46%
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.17	0,89%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

Informació a: 31/03/2017
Estructura de la cartera **

Majors posicions **

	%	País	Sector
PAP AHORROVIDA III PP AHORROPEN 4 FI	63,10%		FPO RV
DIPÒSIT BANC CAMINS	2,62%	Espanya	Financer
FAIR OAKS DYNAMIC CREDIT FUND	2,52%		FI Deute Corporatiu
ALLIANZ VOLATILITY STRATEGY	2,50%		FI Renda Fixa Volatilitat
NN SENIOR LOANS	2,49%		FI Renda Fixa High Yield
BNY MELLON ABSOLUTE RETURN	2,00%		FI Renda Fixa L/S

Posició Inversora a 31/03/2017 **

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐

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	3.679.999,98 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,25%
Altres Despeses de Gestió **	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,19%
Nombre de Partícips	136
Nombre de Beneficiaris	16

Informació Addicional

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

* 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 AhorroVida III, F.P.

Informació a: 31/03/2017



Vocació Inversora

L'Enginyers Borsa, Pla de Pensions, està integrat en un fons que des del març de 2008 inverteix únicament i exclusivament en el fons de pensions obert AHORROPENSIÓN CUATRO, FP gestionat per CASER PENSIONES.

El fons pertany a la categoria Renda Variable, en la que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 75% i 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.

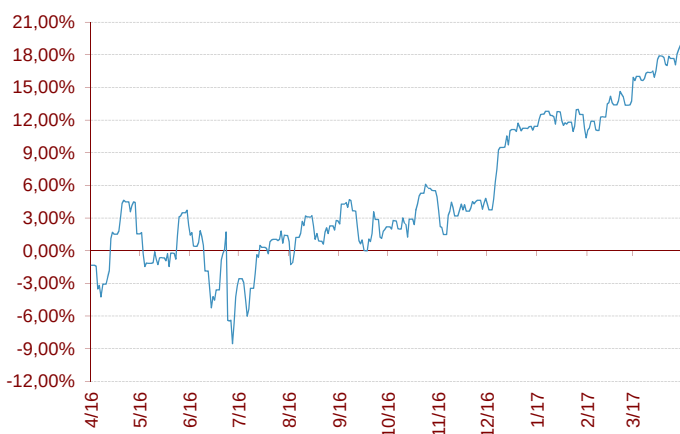
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

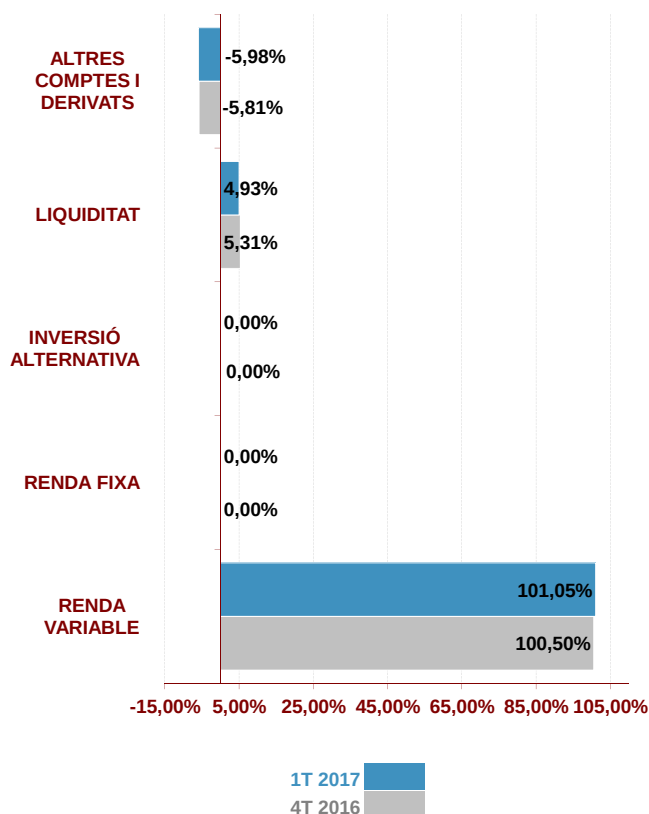


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2017	6,94%	
2017	6,94%	7,50%
12 mesos	19,17%	13,69%
2016	3,16%	16,88%
2015	-1,83%	17,10%
2014	4,97%	11,21%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,06%
5 Anys #	6,95%
10 Anys #	-0,78%
15 Anys #	0,42%
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.17	-0,77%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

