

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



2019

INFORME SEMESTRAL

2n semestre

Informació a: 31/12/2019



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.

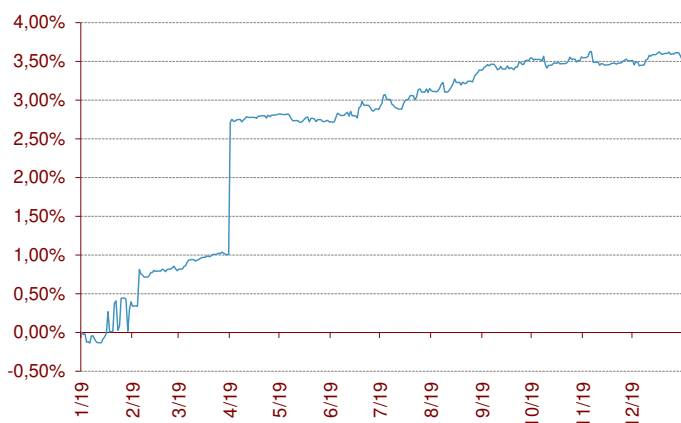
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en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

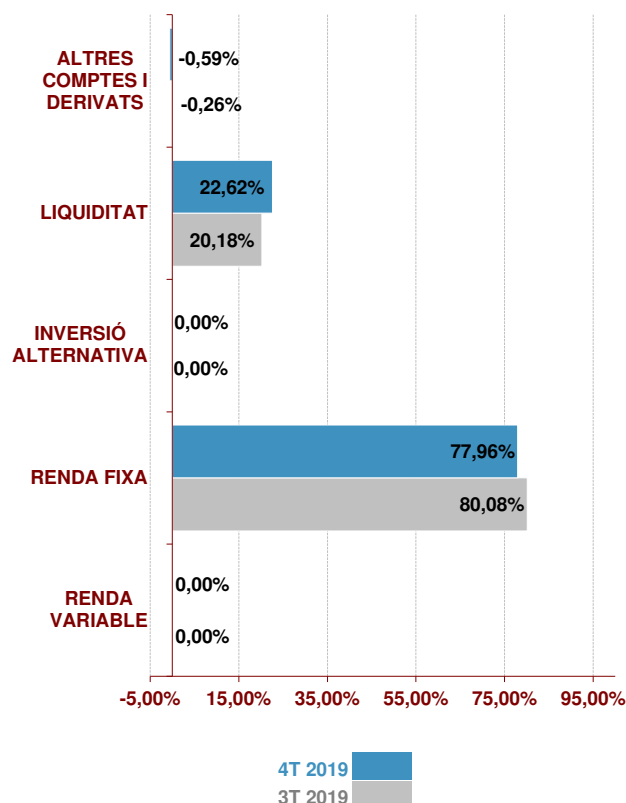


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2019	-0,02%	
2019	3,53%	1,69%
2018	-1,03%	0,71%
2017	0,82%	0,58%
2016	0,59%	2,53%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,09%
5 Anys #	0,35%
10 Anys #	1,47%
15 Anys #	1,50%
20 Anys #	2,02%
D'inici a 31.12.19	2,00%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Informació a: 31/12/2019
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA A&G CONSERVADOR	24,38%	FPO Renda Fixa Global	
BO BTPS 3,75% 01/08/2021	8,80%	Itàlia	Govern
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/20:	6,03%	Portugal	Govern
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	5,93%	Alemanya	Farma
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	5,86%	Itàlia	Govern
BO BTPS 0,35% 15/06/2020	5,85%	Itàlia	Govern

Posició Inversora a 31/12/2019

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	2.542.433,44 €
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%
Altres Despeses de Gestió *	0,05%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,22%
Nombre de Partícips	46
Nombre de Beneficiaris	19

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.

Informació a: 31/12/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PART FP EIC 2 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	417.797,93 €	16,37%
BO PEMEX 5 1/2 02/24/25	XS0213101073	71.457,14 €	2,80%
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	XS1840614900	101.638,32 €	3,98%
BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/11/23	XS2084510069	100.022,54 €	3,92%
BO VGPBB 3 1/4 07/06/24	BE0002287564	58.392,66 €	2,29%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN NV 3,75 PPT	XS1048428012	64.146,81 €	2,51%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	68.023,81 €	2,66%
BO BTPS 0,35% 15/06/2020	IT0005250946	100.281,30 €	3,93%
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	IT0005107708	100.425,31 €	3,93%
BO BTPS 3,75% 01/08/2021	IT0004009673	150.752,87 €	5,91%
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/2021	PTOTVG0E0008	103.312,78 €	4,05%
137- CC EUR SANTANDER	//////////	137.628,71 €	5,39%
213- CC USD SANTANDER	//////////	94,62 €	0,00%
263- CC EUR A&G BANCA	//////////	250.027,93 €	9,80%
		1.724.002,73 €	67,54%

Informació a: 31/12/2019



Vocació Inversora

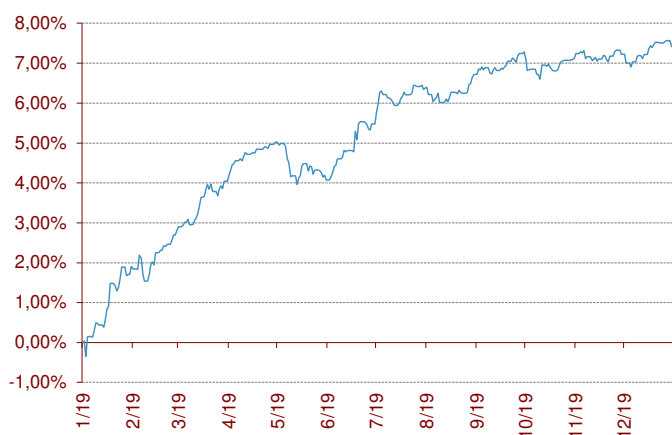
El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera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

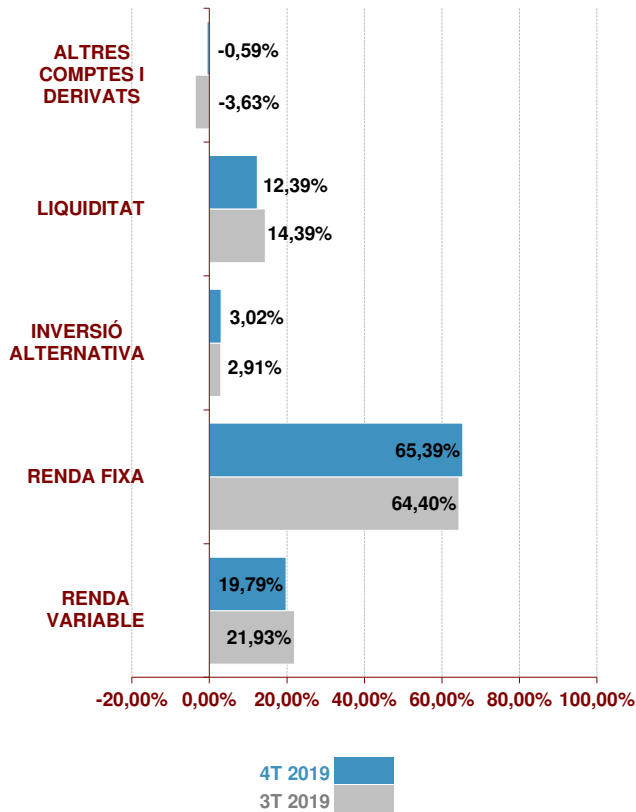
	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2019	0,13%	
2019	7,42%	1,70%
2018	-6,43%	3,31%
2017	6,10%	1,66%
2016	-1,16%	5,01%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,17%
5 Anys #	1,21%
10 Anys #	2,54%
15 Anys #	0,91%
20 Anys #	0,53%
D'inici a 31.12.19	3,74%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Informació a: 31/12/2019

