



la mútua
dels enginyers



20

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

**INFORME
TRIMESTRAL**

3er trimestre



18

Informació a: 30/09/2018



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.

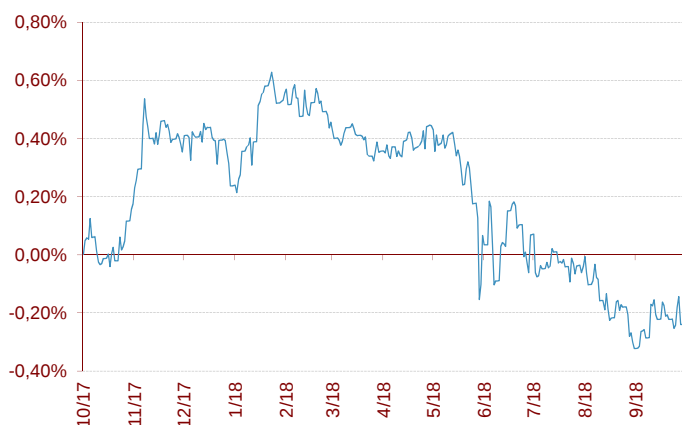
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en 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 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

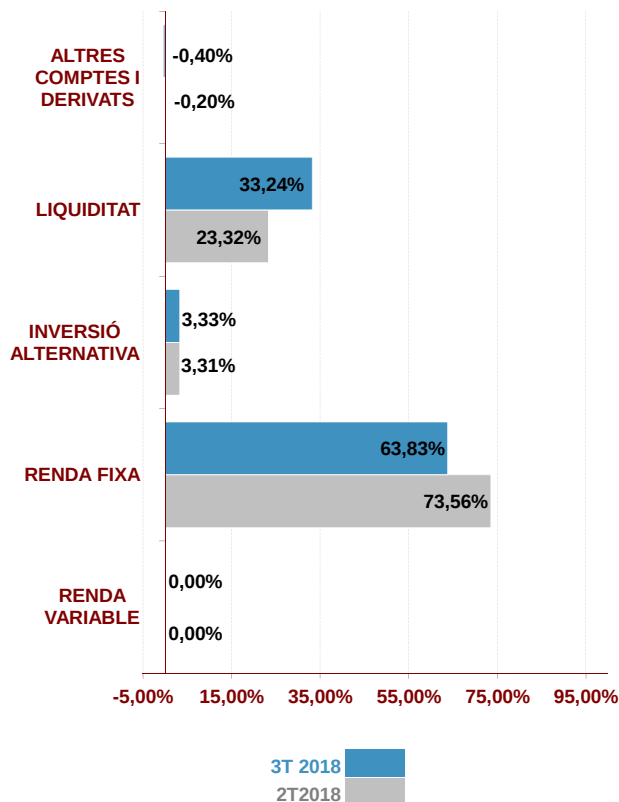


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2018	-0,31%	
2018	-0,48%	0,62%
12 mesos	-0,24%	0,67%
2017	0,82%	0,58%
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 30.09.18	1,97%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA A&G CONSERVADOR	14,91%	FPO Renda Fixa Global	
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/20:	5,29%	Portugal	Govern
BO VENETO BANCA 4 20/05/19	5,17%	Itàlia	Financer
BO ACCIONA 29/12/19	5,06%	Espanya	Energia
BO ACCIONA 1,15% 30/11/18	5,05%	Espanya	Energia
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	4,97%	Itàlia	Govern

Posició Inversora a 30/09/2018

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	2.852.069,34 €
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 *	0,75%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícips	59
Nombre de Beneficiaris	15

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Associat
Gestor d'Inversions:	
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.

Informació a: 30/09/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA SOCIETAT INVERSIO ENGINYERS	//////////	66.849,59 €	2,34%
PART FP EIC 2 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	298.986,76 €	10,45%
BO MOTA ENGIL SGPS SA 5,5% 22/04/19	PTMENNOE0008	94.398,05 €	3,30%
BO ANASM 0 12/29/19	XS1542427676	101.407,01 €	3,55%
BO ANASM 1.15 11/30/18	XS1619283309	101.362,96 €	3,54%
BO SANTANDER 2% PERP	XS0418031778	74.609,43 €	2,61%
BO UCGIM 0 12/05/19	IT0004854870	64.103,83 €	2,24%
BO VENETO BANCA 4 20/05/19	XS1069508494	103.752,49 €	3,63%
BO VGPBB 3 1/4 07/06/24	BE0002287564	55.721,41 €	1,95%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	81.206,09 €	2,84%
BO BTPS 0,35% 15/06/2020	IT0005250946	98.989,56 €	3,46%
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	IT0005107708	99.759,03 €	3,49%
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/2021	PTOTVGOE0008	106.112,78 €	3,71%
137- CC EUR SANTANDER	//////////	346.679,17 €	12,12%
263- CC EUR A&G BANCA	//////////	320.000,00 €	11,19%
		2.013.938,16 €	70,41%
DERIVATS VENUTS			
FORWARD DOLAR USA		57.281,21 €	

Informació a: 30/09/2018



Vocació Inversora

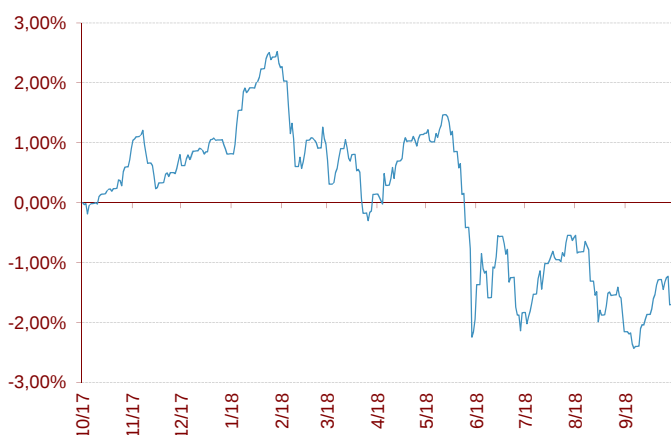
El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera 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 rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