Informació a: 31/03/2017
Estructura de la cartera **

Majors posicions de RV ** % Tipus d'actiu

DB X TRACKER EURO STOXX 50 UCITS ET	15,88%	Renda Variable Europa
Lyxor S&P 500 UCITS ETF	6,44%	Renda Variable USA
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	6,26%	Renda Variable Emergents
ISHARES MACI JAPAN UCITS ETF	5,70%	Renda Variable Japó
ISHARES S&P 500 UCITS DI	3,32%	Renda Variable USA
BANCO SANTANDER	2,80%	Renda Variable Espanya

Posició Inversora a 31/03/2017 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐
RENTA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐

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	2.695.563,68 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,30%
Altres Despeses de Gestió**	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	138
Nombre de Beneficiaris	7

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Associat
Gestor 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.
 ** Dades referides a la cartera de AhorroPension Cuatro, F.P.

ENGINYERS HORIZÓ 2018, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2017



Vocació Inversora

L'Enginyers Horitzó 2018 té com a objectiu assolir una rendibilitat del 6% acumulat a venciment, incrementat addicionalment en el 50% de la revaloració positiva de l'IBEX 35 entre 14.03.2014 i 31.01.2018 (Cotització IBEX 35 a la data d'observació inicial 9.812 punts)

L'índex IBEX 35 (índex Borsari Espanyol) és el principal índex borsari de referència de la borsa espanyola elaborat per Bolsas y Mercados Españoles (BME). Està format per les 35 empreses amb més liquiditat que cotitzen en el Sistema de Interconexión Bursátil Electrónico (SIBE) en les quatre borses espanyoles (Madrid, Barcelona, Bilbao i València).

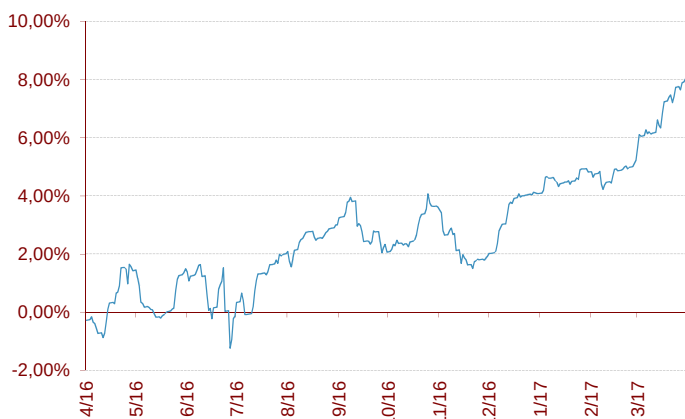
La cartera d'actius de renda fixa i/o del mercat monetari correspon a organismes públics, nacionals i/o internacionals, i/o a entitats privades. La duració de la cartera es manté en tot moment en línia amb el termini de venciment, per la qual cosa s'anirà reduint de forma progressiva.

