

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya PPA i PPSE

2022



INFORME SEMESTRAL
1R SEMESTRE

Informació a: 30/06/2022



Vocació Inversora

L'Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, pertany a la categoria Renda Fixa a llarg 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.

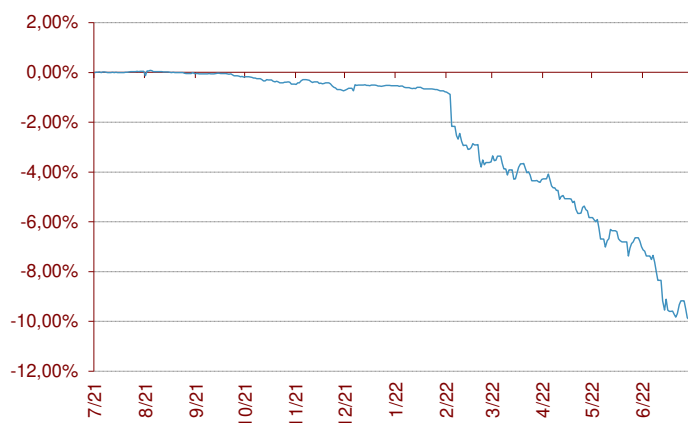
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en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

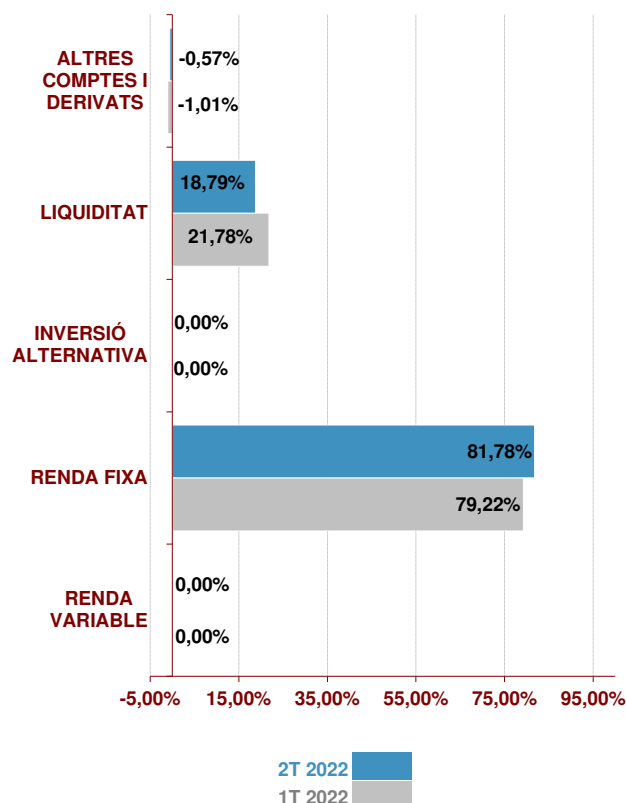


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2022	-5,60%	
2022	-9,18%	1,82%
12 mesos	-9,66%	2,38%
2021	-0,68%	0,45%
2020	-0,21%	1,69%
2019	3,53%	1,69%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,86%
5 Anys #	0,47%
10 Anys #	1,31%
15 Anys #	1,23%
20 Anys #	1,42%
D'inici a 30.06.22	1,31%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	10,47%	FI Bons Alt Rend. ASG	
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	10,22%	FI Bons Verds	
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	10,13%	FI RF Bons Socials Europa	
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	9,12%	FI Bons Curt Termini ASG	
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/20	8,86%	Portugal	Energia
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	8,53%	P. Baixos	Energia

Posició Inversora a 30/06/2022

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	1.105.436,72 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,75%
Altres Despeses de Gestió *	0,09%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,14%
Nombre de Partícips	36
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 Llarg Termini

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

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/06/2022



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	IE00BG5QQ390	100.819,00 €	5,29%
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	US46435G4414	115.693,08 €	6,07%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	112.936,80 €	5,93%
BO ASIAN DEVELOPMENT BANK 0,35% 16/07/25	XS1854893291	48.632,63 €	2,55%
BO E.ON SE 1% 07/10/2025	XS2152899584	48.644,69 €	2,55%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	96.096,63 €	5,05%
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/2079	PTEDPKOM0034	98.644,14 €	5,18%
BO EUROPEAN INVESTMENT BANK 1,25% 11/26	XS1107718279	50.076,92 €	2,63%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 1,875% 06/23	US459058GX53	28.634,33 €	1,50%
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	XS2207430120	95.266,64 €	5,00%
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	BE6332786449	80.491,04 €	4,23%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	112.021,20 €	5,88%
137- CC EUR CACEIS	//////////	126.899,06 €	6,66%
213- CC USD CACEIS	//////////	2.027,85 €	0,11%
		<u>1.116.884,01 €</u>	<u>58,64%</u>

Informació a: 30/06/2022



Vocació Inversora

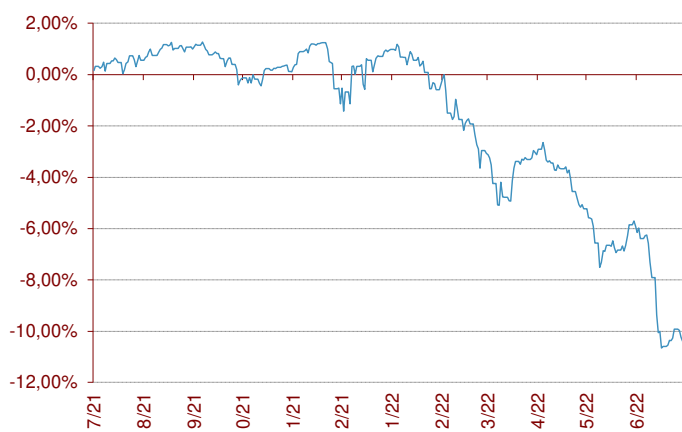
El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera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