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	6,74%	Itàlia	Govern
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	5,23%	Espanya	Govern
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,38%	Mèxic	M. Primeres
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/	4,04%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04	4,02%	Espanya	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	3,81%	Espanya	Energia

Posició Inversora a 31/12/2019

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	8.770.357,39 €
Data de constitució	08-08-1989
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,20%
Altres Despeses de Gestió *	0,08%
Comissió de Dipòsit *	0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,03%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícpis	287
Nombre de Beneficiaris	74

Informació Addicional

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

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

Informació a: 31/12/2019



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	270.176,24 €	3,01%
BO BAC 0 05/04/23 FRN	XS1602557495	302.907,57 €	3,38%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	174.698,55 €	1,95%
BO CARREFOUR 1,75% 15/07/2022	XS1086835979	210.151,68 €	2,34%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	224.849,28 €	2,51%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	316.042,84 €	3,52%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	391.647,93 €	4,37%
BO SANTAN 1 3/8 02/09/22	XS1557268221	208.232,16 €	2,32%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	214.836,11 €	2,40%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	340.722,03 €	3,80%
TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	227.380,47 €	2,54%
BO INTESA SAN PAOLO FRN 15/06/2020	XS1246144650	301.179,33 €	3,36%
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	XS1577427872	305.485,00 €	3,41%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	68.023,81 €	0,76%
BO EYSA 6,875% 23/07/2021	ES0205037007	214.794,07 €	2,39%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	321.744,25 €	3,59%
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04/2024	ES0001351396	359.104,57 €	4,00%
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/2024	ES0000101602	360.899,58 €	4,02%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	228.708,79 €	2,55%
CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	602.294,43 €	6,71%
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	XS1072141861	467.225,05 €	5,21%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	200.868,95 €	2,24%
AC ROCHE	CH0012032048	75.216,51 €	0,84%
ACCIONES MICHELIN	FR0000121261	74.733,50 €	0,83%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	57.513,61 €	0,64%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	64.006,82 €	0,71%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	76.589,98 €	0,85%
AC BP PLC	GB0007980591	80.462,46 €	0,90%
AC PRUDENTIAL PLC	GB0007099541	35.458,60 €	0,40%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	90.047,60 €	1,00%
AC ENI SPA	IT0003132476	34.822,69 €	0,39%
AC AXA	FR0000120628	86.981,04 €	0,97%
AC KERIG	FR0000121485	62.031,20 €	0,69%
ACCIONES ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	40.171,32 €	0,45%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	96.921,60 €	1,08%
ACCIONES CAP GEMINI	FR0000125338	90.713,70 €	1,01%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	64.195,42 €	0,72%
AC ORANGE	FR0000133308	62.923,52 €	0,70%
AC ENDESA	ES0130670112	55.668,60 €	0,62%
AC RWE AG	DE0007037129	77.756,05 €	0,87%
ACCIONES VINCI S.A.	FR0000125486	76.329,00 €	0,85%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	////////	24,04 €	0,00%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	51.922,36 €	0,58%
AC BANCO SANTANDER	ES0113900J37	33.998,95 €	0,38%
AC ACERINOX SA	ES0132105018	77.828,66 €	0,87%
45- CM EUR ALTURA	////////	68.639,14 €	0,77%
46- GG EUR ALTURA	////////	23.404,59 €	0,26%
57- CM USD ALTURA	////////	80.730,63 €	0,90%
59- GG USD ALTURA	////////	18.506,32 €	0,21%
6- CC EUR CAIXA D'E	////////	915.351,10 €	10,21%
		8.884.921,70 €	99,06%
DERIVATS COMPRATS			
S&P500 EMINI FUT Mar20		435.981,57 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Mar20		335.610,00 €	

Informació a: 31/12/2019



Vocació Inversora

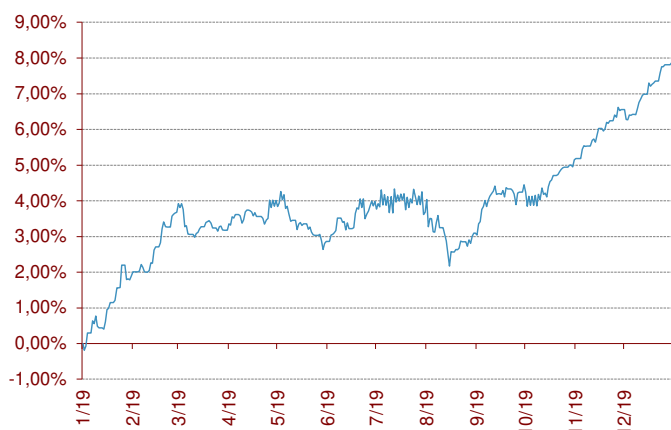
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, 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

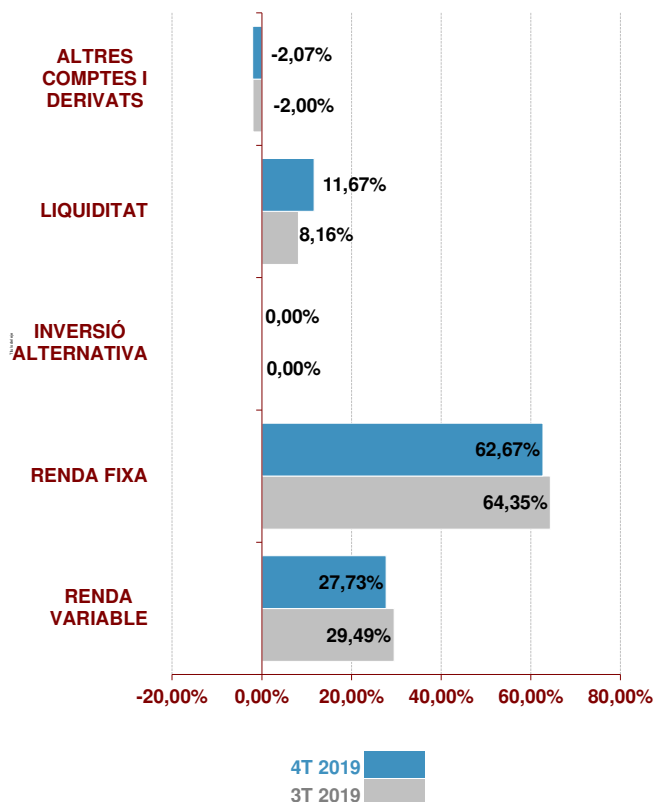


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2019	3,29%	
2019	7,88%	2,85%
2018	-3,67%	2,62%
2017	1,24%	1,65%
2016	1,65%	3,33%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,71%
5 Anys #	2,09%
10 Anys #	0,98%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.19	0,12%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Informació a: 31/12/2019
Estructura de la cartera

Majors posicions
%
País
Sector

DIPÒSIT BANC CAMINS	17,65%	Espanya	Financer
BO ARYZTA AG FRN PERP	6,93%	Suïssa	Alimentació
BO TEREOS 4,25% 04/03/2020	4,54%	França	Alimentació
BO BBVA PREF FRN 29/07/2049	4,29%	Espanya	Financer
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	3,35%	Espanya	Energia
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	3,09%	EUA	Industrial

Posició Inversora a 31/12/2019 ***
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	1.134.115,73 €	
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 **	
Comissió de Gestió Variable*	0,65%	
Comissió de Dipòsit *	0,09%	
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%	
Despeses d'Auditoria *	0,32%	
Nombre de Particips	39	
Nombre de Beneficiaris	4	

Informació Addicional
Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Entitat Assessoradora 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.