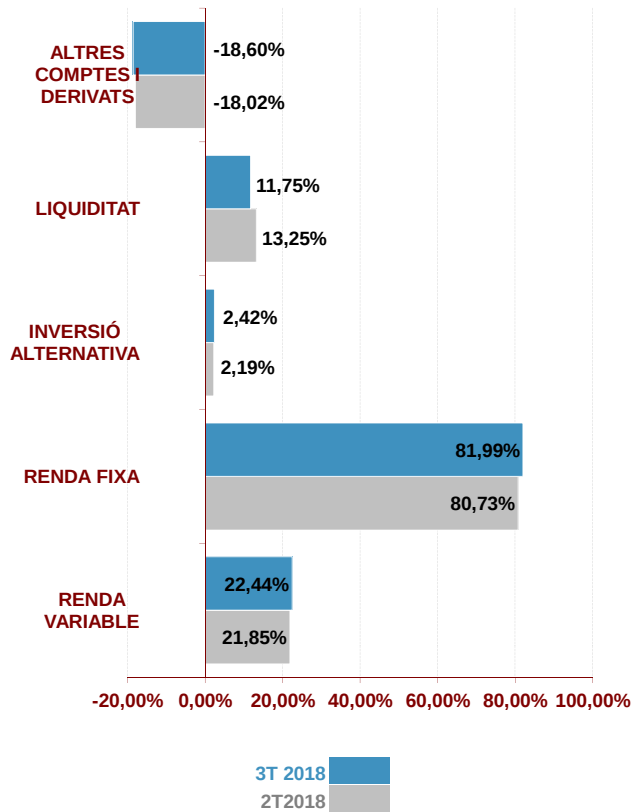
	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2018	0,14%	
2018	-2,50%	2,39%
12 mesos	-1,70%	2,75%
2017	6,10%	1,66%
2016	-1,16%	5,01%
2015	0,76%	5,06%

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 30.09.18	3,80%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

Informació a: 30/09/2018

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	7,84%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	6,81%	Espanya	Energia
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	4,90%	Espanya	Govern
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,96%	Mèxic	M. Primeres
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/	3,81%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04	3,79%	Espanya	Govern

Posició Inversora a 30/09/2018

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	9.196.096,69 €
Data de constitució	08-08-1989
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,20%
Comissió de Dipòsit *	0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,14%
Nombre de Partícips	320
Nombre de Beneficiaris	64

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: 30/09/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	227.241,83 €	2,41%
BO BAC 0 05/04/23 FRN	XS1602557495	302.117,13 €	3,20%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	166.356,46 €	1,76%
BO CARREFOUR 1,75% 15/07/2022	XS1086835979	208.889,95 €	2,22%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	207.955,07 €	2,21%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	297.693,95 €	3,16%
BO IBERDROLA 1,875% PPTUO	XS1721244371	195.205,75 €	2,07%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	371.636,33 €	3,94%
BO SANTAN 1 3/8 02/09/22	XS1557268221	205.487,01 €	2,18%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	202.282,88 €	2,15%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	638.351,75 €	6,77%
TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	217.513,07 €	2,31%
BO ENERGIAS DE PORTUGAL 5,375% 16/09/75	PTEDPUOM0024	222.558,96 €	2,36%
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	XS1201001572	306.837,95 €	3,25%
BO INTESA SAN PAOLO FRN 15/06/2020	XS1246144650	300.523,28 €	3,19%
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	XS1577427872	295.716,00 €	3,14%
BO SOCIETE GENERALE 9,375% PPTUO	XS0449487619	217.932,99 €	2,31%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	81.206,09 €	0,86%
BO EYSA 6,875% 23/07/2021	ES0205037007	214.084,99 €	2,27%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	306.269,63 €	3,25%
BO TELEFONICA 5% PPTUO	XS1050460739	215.745,10 €	2,29%
BO GAS NATURAL 3,375% PPTUO	XS1224710399	202.590,90 €	2,15%
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04/2024	ES0001351396	354.956,01 €	3,77%
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/2024	ES0000101602	357.456,25 €	3,79%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	212.342,87 €	2,25%
BO FERROVIE DELLO STATO 1 1/2 06/27/25	XS1639488771	191.035,04 €	2,03%
CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	735.102,93 €	7,80%
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	XS1072141861	459.551,23 €	4,87%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	196.979,03 €	2,09%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	////////	24,04 €	0,00%
AC ETF DB XTR MSCI EUROPE SMALL CAP	LU0322253906	106.988,20 €	1,13%
242- CM GBP ALTURA	////////	52.063,64 €	0,55%
35- CC EUR ALTURA	////////	2,15 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	////////	49.548,73 €	0,53%
46- GG EUR ALTURA	////////	150.749,47 €	1,60%
57- CM USD ALTURA	////////	83.074,84 €	0,88%
59- GG USD ALTURA	////////	17.104,35 €	0,18%
6- CC EUR CAIXA D'E	////////	748.896,35 €	7,94%
		9.320.072,20 €	98,86%
DERIVATS COMPRATS			
FUTUR S/ EURO STOXX 50 DEC18		779.010,00 €	
FUTUR S/ EURO STOXX BANK DEC18		84.880,00 €	
FUTUR S/ STOXX 600 TECH DEC18		92.960,00 €	
IBEX 35 INDX FUTR Oct18		468.400,00 €	
S&P 500 FUTURE DEC18		375.296,60 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO-BUND FUTURE Dec18		2.858.220,00 €	