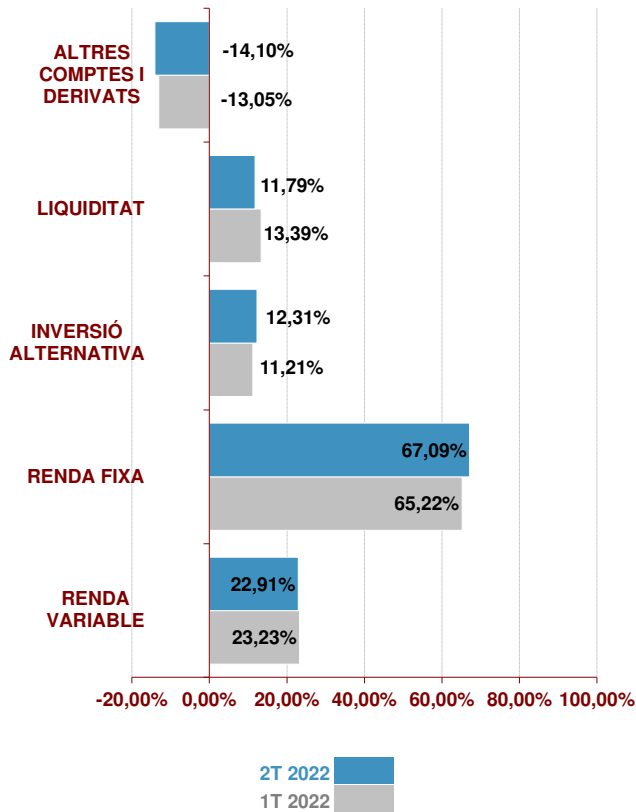
	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2022	-7,38%	
2022	-11,15%	4,11%
12 mesos	-10,27%	4,53%
2021	3,65%	3,34%
2020	1,08%	5,66%
2019	7,42%	1,70%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	4,02%
5 Anys #	2,24%
10 Anys #	3,28%
15 Anys #	0,68%
20 Anys #	1,01%
D'inici a 30.06.22	3,23%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

Informació a: 30/06/2022

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	8,85%	Itàlia	Govern
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,41%	Mèxic	M. Primeres
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,34%	Espanya	Energia
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,15%	Suïssa	M. Primeres
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	2,97%	Espanya	Govern
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	2,92%	Itàlia	Telecos

Posició Inversora a 30/06/2022

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	6.739.153,36 €
Data de constitució	08-08-1989
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entitat Auditada	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,20%
Altres Despeses de Gestió *	0,08%
Comissió de Dipòsit *	0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,19%
Nombre de Partícijs	253
Nombre de Beneficiaris	78

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: 30/06/2022



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	41.294,16 €	0,60%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	69.825,40 €	1,01%
AC AIRBUS	NL0000235190	31.155,65 €	0,45%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	41.026,50 €	0,59%
AC AXA	FR0000120628	63.203,88 €	0,92%
AC BP PLC	GB0007980591	58.801,53 €	0,85%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	32.559,14 €	0,47%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	84.688,62 €	1,23%
AC DSV A/S	DK0060079531	41.304,44 €	0,60%
AC ELIS SA	FR0012435121	37.680,90 €	0,55%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	22.118,80 €	0,32%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	41.702,40 €	0,60%
AC KERING	FR0000121485	35.287,20 €	0,51%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	45.508,20 €	0,66%
AC NESTLE	CH0038863350	57.062,65 €	0,83%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	54.284,55 €	0,79%
AC PROSUS NV	NL0013654783	44.423,28 €	0,64%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	70.816,24 €	1,03%
AC ROCHE	CH0012032048	54.690,81 €	0,79%
AC RWE AG	DE0007037129	70.335,40 €	1,02%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	38.654,62 €	0,56%
AC UNICREDIT SPA	IT0005239360	33.504,24 €	0,49%
BO BTPS 1,35% 04/01/30	IT0005383309	179.550,12 €	2,60%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	609.330,48 €	8,83%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	196.887,50 €	2,85%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	157.478,60 €	2,28%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	204.544,10 €	2,96%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	177.800,76 €	2,58%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	178.594,46 €	2,59%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	286.843,32 €	4,16%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	168.368,30 €	2,44%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	187.933,12 €	2,72%
BO ILIAD 1,875% 11/02/2028	FR0014001YB0	162.986,72 €	2,36%
BO INTESA SANPAOLO SPA 6,25% PERP	XS1614415542	193.867,00 €	2,81%
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	BE0002592708	177.036,54 €	2,57%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	305.455,46 €	4,43%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	141.355,36 €	2,05%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	174.304,18 €	2,53%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	165.718,90 €	2,40%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	158.900,42 €	2,30%
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	204.077,34 €	2,96%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	196.505,28 €	2,85%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	299.152,80 €	4,33%
BO VODAFONE 3,10% 01/03/79	XS1888179477	98.724,54 €	1,43%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	122.794,21 €	1,78%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	193.324,50 €	2,80%
PA LUX LF FD II-ST MTZN FD-E1EA	LU2087749052	78.102,60 €	1,13%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	////////	24,04 €	0,00%
13- CC USD CAIXA D'E	////////	912,60 €	0,01%
45- CM EUR ALTURA	////////	58.226,69 €	0,84%
46- GG EUR ALTURA	////////	13.788,20 €	0,20%
57- CM USD ALTURA	////////	107.126,15 €	1,55%
59- GG USD ALTURA	////////	45.114,08 €	0,65%
6- CC EUR CAIXA D'E	////////	568.648,95 €	8,24%
		6.883.405,93 €	99,74%
DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Aug22		505.314,89 €	
MSCI Emer Mkts As Sep22		114.347,88 €	
S&P500 EMINI FUT Sep22		363.312,24 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Sep22		206.460,00 €	

Informació a: 30/06/2022



Vocació Inversora

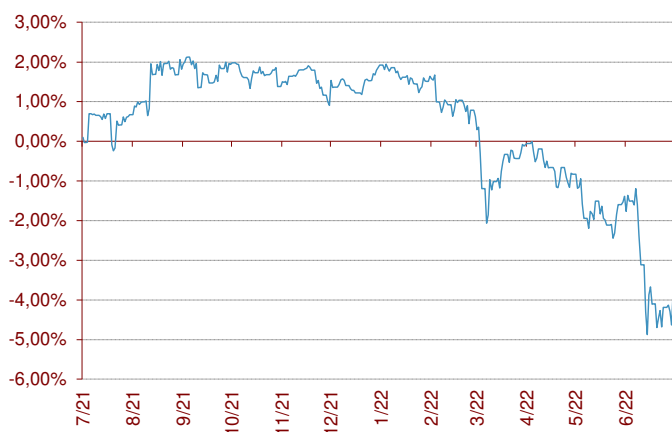
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE,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

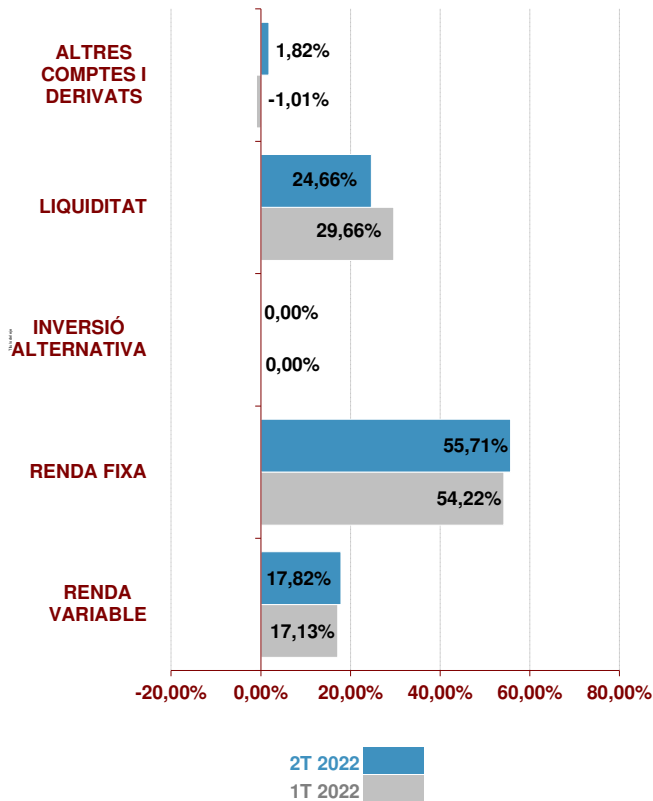


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2022	-3,85%	
2022	-5,75%	4,61%
12 mesos	-3,93%	3,76%
2021	8,66%	2,74%
2020	2,09%	6,97%
2019	7,88%	2,85%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	6,16%
5 Anys #	3,14%
10 Anys #	2,99%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.06.22	0,40%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