Informació a: 31/12/2019

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
IPF BANC CAMINS 05/05/2020 0,05%	//////////	200.115,33 €	17,26%
BO ARCONIC INC 5,125% 01/10/2024	US013817AW16	9.799,74 €	0,85%
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	78.611,57 €	6,78%
BO BOEING CO 3,5% 01/03/2039	US097023CE35	9.292,67 €	0,80%
BO CAMPBELL SOUP CO FRN 16/03/2020	US134429BB48	26.745,61 €	2,31%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	35.048,72 €	3,02%
BO GLENCORE 2,875% 16/04/2020	XS1218432000	8.942,14 €	0,77%
BO GOLDMAN SACHS FRN 27/07/2021	XS1458408306	20.264,12 €	1,75%
BO HSBC FRN PP	GB0004355490	6.945,70 €	0,60%
BO L BRANDS INC 6,95% 01/03/2033	US532716AK37	7.680,20 €	0,66%
BO MACYS 3,45% 15/01/2021	US55616XAN75	9.122,02 €	0,79%
BO MOLSON COORS 2,10% 15/07/2021	US60871RAF73	17.980,30 €	1,55%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	18.431,57 €	1,59%
BO TEVA PHARMA 2,25% 18/03/2020	US88166HAD98	17.901,86 €	1,54%
BO AEGION NV 1,425% PPT	NL0000121416	19.743,25 €	1,70%
BO ATENTO LUXCO 1 SA 6,125% 10/08/2022	USL0427PAA41	9.013,88 €	0,78%
BO SOLOCAL GROUP FRN 15/03/2022	FR0013237484	4.721,42 €	0,41%
BO SUDZUCKER FRN PPT	XS0222524372	25.845,76 €	2,23%
BO TEREOS 4,25% 04/03/2020	FR0011439900	51.501,22 €	4,44%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	5.295,22 €	0,46%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	38.003,48 €	3,28%
BO VOLKSWAGEN 0,25% 16/10/2020	XS1893632221	20.074,12 €	1,73%
BO BBVA PREF FRN 29/07/2049	ES0101339028	48.654,59 €	4,20%
BO GENERALITAT CATALUNYA 4,95% AMTZ-20	ES00000950E9	20.987,59 €	1,81%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	4.700,00 €	0,41%
AC ALTAMIR	FR0000053837	3.330,00 €	0,29%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	7.397,74 €	0,64%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	3.276,45 €	0,28%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0214706357	3.187,76 €	0,27%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	4.200,00 €	0,36%
AC DIGNITY PLC	GB00BRB37M78	5.505,41 €	0,47%
AC DUFFRY AG-REG	CH0023405456	5.750,23 €	0,50%
AC FIPP	FR0000038184	5.920,00 €	0,51%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	352,61 €	0,03%
AC GROUPE OPEN	FR0004050300	10.920,00 €	0,94%
AC HYUNDAI MOTOR CO-REG S GDR	USY384721251	2.732,78 €	0,24%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	5.244,00 €	0,45%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	3.140,00 €	0,27%
AC MEDIAPAN SA	FR0013247137	8.352,00 €	0,72%
AC OAKLEY CAPITAL INVESTMENTS	BMG670131058	15.720,50 €	1,36%
AC RIMINI STREET INC	IT0005311821	1.726,90 €	0,15%
AC SCS GROUP PLC	GB00BRF0TJ56	5.771,04 €	0,50%
AC SMCP SA	FR0013214145	4.725,00 €	0,41%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	11.963,68 €	1,03%
AC TOUAX	FR0000033003	3.180,00 €	0,27%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	25.760,00 €	2,22%
AC API GROUP CORP	VGG498941019	8.367,46 €	0,72%
AC ATLAS MARA LTD	VGG0697K1066	3.119,10 €	0,27%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	2.782,00 €	0,24%
ACCIONES NH HOTELES	ES0161560018	9.380,00 €	0,81%
AC EDREAMS ODIGEO SA	LU1048328220	7.510,93 €	0,65%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	19.950,00 €	1,72%
AC LAR ESPAÑA REAL ESTATE SOCIMI	ES0105015012	6.390,00 €	0,55%
AC LIBERBANK SA	ES0168675090	6.767,00 €	0,58%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	5.432,14 €	0,47%
AC RENTA 4 BANCO SA	ES0173358039	2.450,00 €	0,21%
AC TALGO SA	ES0105065009	33.495,00 €	2,89%
AC TRAJANO IBERIA SOCIMI SA	ES0105077004	2.437,50 €	0,21%
AC CORP. FINANCIERA ALBA	ES0117160111	7.282,50 €	0,63%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	1.868,10 €	0,16%
ACCIONES ENAGAS	ES0130960018	11.370,00 €	0,98%
AC URBANA CORP	CA91707P2089	11.302,92 €	0,98%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	8.273,99 €	0,71%
AC COLONY CAPITAL INC	US19626G1085	4.228,24 €	0,36%
AC MOLSON COORS BREWING CO -B	US60871R2094	14.393,80 €	1,24%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	4.847,78 €	0,42%
140- CC EUR SANTANDER	//////////	103.488,76 €	8,93%
297- CC GBP SANTANDER	//////////	9.658,13 €	0,83%
299- CC CHF SANTANDER	//////////	3.896,82 €	0,34%
304- CC USD SANTANDER	//////////	2.061,47 €	0,18%
307- CC CAD SANTANDER	//////////	293,18 €	0,03%
316- CM USD ALTURA	//////////	9.479,55 €	0,82%
320- GG USD ALTURA	//////////	3.525,01 €	0,30%
		1.157.629,56 €	99,86%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Mar20		253.239,99 €	

Informació a: 31/12/2019



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.

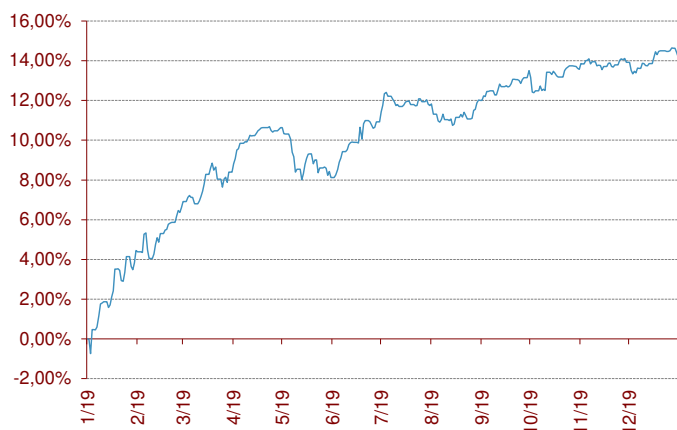
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