Informació a: 30/09/2018



Vocació Inversora

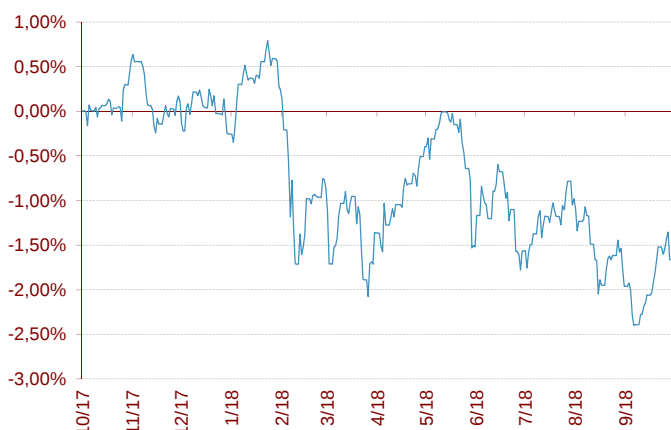
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE,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

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos

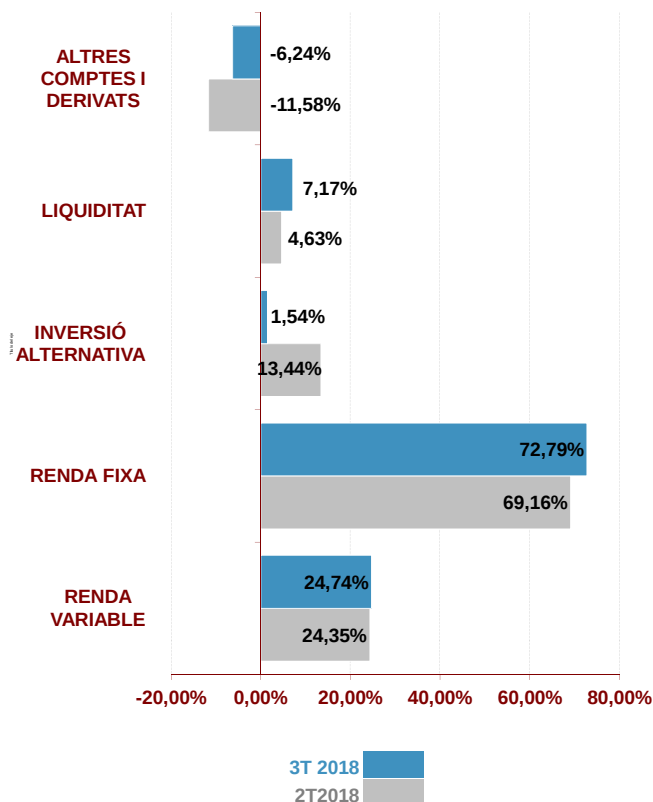


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2018	-0,10%	
2018	-1,41%	2,11%
12 mesos	-1,66%	2,39%
2017	1,24%	1,65%
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 30.09.18	-0,33%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

Estructura de la cartera ***

Majors posicions ***
%
País
Sector

IMANTIA FONDEPOSITO	3,87%		FI Monetari
ETF ISHARES EUROSTOXX 50	3,60%		Renda Variable Europa
OBLIGACIÓ ESTAT 5,40%	3,09%	Espanya	Govern
BO ESTAT 3,8%	2,98%	Espanya	Govern
AMUNDI 6 MOIS	2,89%		FI Monetari
ETF ISHARES S&P 500	2,60%		Renda Variable EUA

Posició Inversora a 30/09/2018 ***
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		1.094.885,48 €
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 *		0,80%
Altres Despeses de Gestió***	0,20%	0,008
Comissió de Dipòsit *		0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *		0,00%
Despeses d'Auditoria *		0,23%
Nombre de Partícpis		38
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: 30/09/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROPENSION UNO, FONDO DE PENSIONES	//////////	1.027.188,56 €	93,40%
140- CC EUR SANTANDER	//////////	12.992,90 €	1,18%
REPO	//////////	57.997,97 €	5,27%
		1.098.179,43 €	99,86%

Informació a: 30/09/2018



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 30% i el 75%.

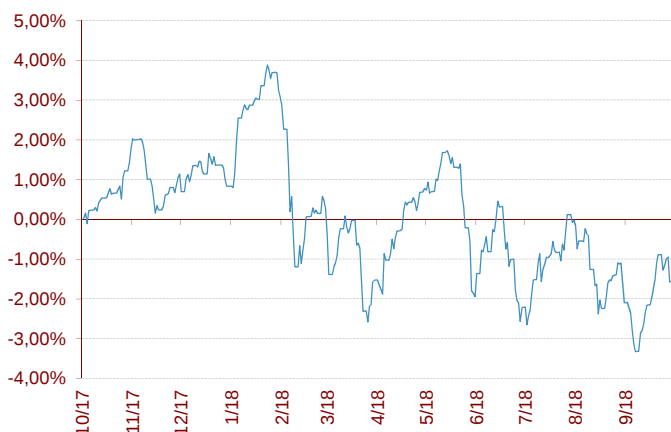
La principal característica del fons és la gestió activa que permet que el seu model d'assignació d'actius s'adapti ràpidament a l'entorn tan variable dels mercats financers.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos

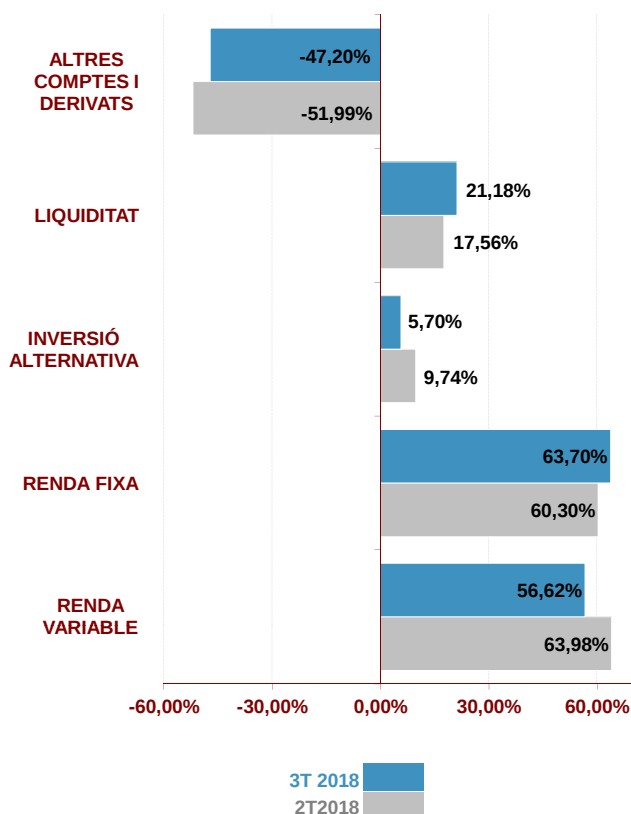


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2018	0,64%	
2018	-2,40%	3,91%
12 mesos	-1,58%	4,56%
2017	8,11%	2,79%
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 30.09.18	0,86%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

Informació a: 30/09/2018
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera %

BO BTPS 2%	4,87%	Renda Fixa Govern
PA MAGALLANES ACC EUROPA	4,59%	Renda Variable Europa
OBRIGACOES DO TESOURO 2,125%	4,36%	Renda Fixa Govern
BO MÈXIC 1,75%	4,13%	Renda Fixa Emergents
BO FERROVIE DELLO STATO 1 1/2	4,02%	Renda Fixa Govern
BO CABKSM 5,25% PPTUO	3,92%	Renda Fixa Financer

Posició Inversora a 30/09/2018

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

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1064
Núm Registre DGS del Pla	N-3630
Compte de Posició del Pla	2.193.901,61 €
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 *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,22%
Nombre de Partícips	91
Nombre de Beneficiaris	13

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: 30/09/2018


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	105.109,27 €	2,11%
SEGUROFONDO INVERSION FII	ES0175444035	166.089,84 €	3,34%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	66.542,59 €	1,34%
BO CARREFOUR 1,75% 15/07/2022	XS1086835979	104.444,97 €	2,10%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARG	XS1562614831	107.167,07 €	2,16%
BO CABKSM 5,25% PPTUO	ES0840609012	186.567,37 €	3,75%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	108.026,05 €	2,17%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	100.517,59 €	2,02%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	99.231,32 €	2,00%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	185.818,16 €	3,74%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	180.236,33 €	3,63%
BO SANTANDER 2% PERP	XS0418031778	72.446,84 €	1,46%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	101.141,44 €	2,03%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	106.391,96 €	2,14%
BO VATTENFALL 6,25% 03/17/21	XS0417209052	59.233,71 €	1,19%
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	XS1201001572	102.279,32 €	2,06%
BO HSBC 6,676% 15/01/2021	US40429CGD83	56.109,22 €	1,13%
BO MORGAN STANLEY 5,375% 08/10/20	XS0531922465	55.370,38 €	1,11%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	102.089,88 €	2,05%
BO TELECOM ITALIA 5,25% 10/02/2022	XS0486101024	57.906,18 €	1,16%
BO TELEFONICA 5% PPTUO	XS1050460739	107.872,55 €	2,17%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	196.601,37 €	3,95%
BO BTPS 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	138.532,77 €	2,79%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	231.515,62 €	4,66%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	106.171,44 €	2,14%
BO FERROVIE DELLO STATO 1 1/2 06/27/25	XS1639488771	191.035,04 €	3,84%
BO OBRIGACOES DO TESOURO 2,125% 17/10/28	PTOTEOE0018	207.568,47 €	4,18%
PA MAGVEEI	LU1330191385	218.224,16 €	4,39%
PA SYCOMORE PARTNER IB	FR0012365013	134.374,27 €	2,70%
PA FIDENTIS TORDESILLAS IBERIA CL-A	LU0563745743	170.358,03 €	3,43%
PA DIP-MARKET RISK GLOBAL EQUITIES	LU0546216713	136.794,60 €	2,75%
141- CC EUR SANTANDER	////////	234.068,96 €	4,71%
215- CC USD SANTANDER	////////	1.207,91 €	0,02%
264- CC EUR A&G BANCA	////////	625.000,00 €	12,57%
27- GG EUR SAN INVES	////////	128.897,50 €	2,59%
48- GG JPY SCHI_DIVI	////////	4.937,90 €	0,10%
49- CM JPY SCHI_DIVI	////////	1.988,87 €	0,04%
50- CM USD SCHI_DIVI	////////	-65,22 €	0,00%
51- GG USD SCHI_DIVI	////////	11.402,90 €	0,23%
		4.969.206,63 €	99,96%
DERIVATS COMPRATS			
FUTUR S/ EURO STOXX 50 DEC18		982.230,00 €	
FUTUR S/ EURO STOXX BANK DEC18		95.490,00 €	
FUTUR S/ STOXX 600 TECH DEC18		162.680,00 €	
IBEX 35 INDX FUTR Oct18		374.720,00 €	
S&P 500 FUTURE DEC18		250.197,74 €	
FUTURO S/ÍNDICE NIKKEI Vto 12-18		168.605,00 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO-BUND FUTURE Dec18		635.160,00 €	
FORWARD DOLAR USA		195.581,78 €	

Informació a: 30/09/2018



Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, està integrat en un fons que 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.