Estructura de la cartera

Majors posicions
%
País
Sector

BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,27%	Espanya	Telecos
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/202	7,46%	Itàlia	Telecos
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,41%	Espanya	Energia
BO BAC 3,841% 25/04/2025	4,88%	EUA	Financer
BO US TREASURY 1 ,375% 31/08/2023	4,81%	EUA	Govern
BO BBVA FRN PP	4,69%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 30/06/2022
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	988.271,37 €
Data de constitució	20-07-2007
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Gestió Variable*	0,00%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,20%
Nombre de Particips	37
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: 30/06/2022


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC 2MX ORGANIC SA	FR0014000T90	4.900,00 €	0,49%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	2.662,77 €	0,27%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	2.758,10 €	0,28%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	6.514,75 €	0,66%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	6.327,23 €	0,64%
AC CREDIT SUISSE GROUP AG	CH0012138530	1.632,53 €	0,16%
AC DANONE	FR0000120644	10.652,00 €	1,08%
AC EQUITY DISTRIBUTION ACQUIS-A	US29465E1064	3.825,94 €	0,39%
AC FIPP	FR0000038184	6.416,55 €	0,65%
AC FRESSENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	4.054,40 €	0,41%
AC GECINA SA	FR0010040865	2.492,00 €	0,25%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	2.820,00 €	0,28%
AC INVERSA PRIME SOCIIMI	ES0105389003	28.160,00 €	2,84%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	2.346,00 €	0,24%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	681,80 €	0,07%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	17.420,00 €	1,76%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	6.202,66 €	0,63%
AC ORPEA	FR0000184798	6.112,12 €	0,62%
AC PREF SEAPEAK LLC	MHY8564M2048	37.518,05 €	3,79%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	24.338,60 €	2,46%
AC TALGO SA	ES0105065009	26.575,86 €	2,68%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	10.396,80 €	1,05%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	3.068,40 €	0,31%
ACCIONES GAMESA 07/06/2004 1 X 3	ES0143416115	5.731,20 €	0,58%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	14.605,74 €	1,47%
BO AZERION HOLDINGS BV 7,25% 28/04/2024	SE0015837794	25.405,38 €	2,56%
BO BAC 3,841% 25/04/2025	US06051GKS74	48.587,02 €	4,91%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	46.367,34 €	4,68%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	92.358,32 €	9,32%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	34.026,60 €	3,44%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	19.999,54 €	2,02%
BO KORIAN 0,875% 06.03.2027	FR0013489739	9.199,52 €	0,93%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	14.302,85 €	1,44%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XB119	46.343,19 €	4,68%
BO ORPEA 0,375% 17/05/2027	FR0013418795	8.005,12 €	0,81%
BO PEPSICO INC 2,25% 19.03.2025	US713448EQ79	20.825,13 €	2,10%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	74.445,28 €	7,52%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	19.627,04 €	1,98%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	73.218,00 €	7,39%
BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030	US912828Z064	40.198,66 €	4,06%
BO US TREASURY 1,375% 31/08/2023	US912828ZD10	47.722,93 €	4,82%
140- CC EUR CACEIS	////////	108.936,45 €	11,00%
297- CC GBP CACEIS	////////	8.736,37 €	0,88%
299- CC CHF CACEIS	////////	310,04 €	0,03%
304- CC USD CACEIS	////////	5.295,42 €	0,53%
307- CC CAD CACEIS	////////	197,58 €	0,02%
310- CM EUR ALTURA	////////	883,72 €	0,09%
316- CM USD ALTURA	////////	4.015,91 €	0,41%
320- GG USD ALTURA	////////	6.354,10 €	0,64%
		993.575,01 €	100,31%
DERIVATS COMPRATS			
EURO E-MINI FUT Sep22		186.749,91 €	
EURO FX CURR FUT Sep22		124.499,62 €	

Informació a: 30/06/2022



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.

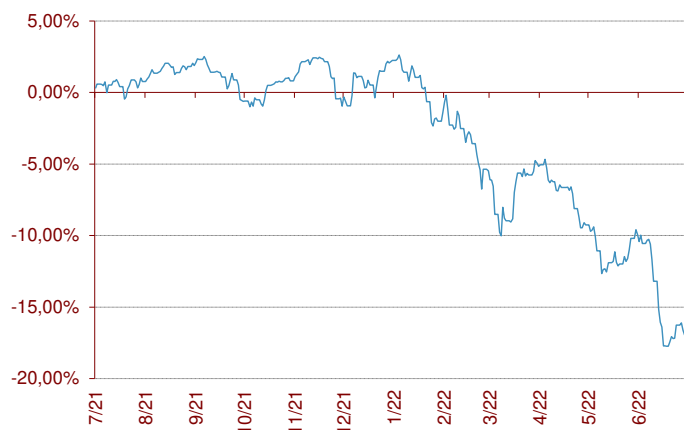
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

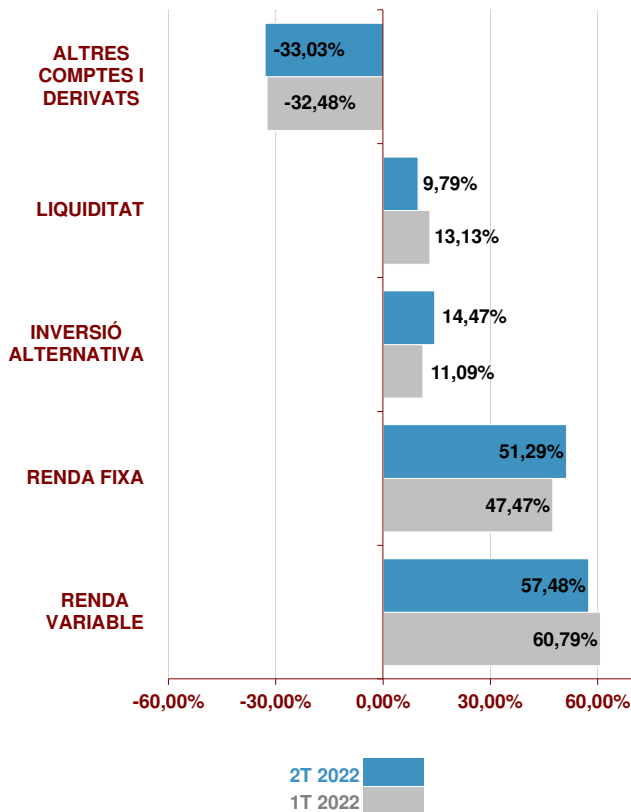


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2022	-12,00%	
2022	-18,37%	7,83%
12 mesos	-16,54%	7,81%
2021	8,24%	4,79%
2020	1,79%	11,35%
2019	14,22%	3,65%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	7,96%
5 Anys #	4,03%
10 Anys #	3,44%
15 Anys #	1,36%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.06.22	0,32%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera
%
Tipus d'actiu

