la mútua
dels enginyers

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, PPA i PPSE

INFORME TRIMESTRAL

1er trimestre

ENGINYERS TRESOR, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2018

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.

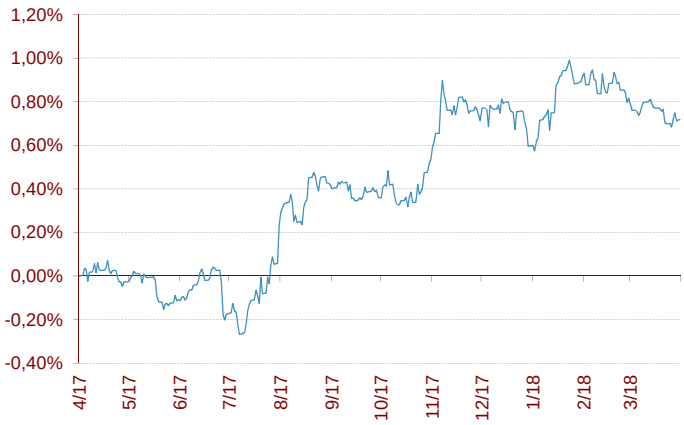
Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial — 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 2018	0,12%	
2018	0,12%	0,54%
12 mesos	0,72%	0,48%
2017	0,82%	0,54%
2016	0,59%	2,53%
2015	-2,06%	3,09%

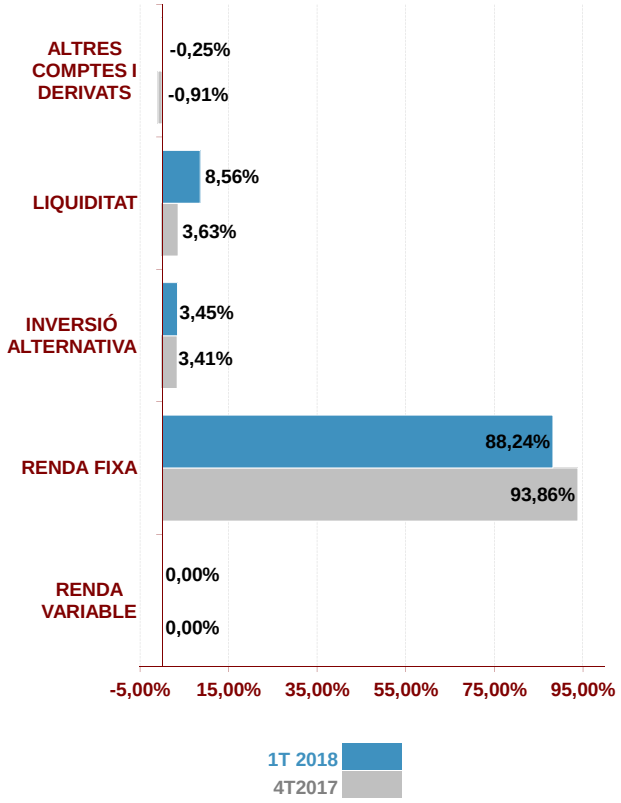
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,22%
5 Anys #	1,51%
10 Anys #	1,64%
15 Anys #	1,62%
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.18	2,06%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

la mútua dels enginyers

Informació a: 31/03/2018

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO VENETO BANCA 4 20/05/19	5,59%	Itàlia	Financer
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/20:	5,54%	Portugal	Govern
BO PEMEX 2 1/2 08/21/21	5,45%	Mèxic	M. primeres
BO VOLVO 2,375% 11/26/19	5,42%	Suècia	Transport
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	5,28%	Itàlia	Govern
BO INTESA SAN PAOLO FRN 15/06/2020	5,26%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 31/03/2018

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	2.791.633,09 €
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 *	0,17%
Nombre de Partícips	62
Nombre de Beneficiaris	13

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Associat

Gestor d'Inversions: a&g Banca Privada

Categoria del Fons: Renda Fixa a Curt Termini

* 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.

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 31/03/2018

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.

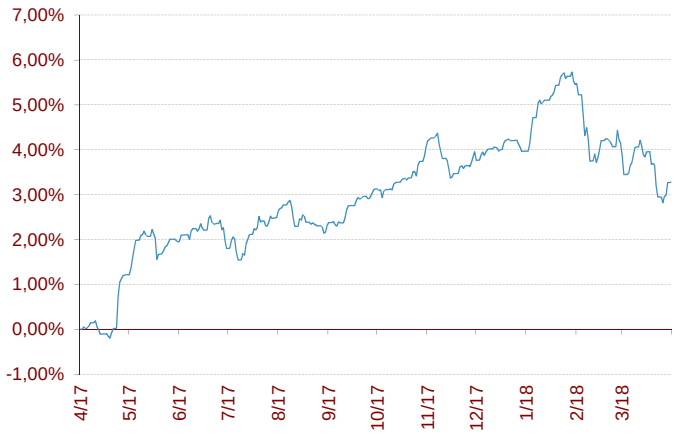
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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 2018	-0,67%	
2018	-0,67%	1,93%
12 mesos	3,27%	1,98%
2017	6,10%	1,93%
2016	-1,16%	5,01%
2015	0,76%	5,06%