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

Evolució en els darrers 12 mesos

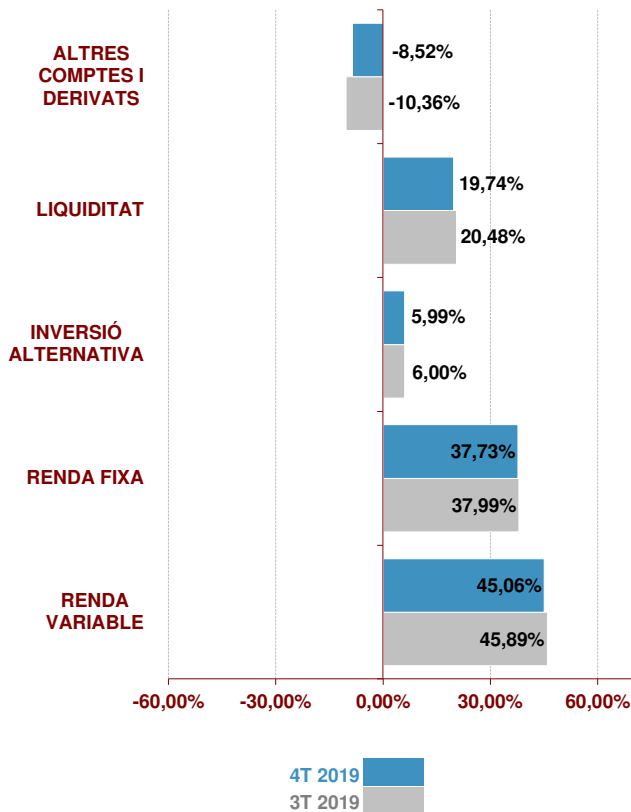


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2019	0,63%	
2019	14,22%	3,65%
2018	-10,45%	5,66%
2017	8,11%	2,79%
2016	0,39%	7,26%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	3,41%
5 Anys #	2,56%
10 Anys #	1,87%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.19	1,11%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera
%
Tipus d'actiu

BO BTPS 2%	5,54%	Renda Fixa Govern
BO MÈXIC 1,75%	4,40%	Renda Fixa Emergents
BO SANTAN 4,75% PPTUO	4,27%	Renda Fixa Financer
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,03%	Renda Fixa Emergents
PA FIDENTIIS TORDESILLAS IBERIA CL-A	3,52%	Renda Variable Espanya
PA SEGRUFONDO INVERSION FII	3,42%	FI Immobiliari

Posició Inversora a 31/12/2019
RENDA VARIABLE
SI
NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐

RENDA FIXA
SI
NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

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	1.968.399,20 €
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%
Altres Despeses de Gestió *	0,16%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,12%
Nombre de Participis	78
Nombre de Beneficiaris	18

Informació Addicional
Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Gestor d'Inversions:

Categoria del Fons:

Renda Variable Mixta

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

Informació a: 31/12/2019


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	124.968,31 €	2,40%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	166.092,32 €	3,19%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	69.879,42 €	1,34%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	119.420,33 €	2,29%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	103.694,34 €	1,99%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	195.823,97 €	3,76%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	207.471,29 €	3,98%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	107.418,05 €	2,06%
BO VATTENFALL 6,25% 03/17/21	XS0417209052	56.353,59 €	1,08%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	107.248,08 €	2,06%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	213.725,54 €	4,10%
BO BTPS 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	152.199,79 €	2,92%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	269.286,45 €	5,16%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	114.354,39 €	2,19%
BO OBRIGACOES DO TESOURO 2,125% 17/10/28	PTOTEOVE0018	115.509,26 €	2,22%
PA MAGVEEI	LU1330191385	124.382,80 €	2,39%
AC ROCHE	CH0012032048	79.555,92 €	1,53%
ACCIONES MICHELIN	FR0000121261	76.151,80 €	1,46%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	60.131,17 €	1,15%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	67.543,86 €	1,30%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	78.763,47 €	1,51%
AC BP PLC	GB0007980591	83.488,94 €	1,60%
AC PRUDENTIAL PLC	GB0007099541	39.171,37 €	0,75%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	90.912,06 €	1,74%
AC ENI SPA	IT0003132476	36.387,29 €	0,70%
AC AXA	FR0000120628	94.714,92 €	1,82%
AC KERIG	FR0000121485	72.564,80 €	1,39%
AC M&G PLC	GB00BKF81C65	6.412,32 €	0,12%
ACCIONES ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	42.218,48 €	0,81%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	100.707,60 €	1,93%
ACCIONES CAP GEMINI	FR0000125338	102.148,20 €	1,96%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	61.281,42 €	1,18%
AC ORANGE	FR0000133308	59.866,56 €	1,15%
AC ENDESA	ES0130670112	57.096,00 €	1,10%
AC RWE AG	DE0007037129	80.928,65 €	1,55%
ACCIONES VINCI S.A.	FR0000125486	83.853,00 €	1,61%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	171.094,40 €	3,28%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	54.373,90 €	1,04%
AC BANCO SANTANDER	ES0113900J37	32.603,93 €	0,63%
AC ACERINOX SA	ES0132105018	76.733,76 €	1,47%
FIDELITY FUNDS-AMER-YEUR HGD	LU0963540371	118.522,73 €	2,27%
141- CC EUR SANTANDER	//////////	226.932,90 €	4,35%
215- CC USD SANTANDER	//////////	89,02 €	0,00%
216- CC GBP SANTANDER	//////////	117,54 €	0,00%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	700.012,59 €	13,43%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	18.402,00 €	0,35%
325- CC DKK SANTANDER	//////////	53,03 €	0,00%
326- CC CHF SANTANDER	//////////	90,86 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	676,52 €	0,01%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	12.337,55 €	0,24%
		5.033.766,49 €	96,55%
DERIVATS COMPRATS			
IBEX 35 INDX FUTR Jan20		95.283,00 €	
S&P500 EMINI FUT Mar20		290.654,67 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Mar20		149.160,00 €	
DOLAR USA		71.548,41 €	
LLIURA ESTERLINA		205.972,37 €	
CORONA DANESA		59.820,76 €	
FRANC SUIS		61.663,49 €	

Informació a: 31/12/2019



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'actius 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.

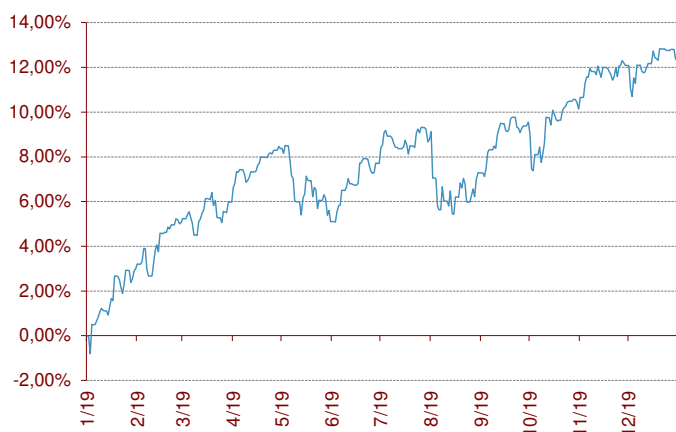
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, materies primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

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

Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2019	2,53%	
2019	12,32%	5,43%
2018	-8,74%	6,06%
2017	3,49%	4,10%
2016	1,99%	9,24%