PA SEGURFONDO INVERSION FII	6,38%	FI Immobiliari
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,96%	Renda Fixa Govern
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	3,64%	FI Renda Variable Espanya
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	3,54%	Renda Fixa Financer
BO MEXICO 1,75%	3,52%	Renda Fixa Emergents
BO SANTAN 4,75% PPTUO	3,51%	Renda Fixa Financer

Posició Inversora a 30/06/2022

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	1.535.331,89 €
Data de constitució	30-06-2005
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, 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 *	0,15%
Nombre de Participis	68
Nombre de Beneficiaris	17

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: 30/06/2022


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	70.553,80 €	1,34%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	84.302,96 €	1,60%
AC AIRBUS	NL0000235190	29.768,90 €	0,56%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	55.613,70 €	1,05%
AC AXA	FR0000120628	81.701,52 €	1,55%
AC BP PLC	GB0007980591	61.493,65 €	1,16%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	70.979,64 €	1,34%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	84.480,21 €	1,60%
AC DSV A/S	DK0060079531	81.676,20 €	1,55%
AC ELIS SA	FR0012435121	38.620,70 €	0,73%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	30.443,60 €	0,58%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	58.615,04 €	1,11%
AC KERING	FR0000121485	60.772,40 €	1,15%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	72.522,20 €	1,37%
AC NESTLE	CH0038863350	70.824,82 €	1,34%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	74.178,30 €	1,40%
AC PROSUS NV	NL0013654783	53.545,36 €	1,01%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	69.450,24 €	1,31%
AC ROCHE	CH0012032048	87.953,06 €	1,66%
AC RWE AG	DE0007037129	72.124,48 €	1,36%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	62.951,81 €	1,19%
AC UNICREDIT SPA	IT0005239360	45.796,38 €	0,87%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	128.180,46 €	2,43%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	85.524,68 €	1,62%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	98.475,56 €	1,86%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	247.568,66 €	4,69%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	90.187,58 €	1,71%
BO CELLNEX TELECOM 1,75% 23/10/2030	XS2247549731	73.971,68 €	1,40%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	157.478,60 €	2,98%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2,146 04/30/27	ES0000101818	102.272,06 €	1,94%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	92.340,76 €	1,75%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	112.459,58 €	2,13%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	88.900,38 €	1,68%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	89.297,22 €	1,69%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	84.184,16 €	1,59%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	75.173,24 €	1,42%
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	BE0002592708	177.036,54 €	3,35%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	152.727,72 €	2,89%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	70.677,68 €	1,34%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	174.304,18 €	3,30%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	82.859,44 €	1,57%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	98.252,64 €	1,86%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	174.853,18 €	3,31%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	76.872,30 €	1,45%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	78.235,62 €	1,48%
PA DIP -EUROPEAN EQUITIES-C	LU1931527839	110.104,96 €	2,08%
PA FIDENTIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	180.558,48 €	3,42%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	123.362,48 €	2,33%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	315.945,88 €	5,98%
141- CC EUR CACEIS	//////////	261.330,52 €	4,95%
215- CC USD CACEIS	//////////	924,63 €	0,02%
216- CC GBP CACEIS	//////////	233,05 €	0,00%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	198.957,69 €	3,77%
325- CC DKK CACEIS	//////////	716,07 €	0,01%
326- CC CHF CACEIS	//////////	635,47 €	0,01%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	-10.339,85 €	-0,20%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	58.342,16 €	1,10%
		5.270.974,43 €	99,75%
DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Aug22		338.936,00 €	
MSCI Emer Mkts As Sep22		285.870,31 €	
S&P500 EMINI FUT Sep22		726.624,46 €	
DERIVATS VENUTS			
FWD CORONA DANESA		153.840,15 €	
FWD DOLAR USA		130.099,25 €	
FWD FRANC SUÍS		201.930,83 €	
FWD LLIURA ESTERLINA		104.340,88 €	
EURO STOXX 50 Sep22		206.460,00 €	

Informació a: 30/06/2022



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.

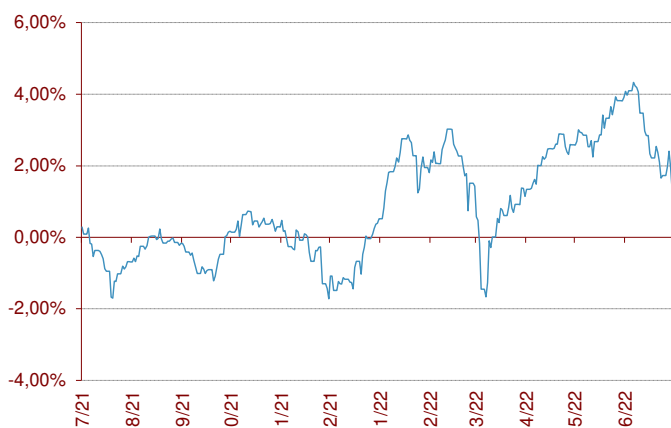
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

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

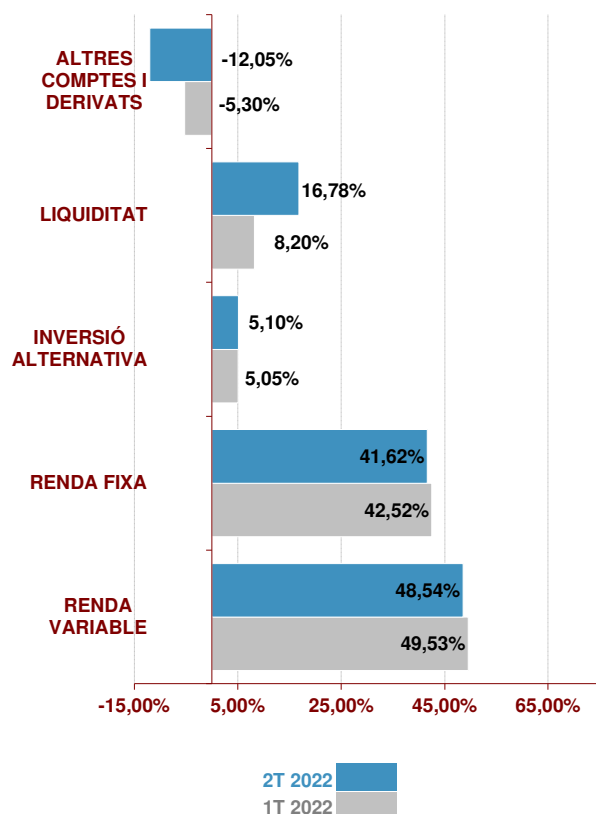


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2022	0,11%	
2022	0,73%	6,12%
12 mesos	1,25%	3,89%
2021	8,41%	3,54%
2020	12,87%	8,87%
2019	12,32%	5,43%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	11,17%
5 Anys #	5,35%
10 Anys #	5,29%
15 Anys #	2,26%
20 Anys #	2,42%
D'inici a 30.06.22	1,71%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