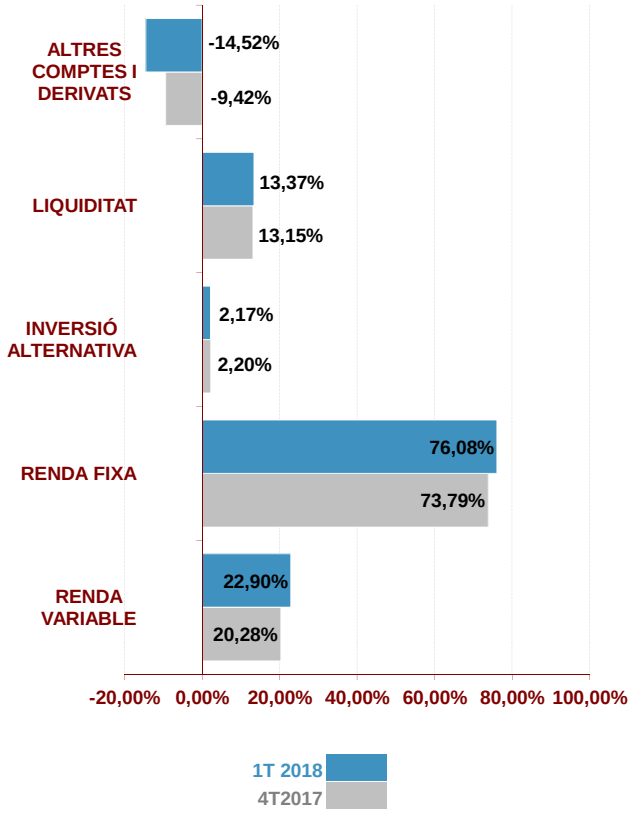
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,85%
5 Anys #	4,96%
10 Anys #	0,52%
15 Anys #	1,26%
20 Anys #	1,13%
D'inici a 31.03.18	3,94%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

la mútua dels enginyers

Informació a: 31/03/2018

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	**6,78%**	Espanya	Energia
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	**4,94%**	Espanya	Govern
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	**3,97%**	Mèxic	M. Primeres
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/	**3,86%**	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04	**3,82%**	Espanya	Govern
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	**3,23%**	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/03/2018

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	9.568.862,48 €
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 *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,14%
Nombre de Partícips	328
Nombre de Beneficiaris	62

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: a&g EFG International Banca Privada

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.

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2018

Vocació Inversora

L'Enginyers Prudent, 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.

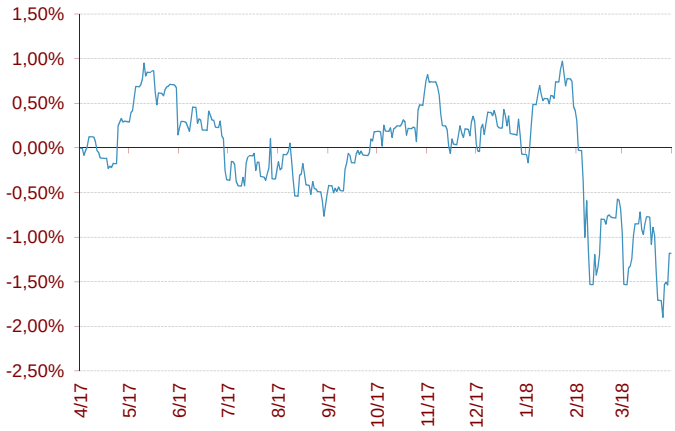
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 2018	-1,11%	
2018	-1,11%	1,60%
12 mesos	-1,18%	1,69%
2017	1,24%	1,60%
2016	1,65%	3,33%
2015	3,72%	3,71%

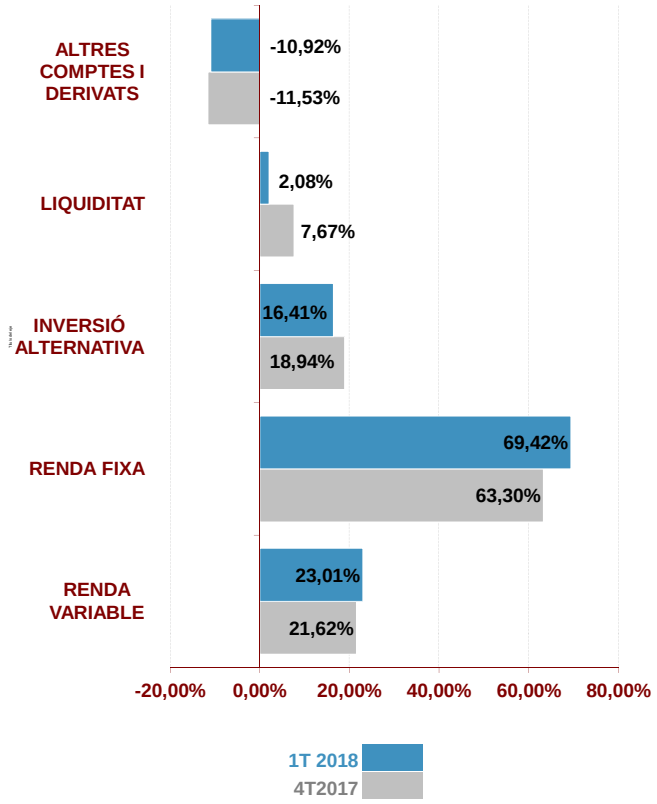
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,20%
5 Anys #	2,76%
10 Anys #	-0,21%
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.18	-0,32%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