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

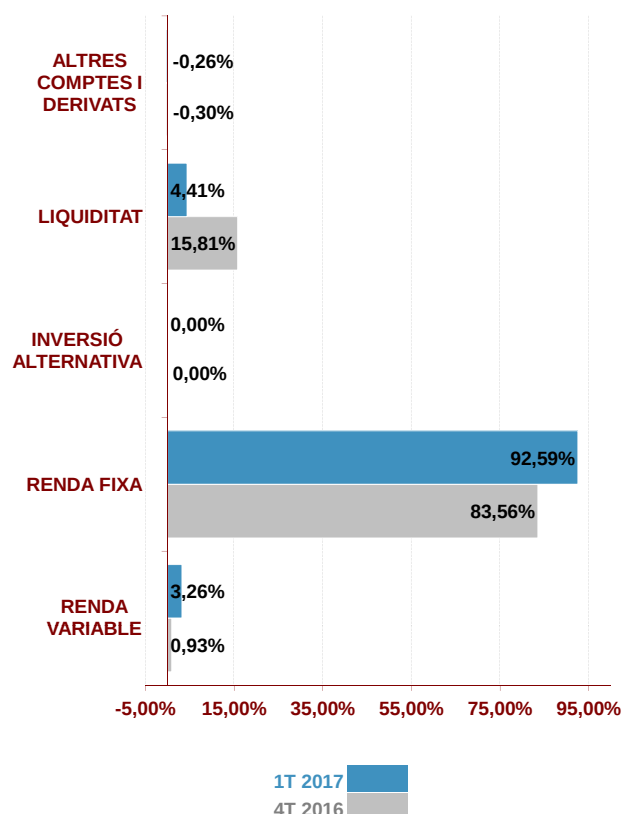


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2017	3,82%	
2017	3,82%	2,33%
12 mesos	8,06%	3,45%
2016	1,50%	4,69%
2015	1,40%	5,71%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	--
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.17	1,69%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO REFER 5,875% 18/02/2019	10,58%	Portugal	Transport
BO DB CONT CAP TRUST IV 8%	7,58%	Alemanya	Financer
BO ENERGIAS DE PORTUGAL 5,375% 16/02/2019	5,18%	Portugal	Energia
BO KONINKLIJKE KPN NV 6,125% PPTUO	5,29%	Holanda	Telecos
BO ENCE 5 3/8 11/01/22	5,26%	Espanya	Energia
BO BANCO POPULAR 11,5% 29/10/2049	5,04%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/03/2017

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

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	2.085.933,24 €
Data de constitució	06-02-2014
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,50%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	66
Nombre de Beneficiaris	8

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor 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.

Informació a: 31/03/2017



Vocació Inversora

L'Enginyers 2019 té com a objectiu assolir una rendibilitat del 8% acumulat a venciment.

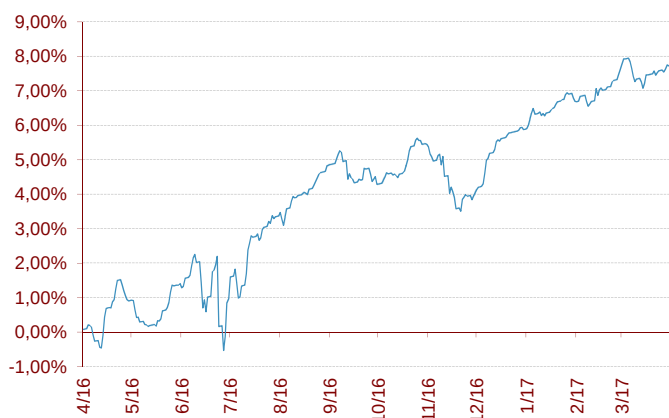
La cartera d'actius de renda fixa i/o del mercat monetari correspon a organismes públics, nacionals i/o internacionals, i/o a entitats privades. La duració de la cartera es manté en tot moment en línia amb el termini de venciment, per la qual cosa s'anirà reduint de forma progressiva.

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

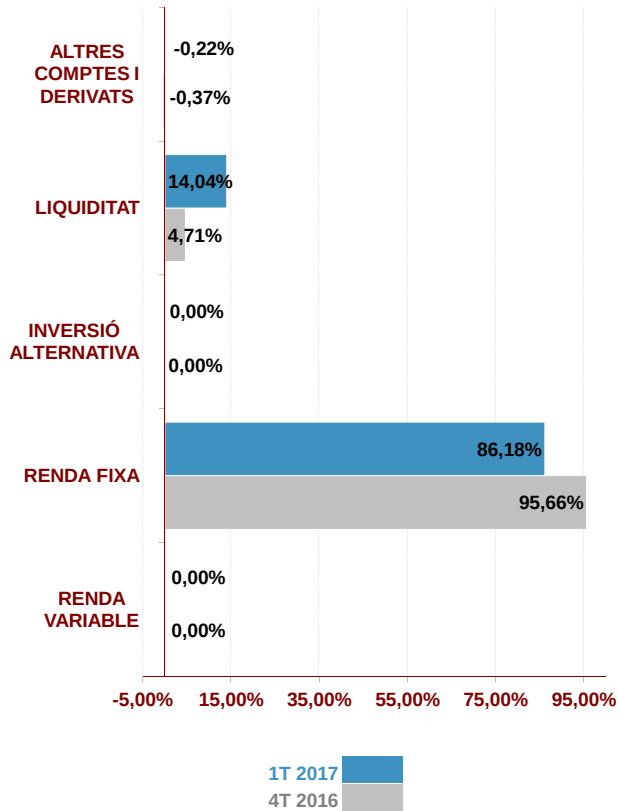
	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2017	1,75%	
2017	1,75%	1,48%
12 mesos	7,74%	3,10%
2016	5,35%	4,54%
2015	-0,79%	2,61%
2014	0,21%	0,24%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,56%
5 Anys #	2,94%
10 Anys #	3,31%
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.17	3,33%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