Informació a: 30/06/2022
Estructura de la cartera **

Majors posicions **

	%	País	Sector
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	5,93%		FI Retorn Absolut
BO CAJAMAR 1,75%	3,60%	Espanya	Financer
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	3,22%		FI Renda Fixa a curt termini
BO LNZA 5,75	3,13%	Àustria	Industrial
PART PREF IBERCAJA BANCO	2,51%	Espanya	Financer
BO LEASEPLAN 7,375 PERP	2,49%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 30/06/2022 **
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	4.154.064,20 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió *	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícips	98
Nombre de Beneficiaris	33

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 Dunas Valor Flexible, F.P.

Informació a: 30/06/2022



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	4.076.943,87 €	97,89%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	15.917,12 €	0,38%
REPO	//////////	71.997,56 €	1,73%
		4.164.858,55 €	100,00%

Informació a: 30/06/2022



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.

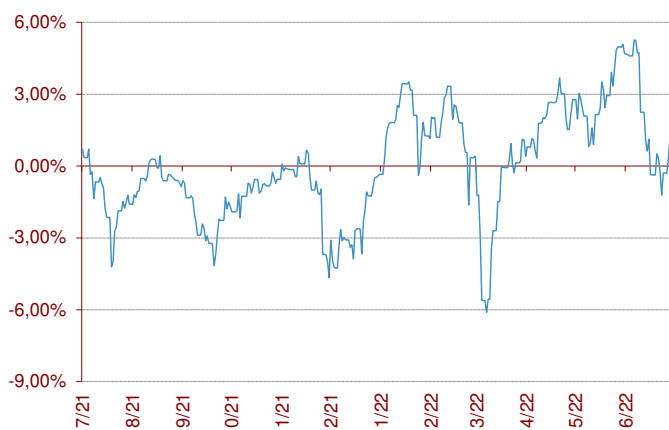
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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

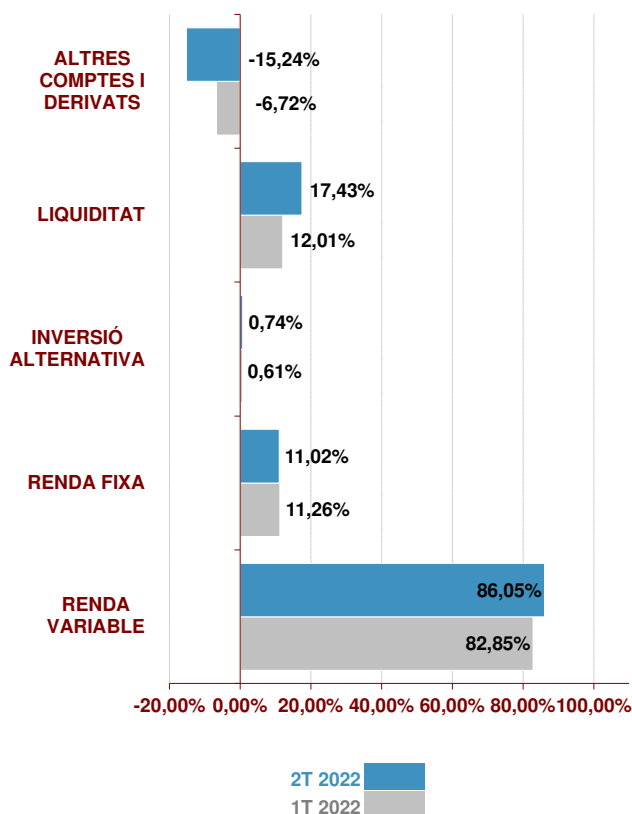


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2022	-1,23%	
2022	-0,49%	12,98%
12 mesos	-0,83%	9,50%
2021	12,77%	8,38%
2020	19,00%	19,00%
2019	24,09%	9,94%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	18,51%
5 Anys #	8,99%
10 Anys #	7,95%
15 Anys #	2,38%
20 Anys #	2,50%
D'inici a 30.06.22	0,93%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

Informació a: 30/06/2022
Estructura de la cartera **

Majors posicions**

	%	País	Sector
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	6,17%		FI Renda Fixa a curt termini
AC LOGISTA	4,74%	Espanya	Serveis
AC FLOW TRADERS	3,46%	P. Baixos	Financer
AC TELEFONICA	3,85%	Espanya	Telecos
BO PHARMING 3% 2025	3,41%	P. Baixos	Farma
AC SHELL	2,94%	R. Unit	Energia

Posició Inversora a 30/06/2022 **

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	3.041.267,91 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió *	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícips	106
Nombre de Beneficiaris	23

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 Dunas Selección Europa, F.P.

Informació a: 30/06/2022



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	2.984.842,66 €	97,94%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	11.417,64 €	0,37%
REPO	//////////	51.498,26 €	1,69%
		3.047.758,56 €	100,00%

Informació a: 30/06/2022



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.

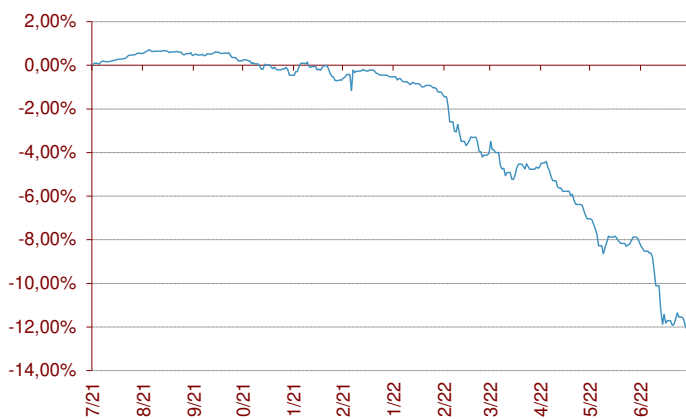
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