la mútua dels enginyers

Informació a: 31/03/2018

Estructura de la cartera ***



Majors posicions ***

Majors posicions ***	%	País	Sector
FI AMUNDI 6M	4,98%		FI Monetari
OBLIGACIÓ ESTAT 5,40%	3,23%	Espanya	Govern
BO ESTAT 3,8%	3,22%	Espanya	Govern
OBLIGACIÓ ESTAT 1,40%	3,06%	Espanya	Govern
FI ALLIANZ VOLATILITY STRATEGY	2,92%		FI Volatilitat
BO ICO FRN	2,67%	Espanya	Govern

Posició Inversora a 31/03/2018 ***

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 5, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0609
Núm Registre DGS del Pla	N-4032
Compte de Posició del Pla	1.196.353,39 €
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 *	0,22%
Nombre de Partícips	42
Nombre de Beneficiaris	4

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Gestor d'Inversions: Caser Seguros

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.

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2018

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.

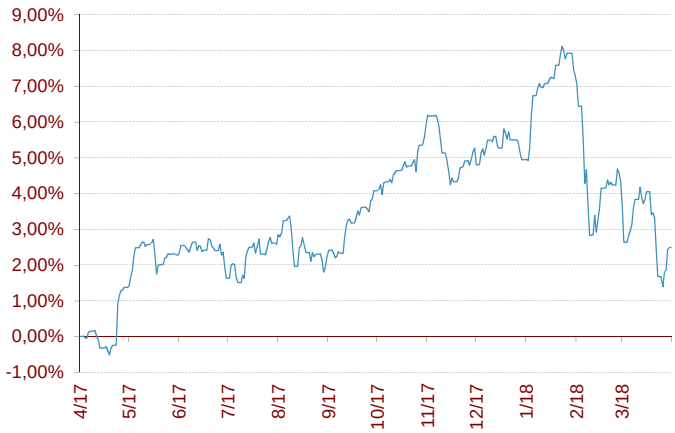
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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 2018	-2,34%	
2018	-2,34%	2,75%
12 mesos	2,49%	3,00%
2017	8,11%	2,75%
2016	0,39%	7,26%
2015	2,21%	8,88%

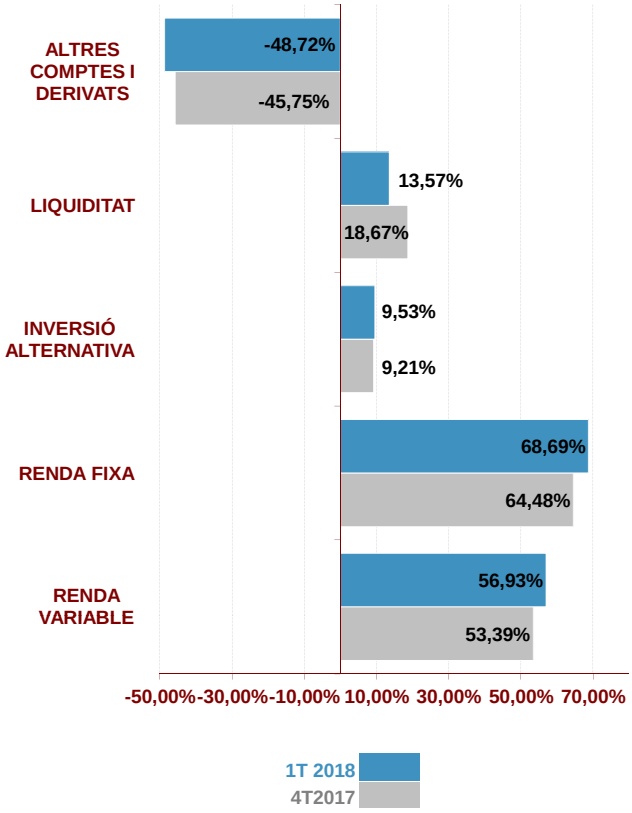
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	3,52%
5 Anys #	3,64%
10 Anys #	0,90%
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.18	0,90%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

la mútua dels enginyers

Informació a: 31/03/2018

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	Tipus d'actiu
SEGURFONDO INVERSION FII	7,26%	Inversió Immobiliària
BO ORANGE 5,25% 12/49	5,10%	Renda Fixa Telecos
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	4,86%	Renda Fixa Govern
BO PETROBRAS 4,25% 02/10/2023	4,81%	Renda Fixa Energia
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,80%	Renda Fixa Energia
BO TELEFONICA 5% PPTUO	4,71%	Renda Fixa Telecos

Posició Inversora a 31/03/2018

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	2.285.843,19 €
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 *	0,21%
Nombre de Partícips	93
Nombre de Beneficiaris	13

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Gestor d'Inversions: a&g Banca Privada

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.