Informació a: 31/03/2017

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO RABOBANK 5,5% PPTUO	6,55%	Holanda	Financer
BO KBC GROEP 5,625% PPTUO	6,39%	Bèlgica	Financer
BO DANSKE BANK 5,75% PPTUO	5,65%	Dinamarca	Financer
BO CREDIT AGRICOLE 6,5% PPTUO	5,42%	França	Financer
BO SOCIETE GENERALE 9,375% PPTUO	5,17%	França	Financer
BO NYKREDIT 6,25% PPTUO	4,57%	Dinamarca	Financer

Posició Inversora a 31/03/2017

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

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	4.791.595,63 €
Data de constitució	11-10-2002
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,25%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,12%
Nombre de Participis	154
Nombre de Beneficiaris	20

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.

Informació a: 31/03/2017



Vocació Inversora

L'Enginyers Accions Europa, Pla de Pensions, està integrat en un fons que inverteix únicament i exclusivament en el fons de pensions obert AHORROPENSIÓN NOVENTA Y SEIS, FP gestionat per CASER PENSIONES.

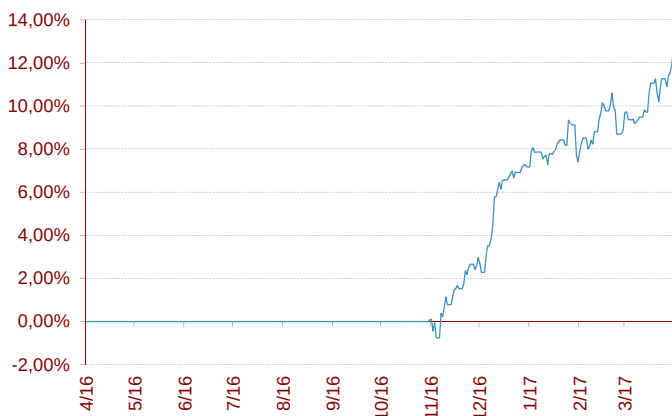
Es tracta d'un pla de pensions de renda variable, en el que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 30% i el 100%, gestionat d'acord amb els principis de la inversió estil valor, que inverteix principalment en companyies cotitzades europees el preu de mercat de les quals es troba per sota de la seva valoració fonamental a llarg termini. L'assessorament de les inversions del pla correspon a Magallanes Value investors S.A., SGIIC.

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



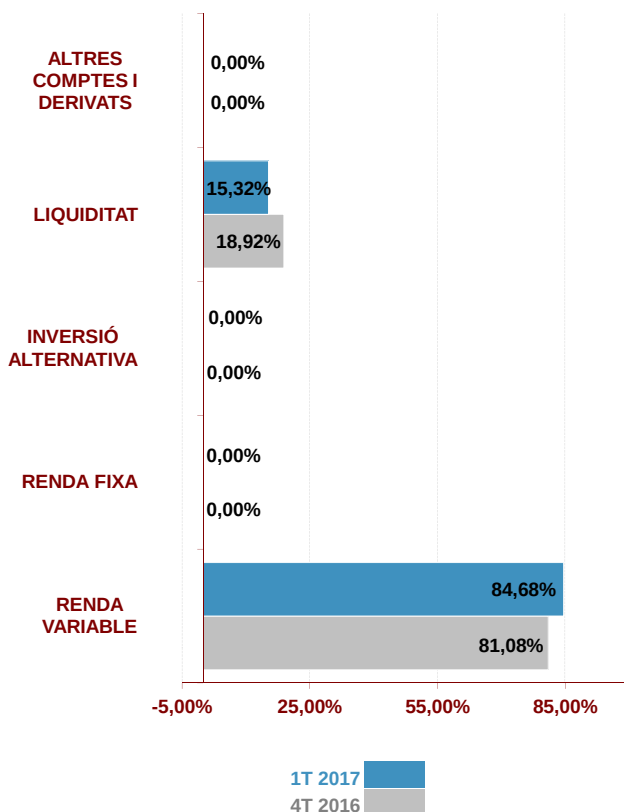
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2017	7,18%	
2017	7,18%	5,33%
12 mesos	--	--
2016	--	--
2015	--	--
2014	--	--

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	--
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.17	12,69%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

Estructura de la cartera



Majors posicions ***

	%	País	Sector
BOUYGUES SA	3,74%	França	Construcció
GAS NATURAL	3,61%	Espanya	Serveis
ORKLA ASA	3,46%	Noruega	Alimentació
SAVENCIA SA	3,33%	França	Alimentació
SONAE	3,21%	Portugal	Serveis
E.ON	3,05%	Alemanya	Serveis