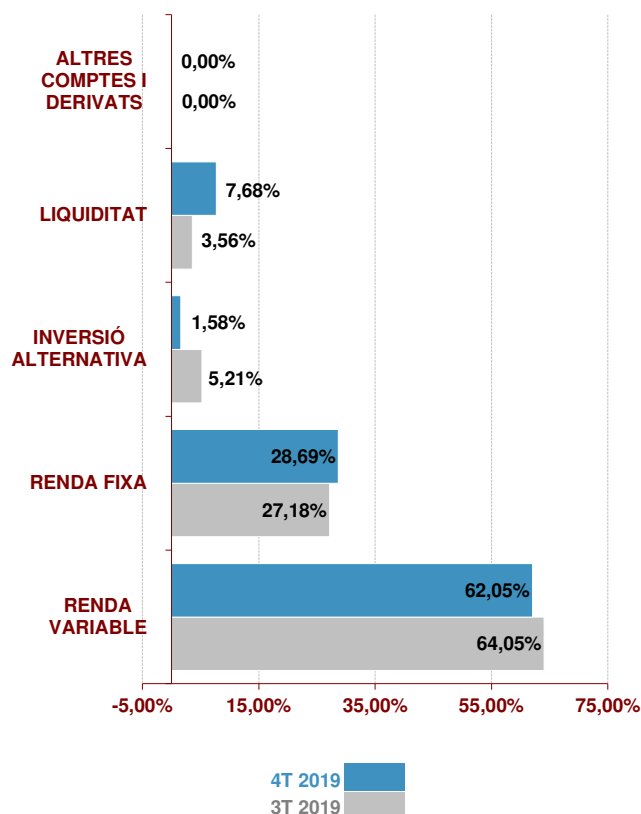
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,99%
5 Anys #	1,46%
10 Anys #	2,13%
15 Anys #	2,25%
20 Anys #	0,42%
D'inici a 31.12.19	0,91%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019



Informació a: 31/12/2019

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
PAP AHORROVIDA III PP AHORROPEN 4 FI	62,05%		FPO RV
BO SPGB 0,05 01/21	3,83%	Espanya	Govern
BO SPGB 5.9 07/30/2026	2,46%	Espanya	Govern
BO AMERICA MOVIL 28/05/20	2,28%	Mèxic	Telecos
BO FADES 9% 17/03/2021	2,13%	Espanya	Govern
BO BBVA 03/21	1,62%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/12/2019 **

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	3.522.840,63 €
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	105
Nombre de Beneficiaris	25

Informació Addicional

Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Associat

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons:

Renda Variable Mixta

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

** Dades referides a la cartera de AhorroVida III, F.P.

Informació a: 31/12/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROVIDA III, FONDO DE PENSIONES	//////////	3.401.102,61 €	96,22%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	15.457,84 €	0,44%
REPO	//////////	117.997,87 €	3,34%
		3.534.558,32 €	100,00%

Informació a: 31/12/2019



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, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

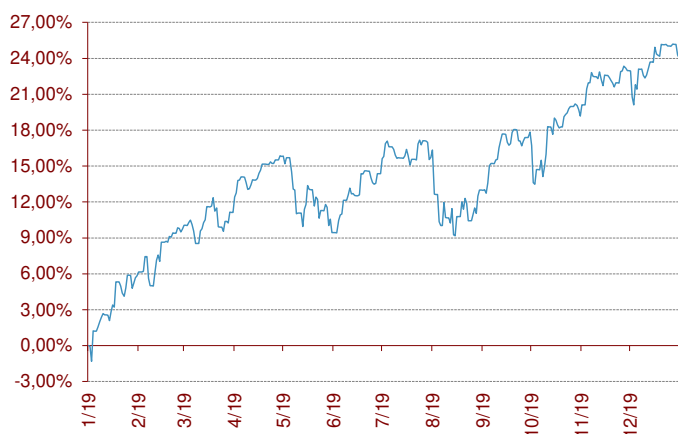
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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

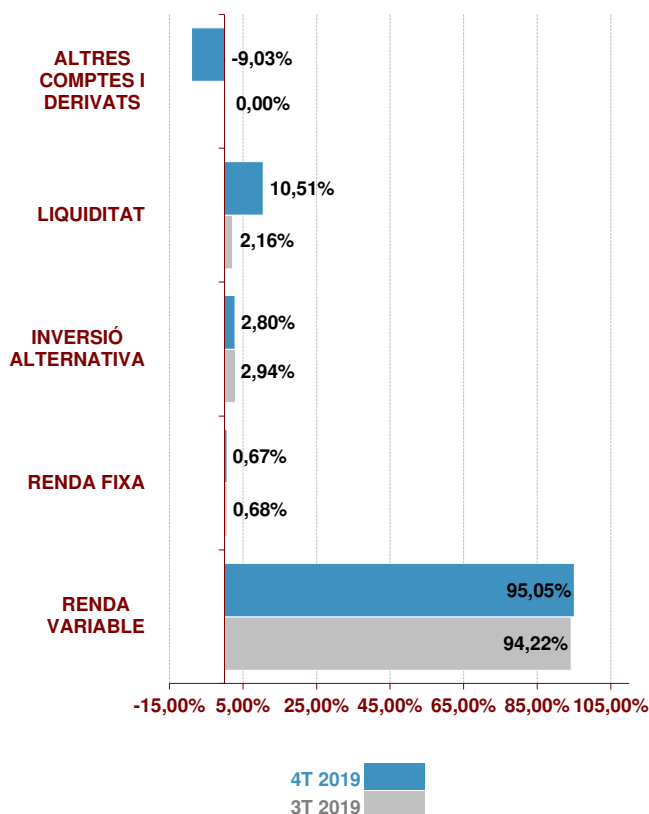


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2019	5,30%	
2019	24,09%	9,94%
2018	-14,24%	11,46%
2017	7,73%	7,59%
2016	3,16%	16,88%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	4,66%
5 Anys #	3,03%
10 Anys #	2,77%
15 Anys #	2,30%
20 Anys #	-1,16%
D'inici a 31.12.19	-0,34%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Informació a: 31/12/2019
Estructura de la cartera **

Majors posicions de RV **

	%	Tipus d'actiu
DB X TRACKER EURO STOXX 50 UCITS ET	18,97%	Renda Variable Europa
ISHARES MACI JAPAN UCITS ETF	14,03%	Renda Variable Japó
VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	9,85%	Renda Variable USA
ISHARES S&P 500 UCITS DI	9,53%	Renda Variable USA
AC ASML	3,31%	Renda Variable Europa
AC ITINERE	2,16%	Renda Variable Europa

Posició Inversora a 31/12/2019 **

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	2.381.880,76 €
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	113
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 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: 31/12/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROPENSION CUATRO, FONDO DE PENSIONES	//////////	2.231.344,78 €	93,22%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	24.330,43 €	1,02%
REPO	//////////	137.997,51 €	5,77%
		2.393.672,72 €	100,00%

Informació a: 31/12/2019



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.