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2018

Vocació Inversora

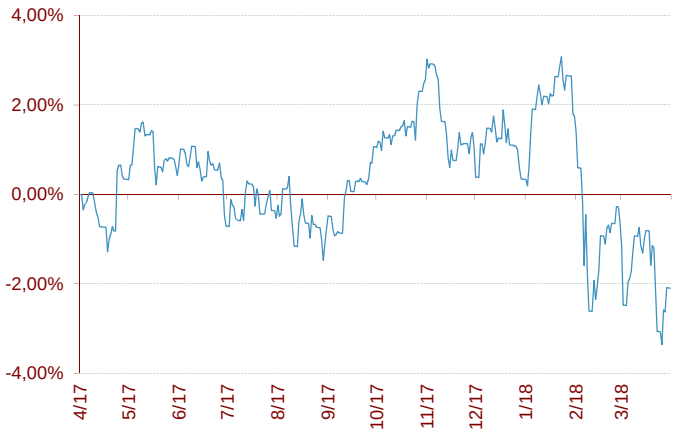
L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, està integrat en un fons que des del març de 2008 inverteix únicament i exclusivament en el fons de pensions obert AHORROVIDA III, FP gestionat per CASER PENSIONES.
El fons pertany a la categoria Renda Variable Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot 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 / 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 2018	-2,43%	
2018	-2,43%	4,12%
12 mesos	-2,10%	4,14%
2017	3,49%	4,12%
2016	1,99%	9,24%
2015	-0,64%	8,99%

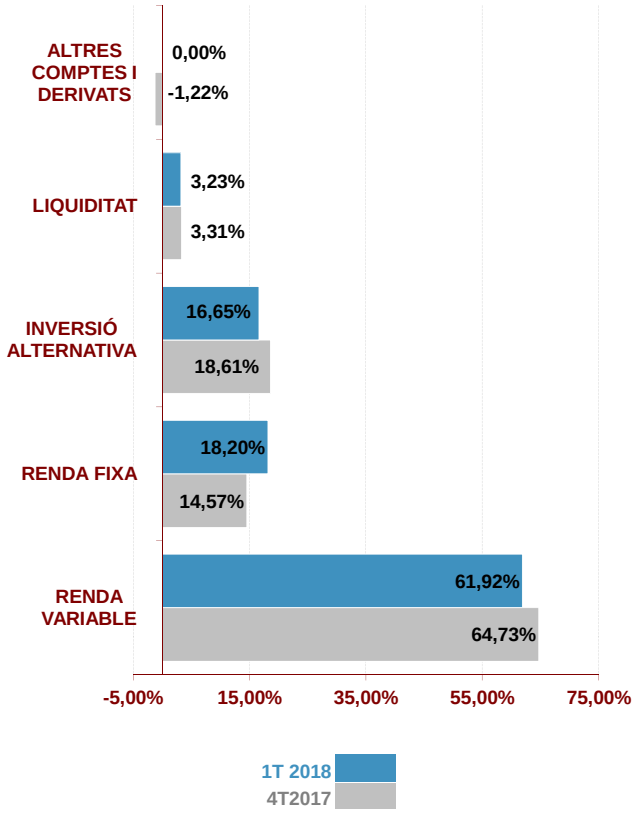
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,60%
5 Anys #	4,48%
10 Anys #	1,06%
15 Anys #	2,85%
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.18	0,73%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

la mútua dels enginyers

Informació a: 31/03/2018

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
PAP AHORROVIDA III PP AHORROPEN 4 FI	61,92%		FPO RV
OBLIGACIÓ ESTAT 1,40%	3,21%	Espanya	Govern
NN SENIOR LOANS	2,70%		FI Renda Fixa High Yield
FI VONTOBEL 24 ABSOLUTE RETURN	2,68%		FI Retorn Absolut
FI FAIR OAKS DYNAMIC CREDIT FUND	2,50%		FI Deute Corporatiu
DIPÒSIT BANC CAMINS	2,11%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/03/2018 **

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	3.555.624,53 €
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	124
Nombre de Beneficiaris	20

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Associat

Gestor d'Inversions: Caser Seguros

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.

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2018

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.