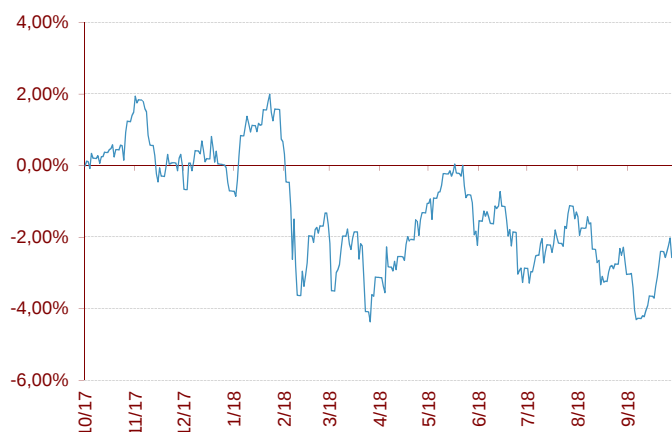
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, materies primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

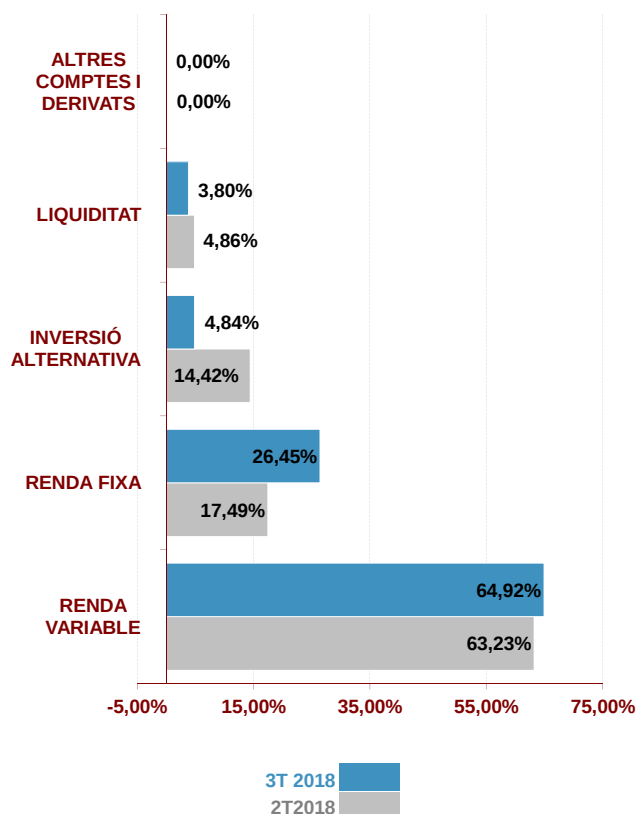
	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2018	0,30%	
2018	-1,87%	4,84%
12 mesos	-2,58%	5,32%
2017	3,49%	4,10%
2016	1,99%	9,24%
2015	-0,64%	8,99%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,60%
5 Anys #	4,48%
10 Anys #	1,06%
15 Anys #	2,85%
20 Anys #	--
D'inici a 30.09.18	0,74%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

Informació a: 30/09/2018

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
PAP AHORROVIDA III PP AHORROPEN 4 FI	64,92%		FPO RV
IMANTIA FONDEPOSITO	4,01%		FI Monetari
AMUNDI 6 MOIS	4,01%		FI Monetari
BO BTPS 4%	2,05%	Itàlia	Govern
IPF BANC SABADELL	2,05%	Espanya	Financer
PAGARÉ FORTIA	2,05%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 30/09/2018 **

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 3, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Compte de Posició del Pla	3.664.441,71 €
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 *	0,20%
Nombre de Partícips	121
Nombre de Beneficiaris	20

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: 30/09/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROVIDA III, FONDO DE PENSIONES	//////////	3.590.277,36 €	97,50%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	15.282,68 €	0,42%
REPO	//////////	67.497,64 €	1,83%
		3.673.057,68 €	99,75%

Informació a: 30/09/2018



Vocació Inversora

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

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

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

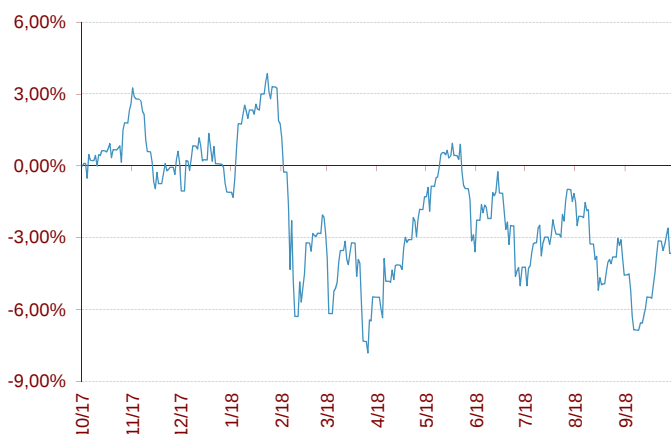
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos

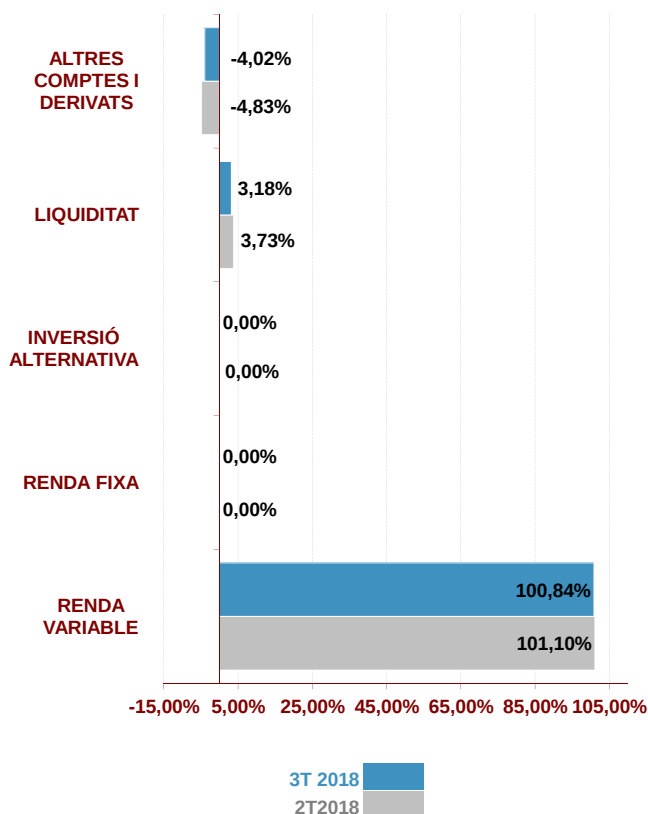


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2018	0,59%	
2018	-2,59%	9,03%
12 mesos	-3,66%	9,86%
2017	7,73%	7,59%
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 30.09.18	-0,81%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