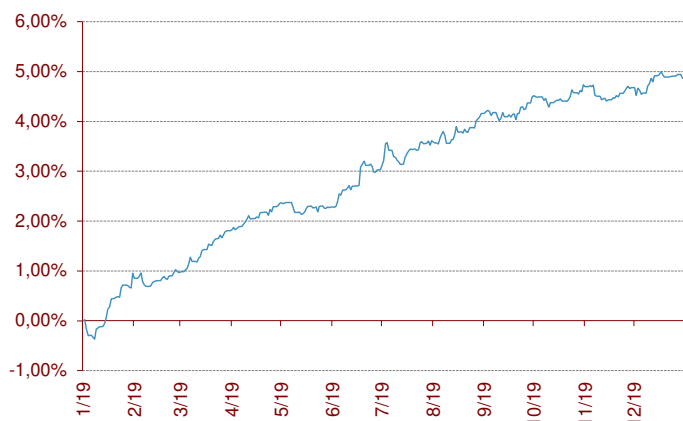
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

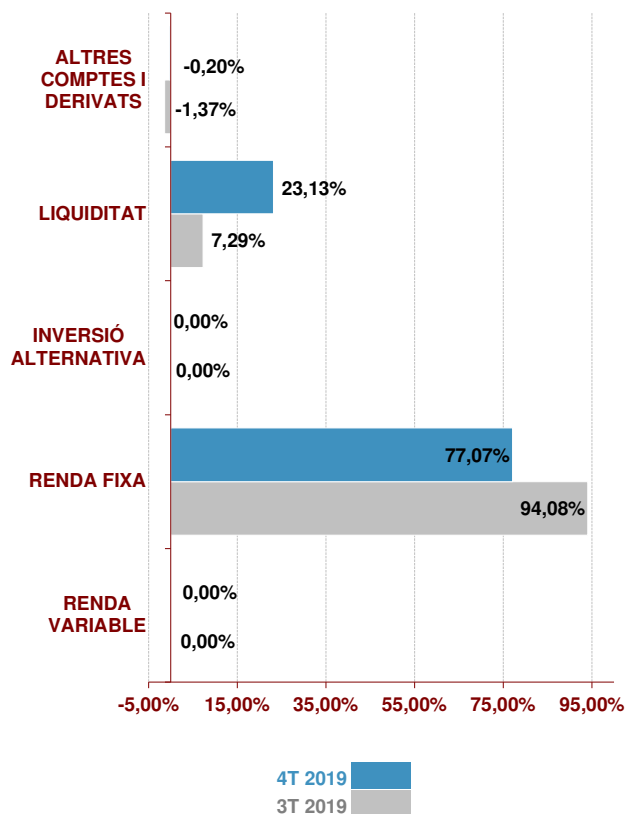


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2019	0,35%	
2019	4,86%	1,02%
2018	-2,13%	1,83%
2017	2,47%	3,25%
2016	1,50%	4,69%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,69%
5 Anys #	1,04%
10 Anys #	0,00%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.19	1,12%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Estructura de la cartera

Majors posicions **

	%	País	Sector
CH TDA 6 3,875% 23/05/2025	6,32%	Espanya	Financer
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,51%	Itàlia	Govern
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	4,10%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/2	3,90%	Espanya	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	3,87%	Espanya	Energia
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	3,77%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/12/2019

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	839.344,88 €
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%
Altres Despeses de Gestió*	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,37%
Nombre de Partícips	30
Nombre de Beneficiaris	12

Informació Addicional

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

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

Informació a: 31/12/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	822.283,66 €	97,49%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	144,53 €	0,02%
REPO	//////////	20.999,62 €	2,49%
		843.427,81 €	100,00%

Informació a: 31/12/2019



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 fam, 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.

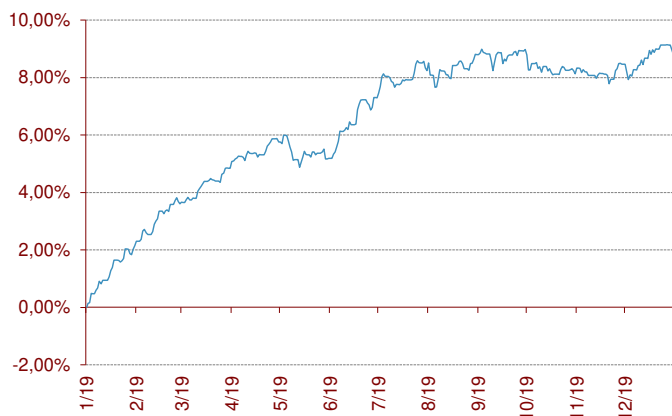
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

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

Evolució en els darrers 12 mesos



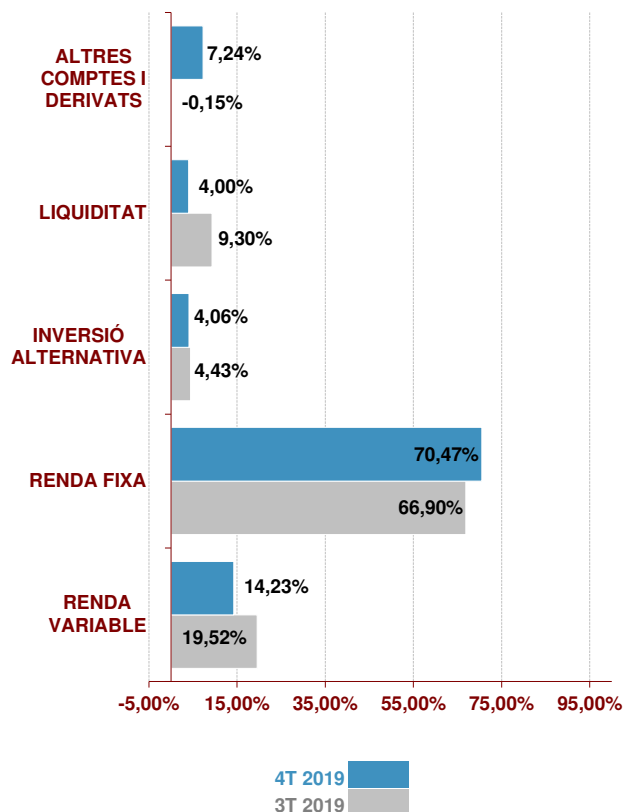
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2019	-0,17%	
2019	8,79%	1,98%
2018	-1,91%	1,69%
2017	5,72%	1,27%
2016	5,35%	4,54%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	4,10%
5 Anys #	3,35%
10 Anys #	3,48%
15 Anys #	3,12%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.19	3,41%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	16,19%	FI RV Global Igualtat Gènere	
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	13,44%	FI RF Bons Socials Europa	
PA DPAM L- BONDS EMK SUST-W EUR	13,00%	FI RF Sostenible Emergents	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	9,69%	FI RF Canvi Climàtic	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	9,55%	FI RF Canvi Climàtic	
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	8,79%	FI Microcrèdits Emergents	

Posició Inversora a 31/12/2019

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	3.277.063,52 €
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%
Altres Despeses de Gestió *	0,34%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,17%
Nombre de Partícpis	121
Nombre de Beneficiaris	23

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Entitat Assessora d'Inversions:



Categoria del Fons: Renda Fixa Mixta

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

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	154.166,06 €	4,67%
PA DPAM L- BONDS EMK SUST-W EUR	LU1200235510	426.023,72 €	12,91%
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	LU1254130054	288.090,28 €	8,73%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	312.847,86 €	9,48%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	317.621,21 €	9,63%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	440.494,07 €	13,35%
BO CGNPC INTERNATIONAL LTD 1,625% 12/24	XS1725553066	104.211,24 €	3,16%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	47.801,62 €	1,45%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	108.985,37 €	3,30%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	109.196,44 €	3,31%
HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT	US41068X1000	133.200,11 €	4,04%
PA Columbus LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	25.000,00 €	0,76%
AC HOLALUZ-CLIDOM SA	ES0105456026	25.993,00 €	0,79%
PA PICTET-WATER-P EUR	LU0104884860	39.414,32 €	1,19%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	530.432,00 €	16,08%
AC COGNA EDUCACAO SA	US50106A4022	25.481,40 €	0,77%
AC BRIGHT HORIZONS FAMILY SOLUTIONS	US1091941005	36.522,32 €	1,11%
AC XYLEM INC	US98419M1009	40.678,48 €	1,23%
135- CC EUR SANTANDER	//////////	99.023,37 €	3,00%
146- CC USD SANTANDER	//////////	865,38 €	0,03%
292- CC GBP SANTANDER	//////////	328,74 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	7.566,16 €	0,23%
312- GG EUR ALTURA	//////////	7.801,50 €	0,24%
315- CM USD ALTURA	//////////	2.934,00 €	0,09%
321- GG USD ALTURA	//////////	12.337,55 €	0,37%
		3.297.016,20 €	99,95%
DERIVATS COMPRATS			
EURO E-MINI FUT Mar20		443.170,32 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Mar20		111.870,00 €	
S&P500 EMINI FUT Mar20		145.327,17 €	