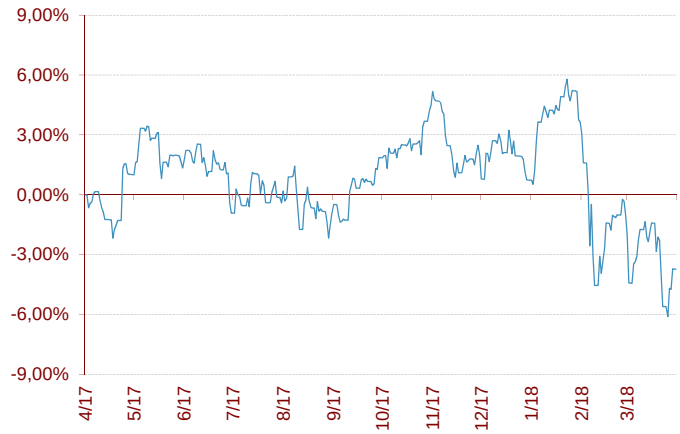
Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial / 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 2018	-4,43%	
2018	-4,43%	7,75%
12 mesos	-3,73%	7,89%
2017	7,73%	7,75%
2016	3,16%	16,88%
2015	-1,83%	17,10%

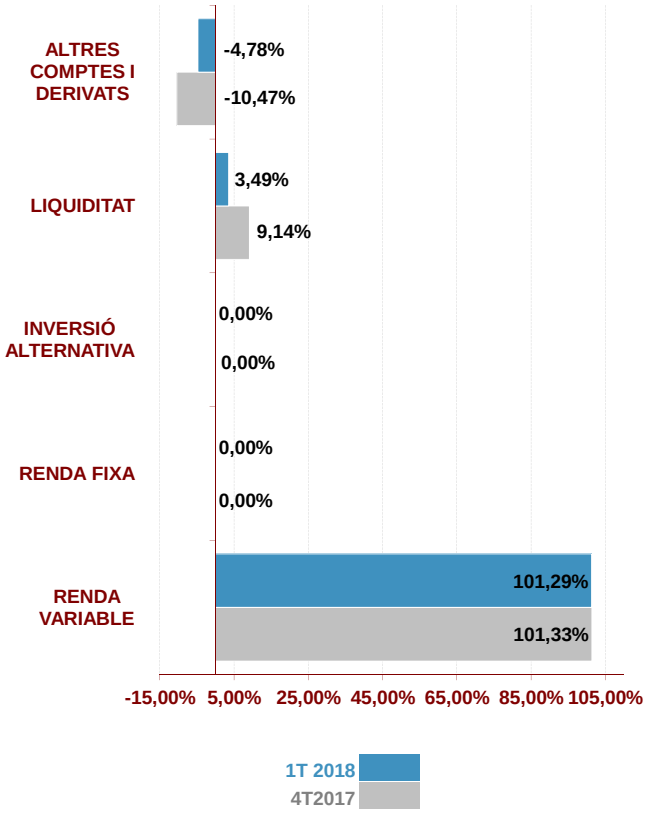
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,94%
5 Anys #	6,19%
10 Anys #	0,06%
15 Anys #	2,76%
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.18	-0,93%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

la mútua dels enginyers

Informació a: 31/03/2018

Estructura de la cartera **



Majors posicions de RV **

	%	Tipus d'actiu
DB X TRACKER EURO STOXX 50 UCITS ET	16,74%	Renda Variable Europa
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	10,61%	Renda Variable Emergents
Lyxor S&P 500 UCITS ETF	7,37%	Renda Variable USA
ISHARES MACI JAPAN UCITS ETF	9,93%	Renda Variable Japó
ISHARES S&P 500 UCITS DI	3,53%	Renda Variable USA
BANCO SANTANDER	2,84%	Renda Variable Espanya

Posició Inversora a 31/03/2018 **

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 4, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0608
Núm Registre DGS del Pla	N-1619
Compte de Posició del Pla	2.250.132,98 €
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 *	1,30%
Altres Despeses de Gestió**	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,15%
Nombre de Partícips	126
Nombre de Beneficiaris	16

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Associat

Gestor d'Inversions: Caser Seguros

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 GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2018

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

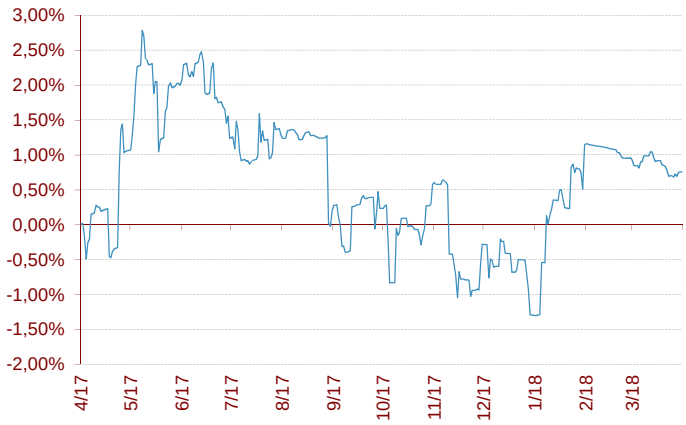
Menor rendiment potencial — Major rendiment potencial
Menor risc — Major risc

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
1T 2018	2,08%	
2018	2,08%	3,24%
12 mesos	0,76%	3,79%
2017	2,47%	3,24%
2016	1,50%	4,69%
2015	-1,35%	5,71%