Informació a: 30/09/2018
Estructura de la cartera **

Majors posicions de RV ** % Tipus d'actiu

DB X TRACKER EURO STOXX 50 UCITS ET	17,00%	Renda Variable Europa
ISHARES MACI JAPAN UCITS ETF	10,48%	Renda Variable Japó
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	10,03%	Renda Variable Emergents
Lyxor S&P 500 UCITS ETF	8,70%	Renda Variable USA
ISHARES S&P 500 UCITS DI	4,17%	Renda Variable USA
AC ITINERE	2,51%	Renda Variable Espanya

Posició Inversora a 30/09/2018 **

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	2.240.357,02 €
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 *	0,18%
Nombre de Partícips	123
Nombre de Beneficiaris	13

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.

Informació a: 30/09/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROPENSION CUATRO, FONDO DE PENSIONES	//////////	2.185.607,42 €	97,06%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	8.274,71 €	0,37%
REPO	//////////	37.998,67 €	1,69%
		2.231.880,80 €	99,12%

Informació a: 30/09/2018



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 participants.

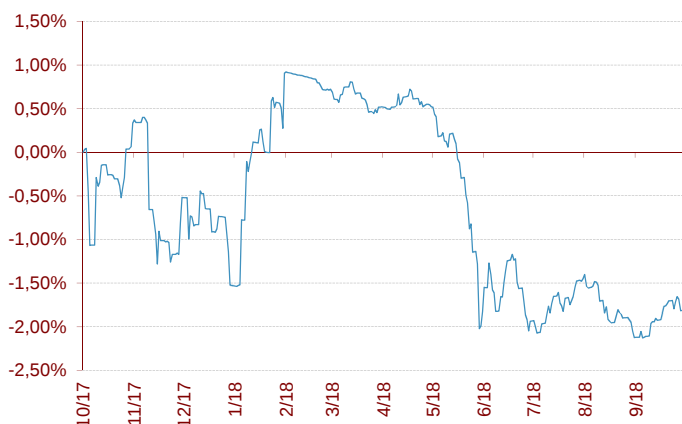
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en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

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos

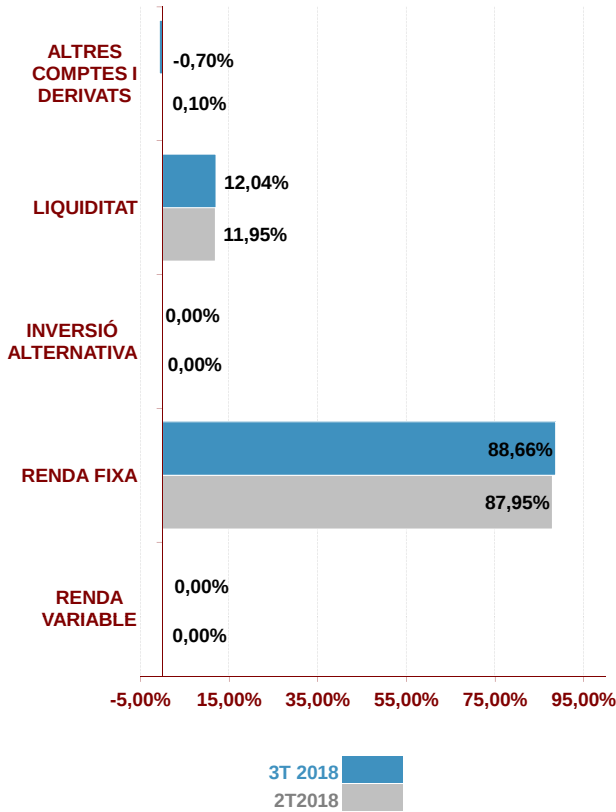


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2018	0,13%	
2018	-0,28%	2,76%
12 mesos	-1,81%	2,34%
2017	2,47%	3,25%
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 30.09.18	0,80%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

Estructura de la cartera

Majors posicions **
%
País
Sector

CH TDA 6 3,875% 23/05/2025	5,75%	Espanya	Financer
BO BBVA FRN 03/09/2023	4,65%	Espanya	Financer
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,37%	Itàlia	Govern
BO ORAFP 4 10/29/49 EUR VARIABLE	4,05%	França	Telecos
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	3,80%	Espanya	Govern
BO MOTA ENGIL SGPS SA 5,5% 22/04/19	3,46%	Portugal	Construcció

Posició Inversora a 30/09/2018
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	1.492.323,71 €
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 *	0,20%
Nombre de Partícips	45
Nombre de Beneficiaris	9

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.

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

Informació a: 30/09/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	1.443.284,52 €	96,31%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	10.303,80 €	0,69%
REPO	//////////	44.998,42 €	3,00%
		1.498.586,74 €	100,00%

Informació a: 30/09/2018



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.