Posició Inversora a 31/03/2017 ***

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☐	☒
A LLARG TERMINI	☐	☒
DEUTE PÚBLIC	☐	☒
DEUTE PRIVAT	☐	☒
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

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	289.033,43 €
Data de constitució	29-09-2016
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	BNP Paribas Securities Services (D0163)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,20%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Altres Despeses de Gestió***	1,00%
Comissió de Dipòsit *	0,10%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,00%
Nombre de Partícips	25
Nombre de Beneficiaris	1

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. Unicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

*** Dades referides a la cartera de AhorroPension Noventa y Seis, F.P.

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 31/03/2017

Total patrimoni	16.396.629,35 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	385
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/01/17 a 31/03/17)	2,15%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2017	1,16%	2016 #	1,16%
3 Anys #	1,79%	5 Anys #	1,91%
10 Anys #	2,17%	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 31.03.17	1,99%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

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 10% 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
- 8.000 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. Joan Vallvé Ribera

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 de Previsió Social del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya a prima fixa.

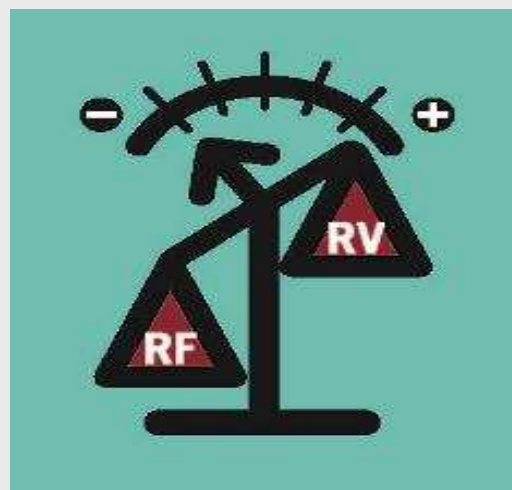
NIF V-08430191 Registre G-0105

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 31/03/2017

Total patrimoni	265.670,33 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	43
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/01/17 a 31/03/17)	2,15%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2017	1,16%	2016 #	1,16%
3 Anys #	--	5 Anys #	--
10 Anys #	--	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 31.03.17	1,20%

Rendibilitats calculades fins a final de 2016

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 10% 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.

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

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.
- 8.000 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. Joan Vallvé Ribera

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 de Previsió Social del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya

a prima fixa.

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.
- 8.000 euros anuals.

Aquests límits s'aplicaran de forma conjunta a les aportacions realitzades pels partícips i a les imputades als mateixos pels promotors de plans de pensions d'ocupació.

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 2.500,00 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</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

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**.

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: - 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, únicament gaudeixen d'aquesta reducció els plans cobrats en el primer any fiscal en el que s'iniciï el cobrament de qualsevol d'ells.
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 un cop jubilat

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: 31/03/2017

A partir del proper trimestre deixarà de rebre aquesta informació per correu postal i la tindrà disponible a la pàgina web (www.mutua-enginyers.com). En cas de voler continuar rebent el llibret semestral 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). No obstant, , podrà accedir a la informació trimestral a través de la nostra pàgina web.

Des del segon trimestre de 2016 ha deixat de rebre per correu postal 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-hi 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).

En data 5 de novembre de 2015, es va publicar en el BOE l'Ordre ECC/2316/2015, relativa a les obligacions d'informació i classificació de productes financers. En aquest sentit, s'ha modificat a la informació d'aquest document l'indicador de risc de cadascun dels nostres plans de pensions i PPA, i s'han incorporat les alertes de liquiditat, per adaptar-la a la normativa vigent.

Els plans de pensions Enginyers Tresor, Enginyers Mixt, Enginyers Borsa, Enginyers Valor5, Enginyers 2019, Enginyers Fonsgestió i l'Enginyers Hortizó 2018 han vist reduïda la seva comissió de dipòsit del 0,10% anual al 0,09%. Aquesta modificació ha pres efecte des de l'01/01/2017.