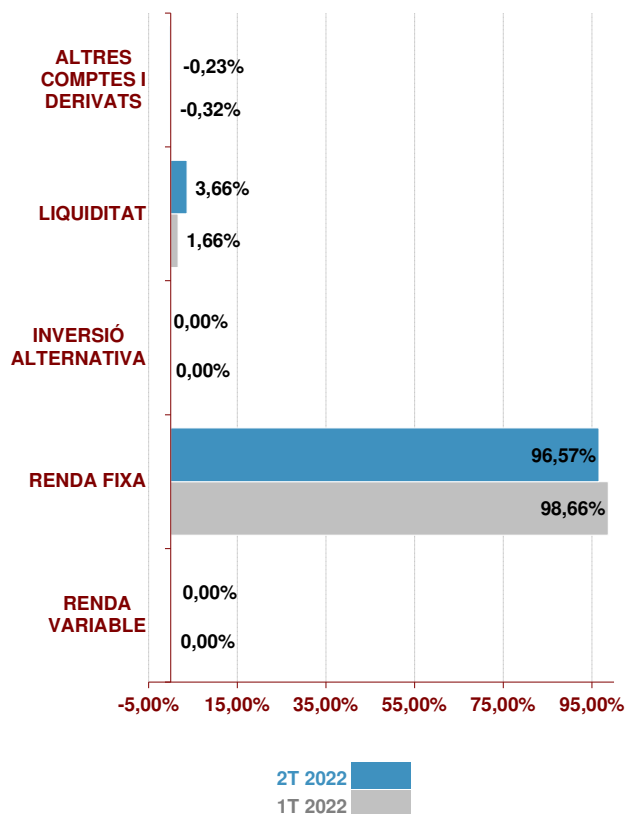


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2022	-7,90%	
2022	-11,73%	2,19%
12 mesos	-12,19%	2,75%
2021	-0,28%	1,47%
2020	1,80%	2,68%
2019	4,86%	1,02%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,10%
5 Anys #	1,32%
10 Anys #	0,00%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.06.22	-0,52%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

Estructura de la cartera

Majors posicions **
%
País
Sector

BO BTPS 2% 01/02/2028	7,00%	Itàlia	Govern
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	4,44%	EUA	Financer
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,72%	Espanya	Energia
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	4,84%	Espanya	Govern
BO BKTSM 6,25% PERP	4,61%	Espanya	Financer
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	4,68%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 30/06/2022
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	513.709,98 €
Data de constitució	06-02-2014
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, 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 *	0,21%
Nombre de Partícips	22
Nombre de Beneficiaris	11

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: 30/06/2022



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	506.627,82 €	98,21%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	1.722,01 €	0,33%
REPO	//////////	7.499,74 €	1,45%
		515.849,57 €	100,00%

Informació a: 30/06/2022



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.

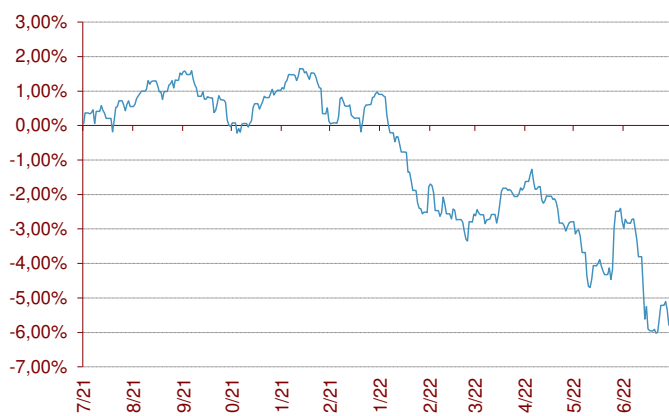
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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



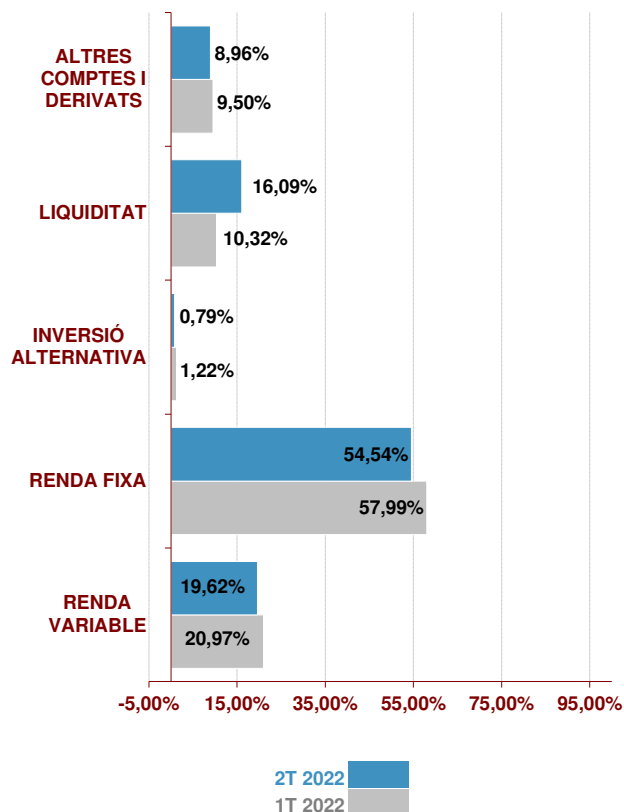
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2022	-3,96%	
2022	-6,54%	3,85%
12 mesos	-5,70%	3,40%
2021	3,20%	2,91%
2020	2,88%	5,56%
2019	8,79%	1,98%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	4,92%
5 Anys #	3,67%
10 Anys #	3,30%
15 Anys #	3,42%
D'inici a 30.06.22	2,93%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	8,89%	FI RF Bons Socials Europa	
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	5,94%	FI RV Igualtat de Gènere	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	6,93%	FI RF Canvi Climàtic	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	6,02%	FI RF Canvi Climàtic	
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	6,01%	FI RF vinculada a ODS	
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	6,73%	FI RF Curt Termini	

Posició Inversora a 30/06/2022

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÍSOS 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	3.385.746,41 €
Data de constitució	11-10-2002
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, 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 *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Participants	129
Nombre de Beneficiaris	28