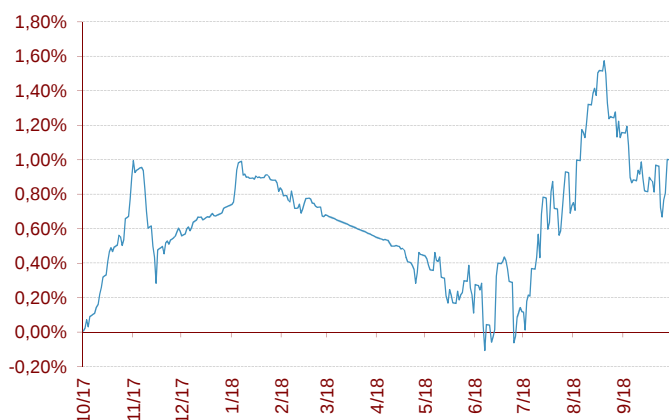
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



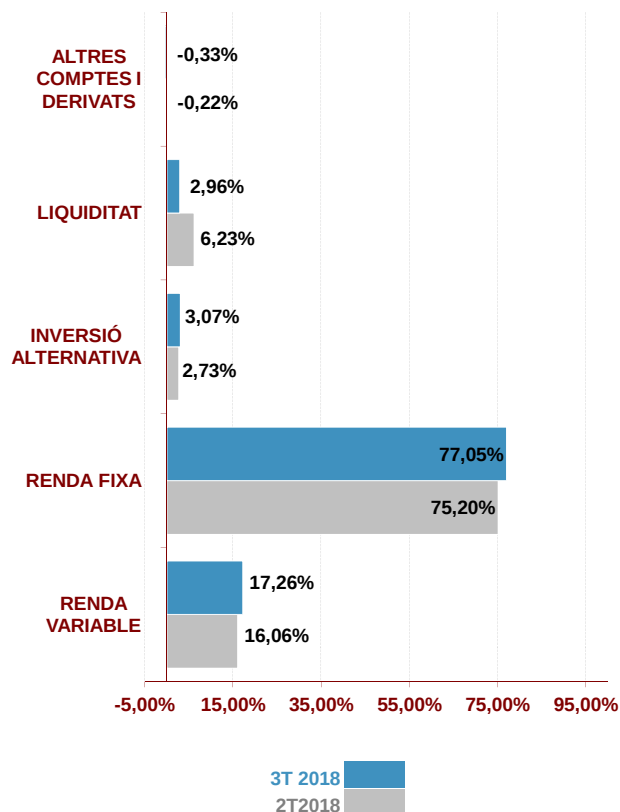
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2018	0,89%	
2018	0,27%	1,22%
12 mesos	1,01%	1,06%
2017	5,72%	1,27%
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 30.09.18	3,28%

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
DIPÒSIT BANC CAMINS	14,63%	Espanya	Financer
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	13,46%	FI RV Global Igualtat Gènere	
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	12,19%	FI RF Bons Socials Europa	
PA DPAM L- BONDS EMK SUST-W EUR	11,82%	FI RF Sostenible Emergents	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	8,68%	FI RF Canvi Climàtic	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	8,68%	FI RF Canvi Climàtic	

Posició Inversora a 30/09/2018

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	3.418.193,66 €
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 *	0,75%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,14%
Nombre de Partícips	127
Nombre de Beneficiaris	15

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: 30/09/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	150.436,41 €	4,39%
PA DPAM L- BONDS EMK SUST-W EUR	LU1200235510	404.180,50 €	11,78%
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	LU1254130054	265.751,74 €	7,75%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	296.533,80 €	8,65%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	296.616,74 €	8,65%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	416.674,59 €	12,15%
IPF BANC CAMINS 18/05/2019 0,10%	//////////	500.184,84 €	14,58%
BO CGNPC INTERNATIONAL LTD 1,625% 12/24	XS1725553066	100.221,90 €	2,92%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	100.657,25 €	2,93%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	102.366,33 €	2,98%
HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT	US41068X1000	104.790,51 €	3,06%
AC CLINIGEN GROUP PLC	GB00B89J2419	14.674,52 €	0,43%
AC FRESENIUS MEDICAL CARE AG & CO	DE0005785802	17.672,00 €	0,52%
PA PICTET-WATER-P EUR	LU0104884860	32.190,40 €	0,94%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	459.929,60 €	13,41%
KROTON EDUCACIONAL-SPONS ADR	US50106A4022	11.423,64 €	0,33%
AC BRIGHT HORIZONS FAMILY SOLUTIONS	US1091941005	27.790,53 €	0,81%
AC XYLEM INC	US98419M1009	26.218,56 €	0,76%
135- CC EUR SANTANDER	//////////	94.153,92 €	2,75%
146- CC USD SANTANDER	//////////	1.322,76 €	0,04%
292- CC GBP SANTANDER	//////////	5.633,62 €	0,16%
		3.429.424,16 €	99,99%

Informació a: 30/09/2018



Vocació Inversora

L'Enginyers Accions Europa, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Variable, en la que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 30% y el 100%.

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

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

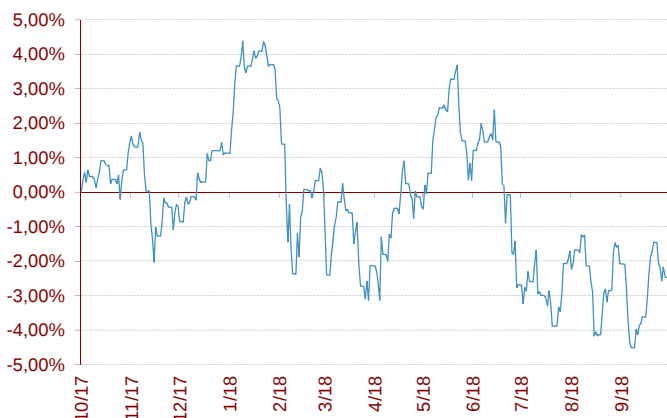
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos

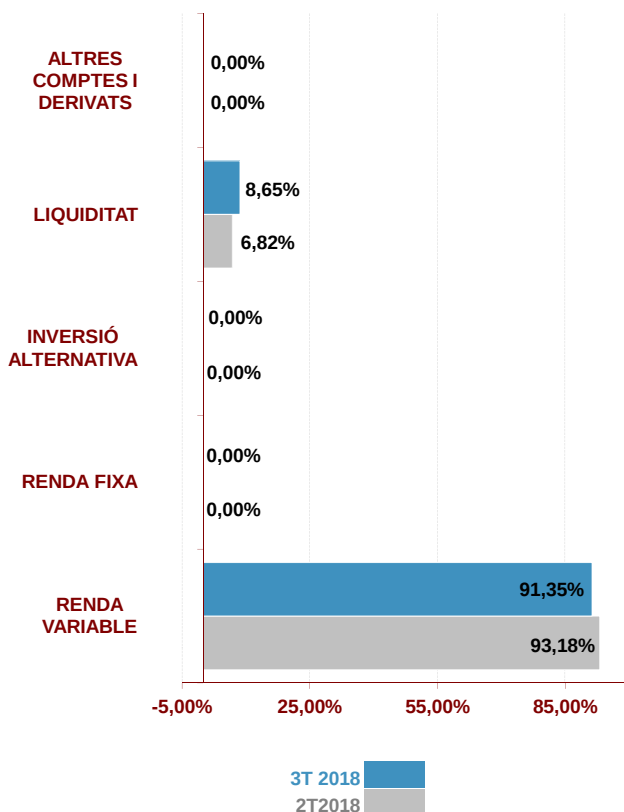


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2018	0,22%	
2018	-3,56%	6,54%
12 mesos	-2,47%	7,25%
2017	14,06%	5,37%
2016	--	--
2015	--	--
Rendibilitat Anualitzada		
3 Anys #	--	
5 Anys #	--	
10 Anys #	--	
15 Anys #	--	
20 Anys #	--	
D'inici a 30.09.18	8,91%	

Rendibilitats calculades fins a final de 2017

Estructura de la cartera



Majors posicions ***

	%	País	Sector
AC AKER BP ASA	5,47%	Noruega	M. Primeres
AC OCI NV	5,28%	Holanda	Químic
AC PORSCHE AUTOMOTIVE	5,09%	Alemanya	Transport
AC RENAULT	5,04%	França	M. Primeres
AC POTASH	4,37%	Canadà	Transport
AC METRO AG	4,33%	Alemanya	Energia

Posició Inversora a 30/09/2018 ***

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	1.212.441,56 €
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 *	0,00%
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	64
Nombre de Beneficiaris	6

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.

Informació a: 30/09/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROPENSION NOVENTA Y SEIS, FP	//////////	1.110.045,07 €	91,40%
290- CC EUR SANTANDER	//////////	19.439,37 €	1,60%
REPO	//////////	84.997,02 €	7,00%
		1.214.481,46 €	100,00%

Vocació Inversora

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

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

Indicador de risc i alertes de liquiditat

1 / 6

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

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

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 30/09/2018

Total patrimoni	17.445.743,92 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	402
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/07/18 a 30/09/18)	1,95%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2018	0,95%	2017 #	1,16%
3 Anys #	1,13%	5 Anys #	1,34%
10 Anys #	1,91%	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 30.09.18	1,80%

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 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

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.

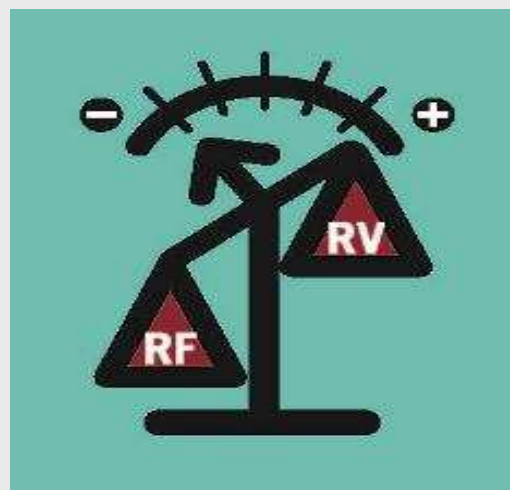
NIF V-08430191 Registre G-0105

Vocació Inversora

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

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

Indicador de risc i alertes de liquiditat



100% Assegurat
0% Renda Variable

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS a 30/09/2018

Total patrimoni	262.226,50 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	40
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/07/18 a 30/09/18)	1,95%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2018	0,95%	2017 #	1,16%
3 Anys #	1,14%	5 Anys #	--
10 Anys #	--	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 30.09.18	1,12%

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 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 assegurats (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 partípic 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 tributaràn 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 partípic 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: 30/09/2018

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

La Mútua ha acordat canviar la denominació del pla de pensions **“Enginyers Accions Europa, PP”** pel d’**“Enginyers Global Value, PP”** donat que aquesta nova denominació reflecteix amb més exactitud el tipus de gestió que realitzarà el fons d'acord amb el nou assessor d'inversions (LIFT INVESTMENT ADVISORS, EAFI) a partir del proper 01/11/2018. També a partir d'aquesta data, la comissió de gestió suportada pel fons passa a ser de l'1,00% anual + 9% s/resultat positiu de l'exercici.

La Mútua ha acordat modificar la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 5, F.P per dotar-lo de més flexibilitat a l'hora d'escollir els actius en què invertir. Aquesta modificació entrarà en vigor el proper 27/10/2018. A partir de l'01/11/2018 el fons estarà assessorat per LIFT INVESTMENT ADVISORS, EAFI. També a partir d'aquesta data, la comissió de gestió suportada pel fons passa a ser de l'1,00% anual + 9% s/resultat positiu de l'exercici.

La Mútua o bé, en els seus casos, les comissions de control dels fons de pensions, han acordat amb data 27 de juny de 2018 modificar les normes de funcionament dels fons dels que és entitat gestora i dels reglaments d'especificacions dels seus plans per adaptar-los a la normativa vigent.

La Mútua també ha acordat modificar la política d'inversions del FONDO DE LOS INGENIEROS 7, F.P. per ajustar els percentatges d'exposició a renda variable al que s'especifica en la normativa vigent. Aquesta modificació va entrar en vigor el passat 28/06/2018.

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 va entrar en vigor el passat 11/05/2018.

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 va entrar en vigor l'01/04/2018. També a partir d'aquesta data, la comissió de gestió suportada pel fons es va reduir 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.



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 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

20
18



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