Amb l'objectiu de reduir les despeses en el PPA i PPSE, específicament la prima vinculada a l'assegurança de vida corresponent al capital addicional, la junta rectora ha aprovat la reducció del percentatge a aplicar sobre el saldo per obtenir el capital addicional que forma part de la garantia en cas de mort. Per aquesta raó, a partir del mes de gener de 2017 el capital addicional en cas de defunció passa a ser del 1,5% del saldo acumulat(aquest capital addicional està limitat a un màxim de 12.000 € quan l'assegurat és menor de 55 anys i a 600 € quan és major d'aquesta edat).

La Mútua ha decidit promoure el nou pla de pensions del sistema individual **"Enginyers Accions Europa, PP"**. Es tracta d'un pla de pensions de renda variable gestionat d'acord amb els principis de la inversió estil valor, que inverteix principalment en companyies cotitzades europees el preu de mercat de les quals es troba per sota de la seva valoració fonamental a llarg termini. L'assessorament de les inversions del pla correspon a Magallanes Value Investors S.A., SGIIC. El pla de pensions s'ha integrat en el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, FP.

A partir de l'01/01/2017 es modifiquen les tarifes de la Prestació Vida Temporal de la pòlissa vinculada al Fons de Pensions Associatiu per adaptar-la a l'entorn actual de tipus d'interès baixos. Essent aquesta adaptació una exigència normativa per a la Mútua per d'adequar les bases tècniques de les prestacions a l'actual context de baixos tipus d'interès, tot amb l'objectiu últim d'assegurar la suficiència tècnica de les quotes per garantir les futures prestacions.

La Comissió de Control del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P., en el que s'integra el pla de pensions "Enginyers Tresor, Pla de Pensions", en la seva reunió de 12 d'abril de 2016, va aprovar la modificació de la declaració comprensiva dels principis de la política



d'inversió. La nova declaració, que està a disposició dels partícips i beneficiaris en el domicili de l'entitat gestora i en la pàgina web www.mutua-enginyers.com, va prendre efecte el dia 12 de maig de 2016.

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 Valor 5, Enginyers Fonsgestió, Enginyers 2019, Enginyers Horitzó 2018 i Enginyers Accions Europa:*

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. Jacint Tió Bragado

Adreça: C/ Rosalia de Castro, 18 8º 2ª 08025 Barcelona

Adreça electrònica: cintotio@cintotio.com

Tel: 934 355 333

- **Plans de pensions associats** *Enginyers Tresor, Enginyers Associatiu, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa:*

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

Fax: 933 100 638

Tel: 900 898 990 / 932 954 300

- en segona instància, el Defensor del Mutualista:

Sr. Joan Maria Vallvé i Ribera

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.



Via Laietana, 39, 2n 08003 Barcelona
Tel. 93 295 43 00 - 662 991 085 Fax 93 310 06 38
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

Ramón 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

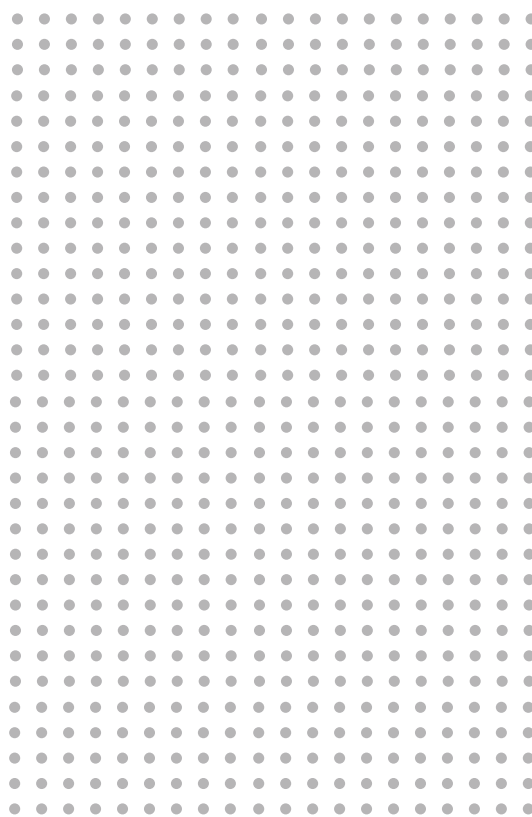
Pompeu Fabra, 13, 2n 4a 08242 Manresa
Tel. 902 789 889
manresa@mutua-enginyers.com

Delegació de la Comunitat Valenciana

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

Delegació d'Aragó - La Rioja

Calle del Coso, 31 50003 Zaragoza
Tel. 976 239 702 Fax 976 212 670
zaragoza@mutua-ingenieros.com



2017 • INFORME TRIMESTRAL