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: 30/06/2022



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ATLANTICA SUSTAINABLE INFRAS	GB00BLP5YB54	40.686,05 €	1,20%
AC AZURE POWER GLOBAL LTD	MU0527S00004	43.901,03 €	1,29%
AC ENCAVIS AG	DE0006095003	16.473,50 €	0,49%
AC FIDELITY HEALTH CARE ETF	US3160926008	64.250,51 €	1,89%
AC HOLALUZ-CLIDOM SA	ES0105456026	27.522,00 €	0,81%
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	IE00BG5QQ390	228.023,07 €	6,72%
AC LYXOR MSCI WLD CLIMATE CHG	LU2056739464	134.362,32 €	3,96%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	47.907,89 €	1,41%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	191.044,62 €	5,63%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	98.105,44 €	2,89%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	96.997,16 €	2,86%
HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT	US41068X1000	34.626,94 €	1,02%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	203.953,85 €	6,01%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	161.264,57 €	4,75%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	100.327,55 €	2,96%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	51.618,89 €	1,52%
PA CPR INVEST-EDUCATION-R ACC	LU1861294665	125.695,33 €	3,71%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	134.872,21 €	3,98%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	234.533,87 €	6,91%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	201.198,50 €	5,93%
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	LU1811861431	203.326,62 €	5,99%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	133.614,48 €	3,94%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	301.097,02 €	8,88%
135- CC EUR CACEIS	//////////	261.850,34 €	7,72%
146- CC USD CACEIS	//////////	70.368,20 €	2,07%
292- CC GBP CACEIS	//////////	326,00 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	70.193,97 €	2,07%
312- GG EUR ALTURA	//////////	7.243,20 €	0,21%
315- CM USD ALTURA	//////////	36.359,92 €	1,07%
321- GG USD ALTURA	//////////	16.202,95 €	0,48%
		3.337.948,00 €	98,41%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Sep22		248.999,23 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Sep22		34.410,00 €	
EURO-BUND FUTURE Sep22		148.780,00 €	
S&P500 EMINI FUT Sep22		181.656,14 €	

Informació a: 30/06/2022



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.

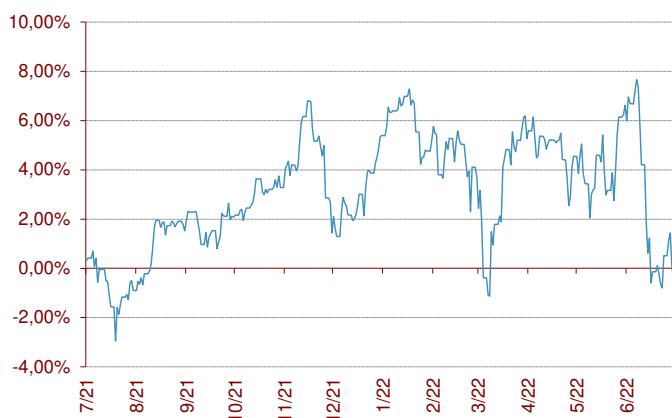
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

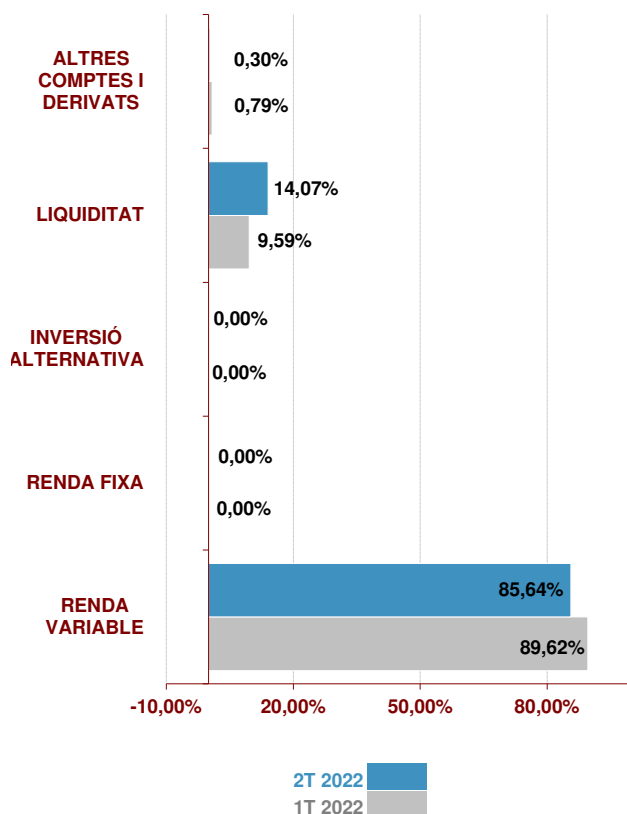


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2022	-5,44%	
2022	-5,55%	10,56%
12 mesos	-0,45%	9,05%
2021	22,23%	7,24%
2020	-10,86%	15,79%
2019	18,19%	5,12%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	8,79%
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 30.06.22	4,89%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

Estructura de la cartera

Majors posicions
%
País
Sector

AC TALGO SA	8,43%	Espanya	Transport
AC BAYER AG-REG	4,90%	Alemanya	Farma
AC CELLULARLINE SPA	4,70%	Itàlia	Telecos
AC ORPEA	3,26%	França	Serveis
AC UNILEVER PLC	3,22%	P. Baixos	Consum
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	3,14%	Suïssa	Financer

Posició Inversora a 30/06/2022 ***

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	1.525.831,58 €
Data de constitució	29-09-2016
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Gestió Variable*	0,00%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,17%
Nombre de Partícips	7
Nombre de Beneficiaris	0