Informació a: 31/12/2019



Vocació Inversora

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

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

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

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos

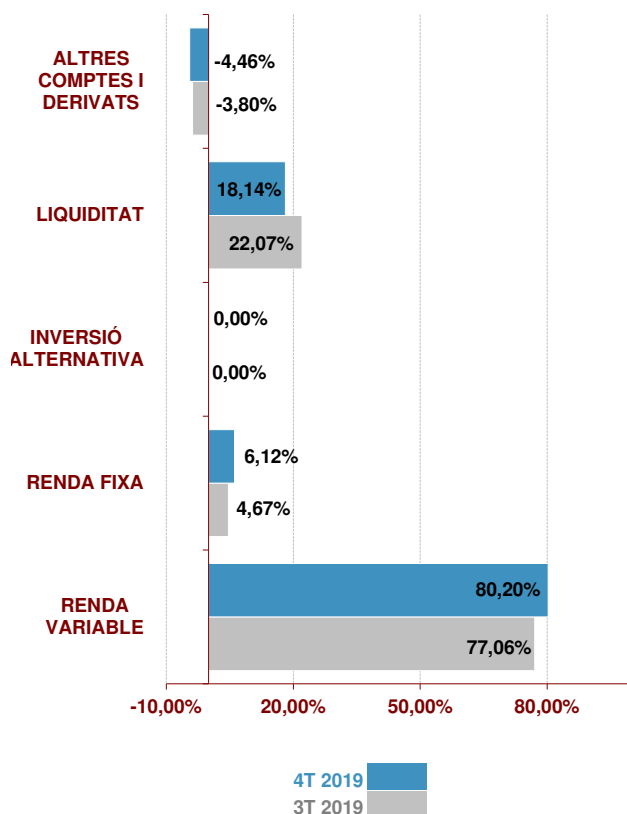


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2019	4,84%	
2019	18,19%	5,12%
2018	-11,81%	7,81%
2017	14,06%	5,37%
2016	--	--

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	5,94%
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.19	7,92%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Estructura de la cartera

Majors posicions

	%	País	Sector
BO ARYZTA AG FRN PERP	6,12%	Suïssa	Alimentació
AC TALGO SA	5,17%	Espanya	Transport
AC DIGNITY PLC	2,92%	Regne Unit	Serveis
AC COLONY CAPITAL INC	2,99%	EUA	Immobiliari
AC VETOQUINOL SA	3,02%	França	Farma
AC URBANA CORP	3,47%	Canadà	Immobiliari

Posició Inversora a 31/12/2019 ***

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	1.412.460,96 €
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 *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Gestió Variable*	1,30%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,17%
Nombre de Partícips	61
Nombre de Beneficiaris	11

Informació Addicional

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

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

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

Informació a: 31/12/2019


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	86.472,73 €	5,82%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	12.690,00 €	0,85%
AC ALTAMIR	FR0000053837	14.152,50 €	0,95%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	33.815,08 €	2,28%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	16.746,30 €	1,13%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0214706357	12.751,06 €	0,86%
AC BOLLORE	FR0000039299	5.504,35 €	0,37%
AC BOLLORE-NEW	FR0013447653	34,11 €	0,00%
AC BRIGHTON PIER GROUP PLC/ THE	GB000BG49KW66	3.055,95 €	0,21%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	22.400,00 €	1,51%
AC COMPAGNIE DES ALPES	FR0000053324	2.985,00 €	0,20%
AC CORBION NV	NL0010583399	5.624,00 €	0,38%
AC CRITEO SA-SPON ADR	US2267181046	2.313,96 €	0,16%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	14.674,00 €	0,99%
AC DIGNITY PLC	GB00BRB37M78	41.290,55 €	2,78%
AC DUFFRY AG-REG	CH0023405456	31.405,10 €	2,12%
AC FIPP	FR0000038184	14.800,00 €	1,00%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	1.469,21 €	0,10%
AC GROUPE OPEN	FR0004050300	21.840,00 €	1,47%
AC GUALA CLOSURES SPA	IT0005311821	8.736,00 €	0,59%
AC HUGO BOSS AG -ORD	DE000A1PHFF7	9.300,90 €	0,63%
AC HYUNDAI MOTOR CO-REG S GDR	USY384721251	2.732,78 €	0,18%
AC ITALMOBILIARE SPA	IT0005253205	9.660,00 €	0,65%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	17.480,00 €	1,18%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	19.468,00 €	1,31%
AC MEDIAWAN SA	FR0013247137	26.100,00 €	1,76%
AC OAKLEY CAPITAL INVESTMENTS	BMG670131058	37.729,20 €	2,54%
AC OSRAM LIGHT AG - TEND	DE000LED02V0	3.041,25 €	0,20%
AC RIMINI STREET INC	IT0005311821	3.799,18 €	0,26%
AC ROLLS-ROYCE HOLDINGS PLC	GB00B63H8491	2.810,53 €	0,19%
AC SCS GROUP PLC	GB00BRF0TJ56	14.427,60 €	0,97%
AC SMCP SA	FR0013214145	11.340,00 €	0,76%
AC SONAE CAPITAL SGPS SA	PTSNP0AE0008	15.060,00 €	1,01%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	23.961,55 €	1,61%
AC TOUAX	FR0000033003	10.600,00 €	0,71%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	42.632,80 €	2,87%
AC API GROUP CORP	VGG498941019	13.387,93 €	0,90%
ACCIONES VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	10.328,00 €	0,70%
AC ATLAS MARA LTD	VGG0697K1066	22.516,02 €	1,52%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	11.128,00 €	0,75%
AC MELIA HOTELS	ES0176252718	9.432,00 €	0,64%
ACCIONES NH HOTELES	ES0161560018	18.047,12 €	1,22%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	3.665,10 €	0,25%
AC AEDAS HOMES SAU	ES0105287009	5.362,50 €	0,36%
AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGISTA	ES0105027009	5.025,00 €	0,34%
AC EDREAMS ODIGEO SA	LU1048328220	34.160,00 €	2,30%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	24.909,00 €	1,68%
AC IAR ESPAÑA REAL ESTATE SOCIMI	ES0105015012	19.880,00 €	1,34%
AC LIBERBANK SA	ES0168675090	25.962,50 €	1,75%
AC P3 SPAIN LOGISTIC PARKS SOCIMI	ES0105282000	16.387,50 €	1,10%
AC PRIM SA	ES0170884417	2.862,50 €	0,19%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	14.093,13 €	0,95%
AC RENTA 4 BANCO SA	ES0173358039	3.500,00 €	0,24%
AC TALGO SA	ES0105065009	73.080,00 €	4,92%
AC TRAJANO IBERIA SOCIMI SA	ES0105077004	9.750,00 €	0,66%
AC CORP. FINANCIERA ALBA	ES0117160111	29.372,75 €	1,98%
MILLENIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A.	ES0105407003	8.100,00 €	0,55%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	9.340,50 €	0,63%
ACCIONES ENAGAS	ES0130960018	17.055,00 €	1,15%
AC URBANA CORP	CA91707P2089	48.979,31 €	3,30%
AC HONGKONG & SHANGHAI HOTELS	HK0045000319	7.636,64 €	0,51%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	39.715,15 €	2,67%
AC BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	US0846707026	20.162,01 €	1,36%
AC COLONY CAPITAL INC	US19626G1085	42.282,36 €	2,85%
AC MOLSON COORS BREWING CO -B	US60871R2094	23.989,67 €	1,62%
AC NEWELL BRANDS INC	US6512291062	17.108,78 €	1,15%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	29.086,70 €	1,96%
290- CC EUR SANTANDER	//////////	132.395,76 €	8,92%
298- CC GBP SANTANDER	//////////	37.534,98 €	2,53%
300- CC CHF SANTANDER	//////////	30.013,64 €	2,02%
301- CC USD SANTANDER	//////////	28.079,47 €	1,89%
306- CC CAD SANTANDER	//////////	2.215,06 €	0,15%
311- CM EUR ALTURA	//////////	7.585,51 €	0,51%
317- CM USD ALTURA	//////////	5.076,13 €	0,34%
319- CM GBP ALTURA	//////////	3.863,53 €	0,26%
322- GG USD ALTURA	//////////	3.525,01 €	0,24%
324- GG GBP ALTURA	//////////	4.007,99 €	0,27%
334- CC HKD SANTANDER	//////////	1.912,28 €	0,13%
		1.475.418,22 €	99,37%
DERIVATS COMPRATS			
EURO/GBP FUTURE Mar20		125.472,54 €	
EURO FX CURR FUT Mar20		253.239,99 €	