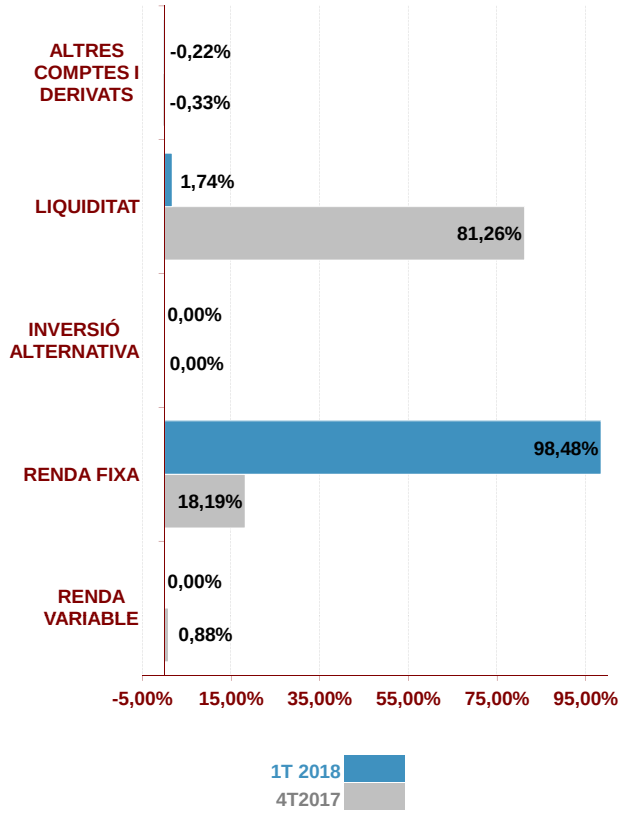
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,86%
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.18	1,46%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

la mútua dels enginyers

Informació a: 31/03/2018

Estructura de la cartera



Majors posicions **

	%	País	Sector
CH TDA 6 3,875% 23/05/2025	5,64%	Espanya	Financer
BO EYSA 6,875% 23/07/2021	4,96%	Espanya	Serveis
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,60%	Itàlia	Govern
BO BBVA FRN 03/09/2023	4,50%	Espanya	Financer
BO ORAFP 4 10/29/49 EUR VARIABLE	3,85%	França	Telecos
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	3,62%	Espanya	Govern

Posició Inversora a 31/03/2018

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	1.609.203,86 €
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 *	0,65%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	49
Nombre de Beneficiaris	13

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Gestor d'Inversions: a&g EFG International Banca Privada

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.
** Dades referides a la cartera d'A&G Stela Maris Conservador , F.P.

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2018

Vocació Inversora

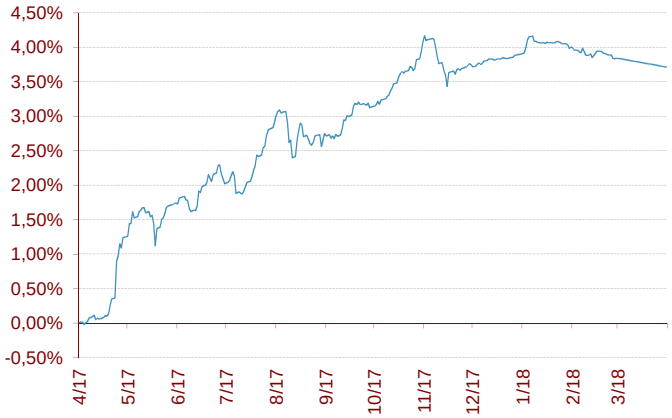
L'Enginyers Inversió Sostenible té com a objectiu invertir en actius que donin compliment als objectius de Desenvolupament Sostenible de l'Organització de les Nacions Unides (UN PRI) de lluita contra el canvi climàtic, fi de la pobresa i la gana, aigua neta i la resta de necessitats humanes (salut, educació, igualtat de gènere, ...) entre d'altres.
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 / 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 2018	-0,74%	
2018	-0,18%	1,44%
12 mesos	3,71%	1,40%
2017	5,72%	1,44%
2016	5,35%	4,54%
2015	-0,79%	2,61%

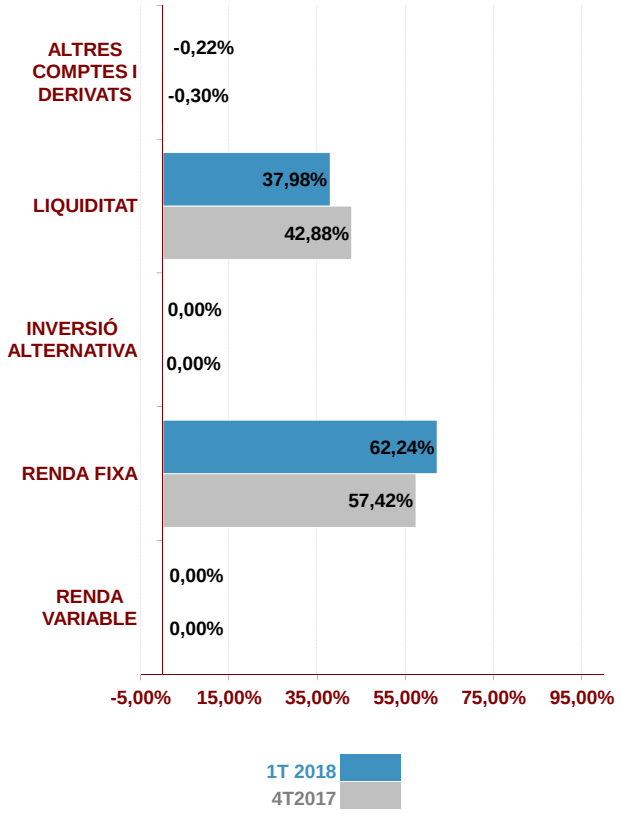
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	3,38%
5 Anys #	2,86%
10 Anys #	3,63%
15 Anys #	3,23%
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.18	3,36%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