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: 30/06/2022



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC 2MX ORGANIC SA	FR0014000790	10.780,00 €	0,70%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	19.642,00 €	1,27%
AC ADIDAS AG	DE000A1EWWW0	5.891,90 €	0,38%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	41.151,13 €	2,66%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	16.192,00 €	1,05%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	29.275,20 €	1,89%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	22.616,41 €	1,46%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	39.580,52 €	2,56%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	4.257,73 €	0,28%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	74.778,00 €	4,84%
AC BOLLORÉ	FR0000039299	35.908,08 €	2,32%
AC CAF	ES0121975009	16.860,00 €	1,09%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	71.701,79 €	4,64%
AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGISTA	ES0105027009	14.928,00 €	0,97%
AC CLOROX COMPANY	US1890541097	4.071,82 €	0,26%
AC COMPAGNIE LEBON	FR0000121295	3.474,00 €	0,22%
AC CREDIT SUISSE GROUP AG	CH0012138530	2.040,66 €	0,13%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	13.747,95 €	0,89%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	10.920,00 €	0,71%
AC DANONE	FR0000120644	46.868,80 €	3,03%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	4.612,50 €	0,30%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHY2188B1083	9.560,03 €	0,62%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	9.660,00 €	0,63%
AC ELIS SA	FR0012435121	11.684,00 €	0,76%
AC EQUITY COMMONWEALTH	US2946281027	3.180,51 €	0,21%
AC EQUITY DISTRIBUTION ACQUIS-A	US29465E1064	12.434,29 €	0,80%
AC FIPP	FR0000038184	21.450,00 €	1,39%
AC FLATXDEGIRO AG	DE000FTG1111	10.800,00 €	0,70%
AC FRESenius SE & CO KGAA	DE0005785604	39.675,20 €	2,57%
AC GECINA SA	FR0010040865	12.905,00 €	0,84%
AC GLAXOSMITHKLINE PLC*	GB0009252882	14.504,17 €	0,94%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	5.600,00 €	0,36%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	27.974,40 €	1,81%
AC IBERPAPEL GESTION SA	ES0147561015	5.076,00 €	0,33%
AC INNOVAGE HOLDING CORP	US45784A1043	11.385,39 €	0,74%
AC INTEL CORP COM	US4581401001	6.482,91 €	0,42%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	42.240,00 €	2,73%
AC IRONSOURCE LTD-A	IL0011763799	3.207,86 €	0,21%
AC KERING	FR0000121485	17.643,60 €	1,14%
AC KORIAN	FR0010386334	4.715,70 €	0,31%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	11.040,00 €	0,71%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	22.694,20 €	1,47%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	12.419,37 €	0,80%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	31.629,00 €	2,05%
AC MOLSON COORS BEVERAGE CO -B	US60871R2094	36.735,34 €	2,38%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	19.735,73 €	1,28%
AC NESTLE	CH0038863350	6.377,59 €	0,41%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	4.595,74 €	0,30%
AC NOVARTIS	CH0012005267	9.740,96 €	0,63%
AC O-I GLASS INC	US67098H1041	8.087,03 €	0,52%
AC ORPEA	FR0000184798	49.733,60 €	3,22%
AC P3 SPAIN LOGISTIC PARKS SOCIMI	ES0105282000	23.227,50 €	1,50%
AC PHILIPS ELECTRONICS NV	NL0000009538	4.111,00 €	0,27%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	20.111,00 €	1,30%
AC REINET INVESTMENTS SCA	LU0383812293	15.717,00 €	1,02%
AC SAFESTYLE UK PLC	JE00BGP63272	18.535,49 €	1,20%
AC SMCP SA	FR0013214145	4.996,00 €	0,32%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	47.901,22 €	3,10%
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	10.366,79 €	0,67%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	13.468,50 €	0,87%
AC TALGO SA	ES0105065009	128.699,98 €	8,33%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	8.739,50 €	0,57%
AC TFF GROUP	FR0013295789	6.193,60 €	0,40%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	49.168,20 €	3,18%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	1.752,00 €	0,11%
AC VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	6.787,20 €	0,44%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	38.355,00 €	2,48%
ACCIONES GAMESA 07/06/2004 1 X 3	ES0143416115	8.955,00 €	0,58%
Derecho KORIAN SA-SCRIP	FR001400ALP4	115,50 €	0,01%
290- CC EUR CACEIS	////////	62.580,01 €	4,05%
298- CC GBP CACEIS	////////	13.013,30 €	0,84%
300- CC CHF CACEIS	////////	396,49 €	0,03%
301- CC USD CACEIS	////////	8.505,32 €	0,55%
306- CC CAD CACEIS	////////	18.064,84 €	1,17%
311- CM EUR ALTURA	////////	10.359,19 €	0,67%
317- CM USD ALTURA	////////	18.569,44 €	1,20%
322- GG USD ALTURA	////////	3.812,46 €	0,25%
334- CC HKD CACEIS	////////	6,57 €	0,00%
		1.514.774,21 €	98,05%
DERIVATS COMPRATS			
EURO E-MINI FUT Sep22		62.249,97 €	
EURO FX CURR FUT Sep22		124.499,62 €	

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 30/06/2022

Total patrimoni	18.250.385,44 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	449
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/01/22 a 31/03/22)	1,55%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2022	0,55%	2021 #	0,70%
3 Anys #	0,73%	5 Anys #	0,82%
10 Anys #	1,14%	15 Anys #	1,52%
20 Anys #	--	D'inici a 30.06.22	1,46%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

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
- 1.500 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 30/06/2022

Total patrimoni	293.209,27 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	37
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/01/22 a 31/03/22)	1,55%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2022	0,55%	2021 #	0,70%
3 Anys #	0,73%	5 Anys #	0,82%
10 Anys #	--	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 30.06.22	0,93%

Rendibilitats calculades fins a final de 2021

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.

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.
- 10.000 euros anuals.

Informació d'interès pel Mutualista

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

Servei d'Atenció al Mutualista (SAM)

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

sam@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

Defensor del Mutualista

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

Sr. Joan Vallvé Ribera

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

ENTITAT ASSEGURADORA

La Mútua dels Enginyers
Mutualitat 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 assegurats (PPA) és la menor de les següents quantitats:

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

Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros, sempre que aquest increment provingui de contribucions empresarials.

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 1.000,00 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 o altra contingència</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 o altra contingència

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**.

Supòsits de 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 posteriors a la jubilació

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: 30/06/2022

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 tant la Mútua com les entitats que gestionen o assessoren els fons de pensions estan adherits a organismes internacionals que tenen com a objectiu incorporar els criteris d'inversió socialment responsable en la seva presa de decisions (UN PRI – Principis per a una Inversió Responsable de les Nacions Unides, GIIN – Global Impact Investing Network). D'aquesta manera, tots els fons de pensions gestionats per Mútua tenen en compte criteris d'inversió socialment responsable en la composició de les seves carteres.

A partir de l'1 de gener de 2022 entren en vigor canvis fiscals que afecten les aportacions als plans de pensions. Pot consultar els nous límits en l'apartat de la informació fiscal d'aquest document.

Els comuniquem que poden consultar en la nostra pàgina web l'informe anual d'impacte del pla Enginyers Inversió Sostenible, realitzat per Portocolom AV. L'Enginyers Inversió Sostenible, Pla de Pensions 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 altres.

Amb data 23/12/2021 s'ha modificat la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 2, F.P. per adequar-la a les noves inversions que es realitzaran al fons. El fons s'enquadra en la categoria de Renda Fixa a llarg termini. Pot consultar la nova política d'inversions en la nostra pàgina web. Tanmateix, s'ha acordat la modificació del nom del pla. El nou nom és "Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions". Aquests canvis entren en vigor a partir de l'01/02/2022.

Amb data 31/03/2021 s'han modificat les declaracions comprensives dels principis de la política d'inversions 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. per adequar-les a les polítiques d'inversió dels fons oberts en què inverteixen.

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. Pere Palacín i Farré

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.

L'Entitat Gestora disposa dels procediments interns legalment establerts per evitar conflictes d'interès i per a que les operacions vinculades regulades en l'article 85 del Reglament de Plans i Fons de Pensions que es poguessin realitzar es duguin a terme en interès exclusiu del Fons de Pensions i a preus o condicions iguals o millors a les de mercat. Aquests procediments es troben recollits en el Reglament Intern de Conducta. L'Entitat Gestora és una societat independent de l'Entitat Dipositària d'acord amb el què estableix l'art. 4 de la Llei 24/1988 i concordant del Codi de Comerç.



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 08242 Manresa
Tel. 933 192 204
manresa@mutua-enginyers.com

Delegació de la Comunitat Valenciana

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

Seu del Vall  s

Tel. 935 560 324
sabadell@mutua-enginyers.com
www.mutua-enginyers.com

Inversions Socialment Responsables (ISR)
Adherits als principis de l'ONU



iuriscert
COMPLIANCE PENAL
UNE 19601



SISTEMA DE PREVENCIÓ DE DELICTES PENALS

2022