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 31/12/2019

Total patrimoni	19.221.776,70 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	469
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/19 a 31/12/19)	1,95%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2019	0,95%	2018 #	0,95%
3 Anys #	0,97%	5 Anys #	1,03%
10 Anys #	1,46%	15 Anys #	1,68%
20 Anys #	--	D'inici a 31.12.19	1,68%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Descripció del Pla de Previsió

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

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

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

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

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

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

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

Informació d'interès pel Mutualista

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

Servei d'Atenció al Mutualista (SAM)

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

sam@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

Defensor del Mutualista

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

Sr. Joan Vallvé Ribera

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

ENTITAT ASSEGURADORA

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

Vocació Inversora

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

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

Indicador de risc i alertes de liquiditat



100% Assegurat
0% Renda Variable

PPSE MÚTUA DELS ENGINEYERS a 31/12/2019

Total patrimoni	295.003,60 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	39
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/19 a 31/12/19)	1,95%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2019	0,95%	2018 #	0,95%
3 Anys #	0,97%	5 Anys #	1,06%
10 Anys #	--	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 31.12.19	1,07%

Rendibilitats calculades fins a final de 2019

Descripció del Pla de Previsió

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

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

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

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

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-engineers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

Defensor del Mutualista

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

Sr. Joan Vallvé Ribera

defensor@mutua-engineers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

ENTITAT ASSEGUADORA

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

Fiscalitat de les aportacions

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

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
- 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 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 partícip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social.
En cas d'incapacitat	El pla es pot fer efectiu en cas d'incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual, o absoluta i permanent per a qualsevol tipus de feina, o gran invalidesa, determinades d'acord amb el règim corresponent de la Seguretat Social.

En cas de mort	En el supòsit de mort, tant en el període en què es fan les aportacions (partícip) com en el de cobrament de prestacions (beneficiari).
En cas de dependència	Quan el partícip estigui en una situació de Dependència Severa o Gran Dependència, determinat segons el que disposa la llei a aquests efectes. Per tenir accés a la prestació el partícip ha d'acreditar la seva condició i grau de dependència.
En cas de malaltia greu	Quan s'acrediti amb un certificat mèdic de la Seguretat Social o d'una entitat concertada: - qualsevol dolença física o psíquica que incapaciti temporalment per a l'ocupació o activitat habitual durant un període continuat mínim de 3 mesos i que requereixi una intervenció clínica de cirurgia major, o tractament, en un centre hospitalari. - qualsevol dolença o lesió física o psíquica amb seqüeles permanents que limitin parcialment o impedeixin totalment l'ocupació o l'activitat habitual, tant si requereix l'assistència d'altres persones com si no.
En cas d'atur	Quan el partícip estigui en situació legal d'atur (no voluntària), sempre que estigui inscrit en l'INEM o l'organisme competent i no percebi prestacions contributives.
En cas d'antiguitat	Quan les aportacions realitzades tinguin més de deu anys d'antiguitat. Les aportacions anteriors al 2014, podran fer-se efectives a partir de l'1 de gener de 2025.

Modalitats de cobrament de la prestació

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

Aportacions un cop jubilat

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

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

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

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



Informació a: 31/12/2019

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

Els comuniquem que amb data 20 de desembre de 2019 s'ha completat l'acord d'integració de Santander Securities Services, SAU al grup CACEIS. Com a conseqüència, s'ha produït un canvi de control de l'entitat dipositària, passant de ser controlada pel Banc Santander a ser controlada per CACEIS. Està previst que Santander Securities Services, SAU canviï la seva denominació social per la de CACEIS Bank Spain, SAU.

Santander Securities Servies, SAU és l'entitat dipositària dels següents fons de pensions: FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 2, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 5, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 6, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 9, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 10, F.P., FONDO DE LOS INGENIEROS 7, F.P.

La Mútua ha acordat, en la reunió celebrada el 26/06/2019, canviar el gestor / fons obert dels FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. i del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. El nou gestor dels fons serà el Grup Dunas Capital, i els esmentats fons invertiran en 2 fons de pensions oberts gestionats per Dunas Capital. Aquest canvi prendrà efecte durant el primer trimestre de 2020.

Adicionalment, les comissions de gestió d'aquest dos fons i per tant dels plans integrats en aquests fons passarà a ser de l'1,15% del patrimoni del fons amb data 2/03/2020.

La Mútua ha acordat modificar, en la reunió celebrada el 03/10/2019, la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 9, F.P. per ajustar els percentatges d'exposició a renda variable al què s'especifica en la normativa vigent. Aquesta modificació entrarà en vigor a partir d'un mes des de la seva aprovació i amb caràcter indefinit. No obstant, aquesta declaració s'actualitzarà quan es produeixin canvis significatius en la política d'inversions del fons.

La Mútua també ha acordat modificar, en la reunió celebrada el 03/10/2019, el reglament del defensor del partíip, reduint el termini màxim de què disposa el defensor per resoldre les reclamacions dels partícips dels dos mesos actuals a un mes, d'acord amb el què estableix la normativa legal.

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.



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 Global Value i Enginyers Gestió RF:*

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

Sr. Jaume Quibus Rodríguez

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

Adreça electrònica: jaumequibus@gmail.com

Tel: 932 840 478

- **Plans de pensions associats** *Enginyers Associatiu, 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.



Via Laietana, 39, 2n 08003 Barcelona
Tel. 93 295 43 00 - 662 991 085 Fax 93 310 06 38
correu@mutua-enginyers.com
www.mutua-enginyers.com

Demarcació de Girona

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

Demarcació de Lleida

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

Demarcació de Tarragona

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

Demarcació de Catalunya Central

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

Delegació de la Comunitat Valenciana

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

Aragó - La Rioja

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

2019
INFORME SEMESTRAL