la mútua dels enginyers

Informació a: 31/03/2018

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
REPO	62,24%	Espanya	Govern
DIPÒSIT A&G	19,16%	Espanya	Financer
DIPÒSIT B. SANTANDER	18,82%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/03/2018

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	4.514.674,51 €
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 Partícips	140
Nombre de Beneficiaris	24

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

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.

ENGINYERS ACCIONS EUROPA, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2018

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.

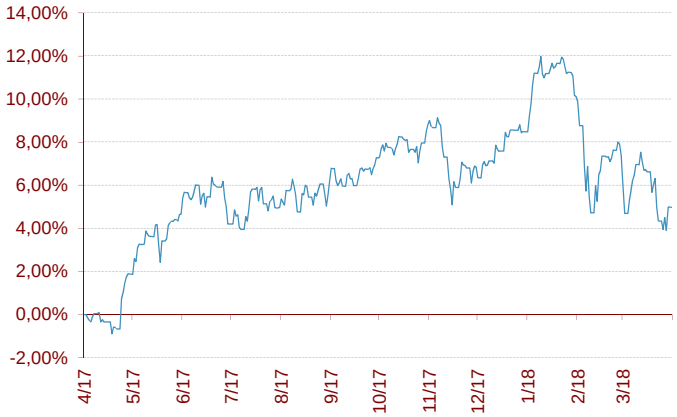
Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial / 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 2018	-3,23%	
2018	-3,23%	5,56%
12 mesos	--	--
2017	--	--
2016	--	--
2015	--	--

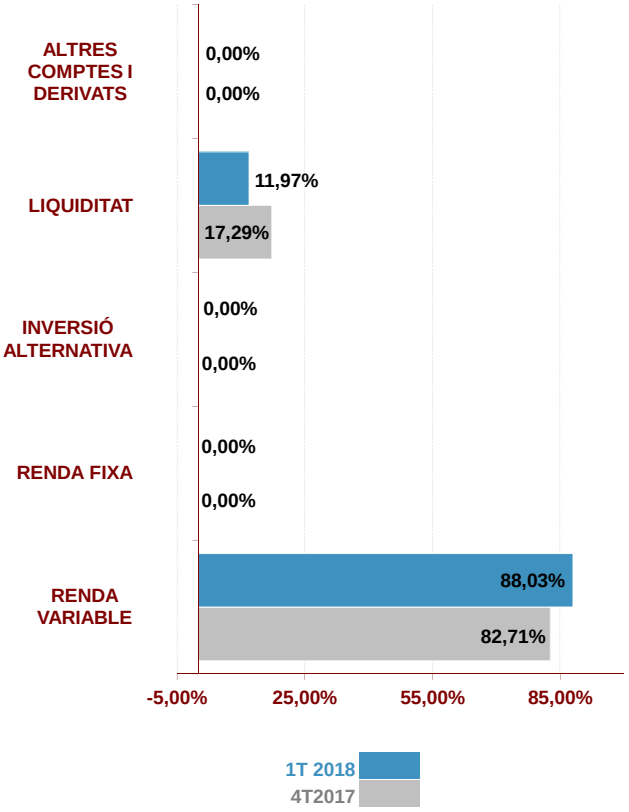
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	--
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.18	12,50%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

la mútua dels enginyers

Informació a: 31/03/2018

Estructura de la cartera



Majors posicions *** | % | País | Sector

AC RENAULT	**5,31%**	França	Transport
AC AKER BP ASA	**4,30%**	Noruega	M. Primeres
AC PORSCHE AUTOMOTIVE	**4,12%**	Alemanya	Transport
AC OCI NV	**3,95%**	Holanda	Químic
AC E.ON AG	**3,58%**	Alemanya	Energia
AC POTASH	**3,51%**	Canadà	M. Primeres

Posició Inversora a 31/03/2018 ***

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	1.149.866,32 €
Data de constitució	29-09-2016
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
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 *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,00%
Nombre de Partícips	315
Nombre de Beneficiaris	79

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Entitat Assessora d'Inversions MAGALLANES VALUE INVESTORS

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.

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS

PLA DE PREVISIÓ ASSEGURAT

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 31/03/2018

Total patrimoni			16.678.589,00 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris			392
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/01/18 a 31/03/18)			1,95%
Data de constitució	21-11-2003	**Comissió de gestió**	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2018	0,96%	**2017 #**	1,16%
3 Anys #	1,13%	**5 Anys #**	1,34%
10 Anys #	1,91%	**15 Anys #**	--
20 Anys #	--	**D'inici a 31.03.18**	1,85%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

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 partícips 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
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 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

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS

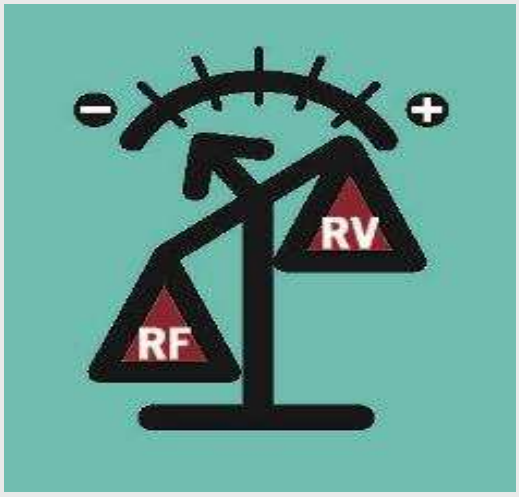
PLA DE PREVISIÓ SOCIAL EMPRESARIAL

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 31/03/2018

Total patrimoni			262.530,06 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris			40
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/01/18 a 31/03/18)			1,95%
Data de constitució	29-04-2014	**Comissió de gestió**	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2018	0,96%	**2017 #**	1,16%
3 Anys #	1,14%	**5 Anys #**	--
10 Anys #	--	**15 Anys #**	--
20 Anys #	--	**D'inici a 31.03.18**	1,14%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

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 partícips 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 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

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:

Data de jubilació	*Data màxima d'aplicació del Règim Transitori*
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'inicïi 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.

[1]Cal 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: 31/03/2018

Des del segon semestre de 2016 ha deixat de rebre aquesta informació per correu postal. 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). D'altra banda, li informem que pot accedir a la informació trimestral / semestral a través de la nostra pàgina web (www.mutua-enginyers.com).

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).

Les comissions de control del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 2, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. i FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. han acordat modificar la seva política d'inversions amb l'objectiu de dotar-los de més flexibilitat a l'hora d'escollir els actius en què invertir. Aquesta modificació entrarà en vigor el proper 11/05/2018.

De la mateixa manera, la Mútua ha acordat modificar la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 5, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 9, F.P i ,FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 10, F.P per dotar-los de més flexibilitat a l'hora d'escollir els actius en què invertir. Aquesta modificació entrarà en vigor el proper 26/05/2018.

La Mútua ha acordat canviar la denominació del pla de pensions **"Enginyers Horitzó 2018, PP"** pel d'**"Enginyers Gestió RF, PP"** donat que aquesta nova denominació reflecteix amb més exactitud el tipus de gestió que realitza el fons obert A&G Stela Maris Conservador, FP on s'inverteix des de l'01/03/2018. També a partir d'aquesta data, la comissió de gestió suportada pel fons es redueix al 0,65% anual.

També ha acordat modificar la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 6, F.P. per incloure'l dins de la categoria de Renda Fixa Mixta, incorporant criteris d'inversió socialment responsable (ISR) en el procés de selecció dels actius a invertir amb l'objectiu de conformar una cartera d'inversió temàtica o d'impacte. Aquesta modificació entra en vigor l'01/04/2018. També a partir d'aquesta data, la comissió de gestió suportada pel fons es redueix al 0,75% anual.

La Mútua ha acordat canviar la denominació del pla de pensions **"Enginyers 2019, PP"** pel d'**"Enginyers Inversió Sostenible, PP"** donat que aquesta nova denominació reflecteix amb més exactitud el tipus de gestió que realitza el fons.

Els següents plans de pensions han reduït la seva comissió de gestió anual i a partir del 10/04/2018 són les següents:

- Pla de pensions Associatiu: 1,20%
- Enginyers Tresor: 0,75%
- Enginyers Prudent: 0,80% + 9% s/resultat positiu de l'exercici
- Enginyers Accions Europa: 0,00% + 9% s/resultat positiu de l'exercici

A més a més, el pla de pensions Associatiu ha reduït la seva comissió de dipòsit amb data 10/04/2018 al 0,20 % anual.

La Mútua ha acordat modificar la denominació del fons de pensions **"FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 7, FP"** pel de **"FONDO DE LOS INGENIEROS 7, FONDO DE PENSIONES".**

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 Prudent, Enginyers Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Accions Europa 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, Enginyers Tresor, 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.

INFORME TRIMESTRAL

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 Francia, 55 46023 València
Tel. 963 319 983
valencia@mutua-ingenieros.com

Aragó - La Rioja
Tel. 662 991 085 - 932 954 300
zaragoza@mutua-ingenieros.com
www.mutua-ingenieros.com