



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

Informe trimestral 2024  
1r trimestre

# ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2024



## Vocació Inversora

L'Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, té com a objectiu invertir en actius que contribueixin a la consecució dels Objectius de Desenvolupament sostenible de les Nacions Unides (ODS), prioritzant la fi de la pobresa, la salut i el benestar, l'educació de qualitat, la igualtat de gènere, l'aigua neta i el sanejament, l'energia assequible i no contaminant i la lluita pel clima. Mitjançant la recerca d'aquests objectius, també es contribueix al respecte dels drets humans, els drets laborals i la lluita contra el canvi climàtic i la cura del mediambient. Compta amb un objectiu d'inversió sostenible d'acord amb l'article 9 del Reglament UE 2019/88.

El pla s'enquadra a la categoria Renda Fixa Internacional a Llarg Termini i té una política d'inversions conservadora, una gestió activa amb l'objectiu d'obtenir rendibilitats positives i estables, i amb la principal premissa de preservar el capital dels participis.

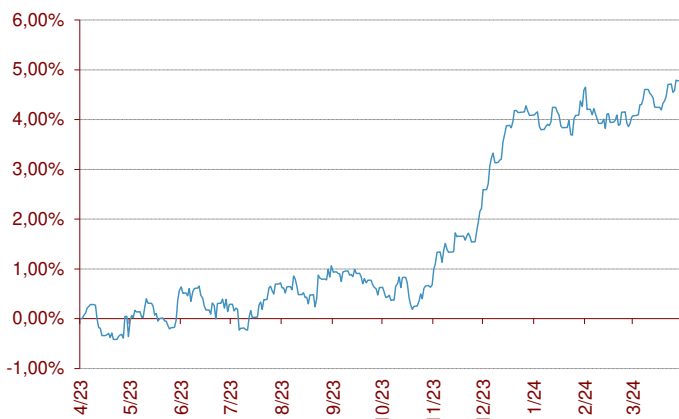
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en 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 12 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 rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

## Evolució en els darrers 12 mesos



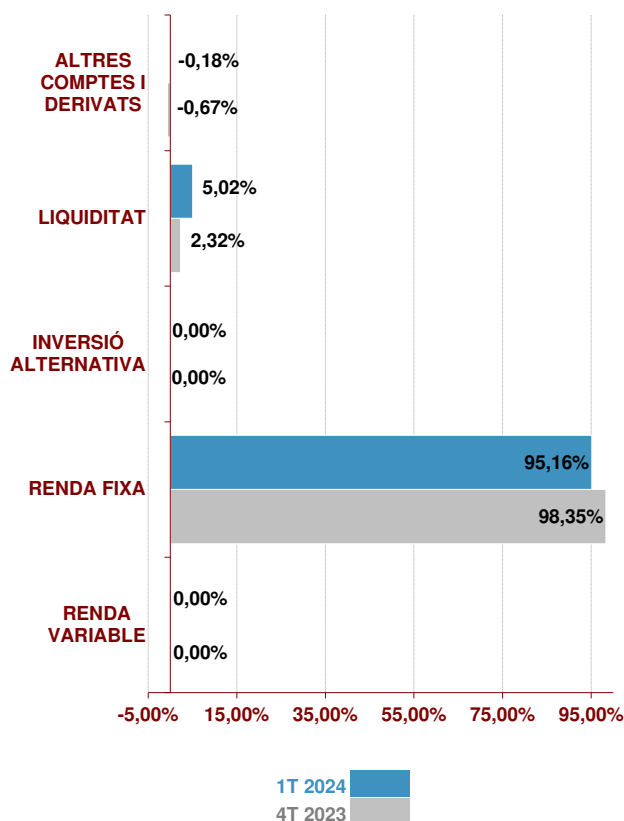
## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2024	0,67%	
2024	0,67%	2,37%
12 mesos	4,79%	2,10%
2023	5,31%	2,37%
2022	-10,73%	3,40%
2021	-0,68%	0,45%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-2,26%
5 Anys #	-0,72%
10 Anys #	-0,17%
15 Anys #	0,64%
20 Anys #	0,90%
D'inici a 31.03.24	1,39%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

### Estructura de la cartera



### Majors posicions de la cartera

Posició	%	País	Sector
BO CAIXABANK 5,375% 14/11/30	9,89%	Espanya	Financer
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTU	9,03%	França	Energia
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	8,81%	P. Baixos	Energia
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	8,51%	Espanya	Govern
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	8,34%	P. Baixos	Immobiliari
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	6,35%		FI Bons Socials

### Posició Inversora a 31/03/2024

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

### Característiques del Fons

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-0606
Núm Registre DGS del Pla	N-1617
Compte de Posició del Pla	1.881.477,75 €
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 *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,25%
Nombre de Partícips	30
Nombre de Beneficiaris	14

### Informació Addicional

<b>Promotors del Fons:</b>	La Mútua dels Enginyers
<b>Sistema segons subjectes constituents:</b>	Individual
<b>Gestor d'Inversions:</b>	
<b>Categoria del Fons:</b>	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: 31/03/2024



## Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	US46435G4414	60.012,76 €	3,18%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	68.859,05 €	3,65%
AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC	LU1974693662	44.148,00 €	2,34%
BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29	XS2532472235	64.545,77 €	3,43%
BO ASIAN DEVELOPMENT BANK 0,35% 16/07/25	XS1854893291	48.362,68 €	2,57%
BO CAIXABANK 5,375% 14/11/30	XS2555187801	111.273,28 €	5,90%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	96.023,50 €	5,10%
BO E.ON SE 1% 07/10/2025	XS2152899584	48.773,14 €	2,59%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	101.695,40 €	5,40%
BO EUROPEAN INVESTMENT BANK 1,25% 11/26	XS1107718279	48.633,14 €	2,58%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 0,625% 11/27	XS1912495691	60.551,00 €	3,21%
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	XS2207430120	99.315,60 €	5,27%
BO TOYOTA MOTOR CORP 2,362% 25/03/31	US892331AN94	50.885,85 €	2,70%
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	BE6332786449	93.380,98 €	4,96%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	70.867,04 €	3,76%
137- CC EUR CACEIS	//////////	54.717,40 €	2,90%
213- CC USD CACEIS	//////////	1.298,41 €	0,07%
		<hr/>	<hr/>
		1.123.343,00 €	59,61%

Informació a: 31/03/2024



## 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.

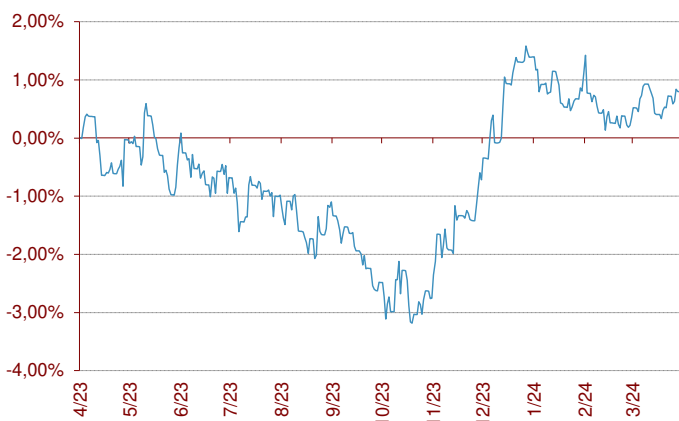
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en 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 rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

## Evolució en els darrers 12 mesos



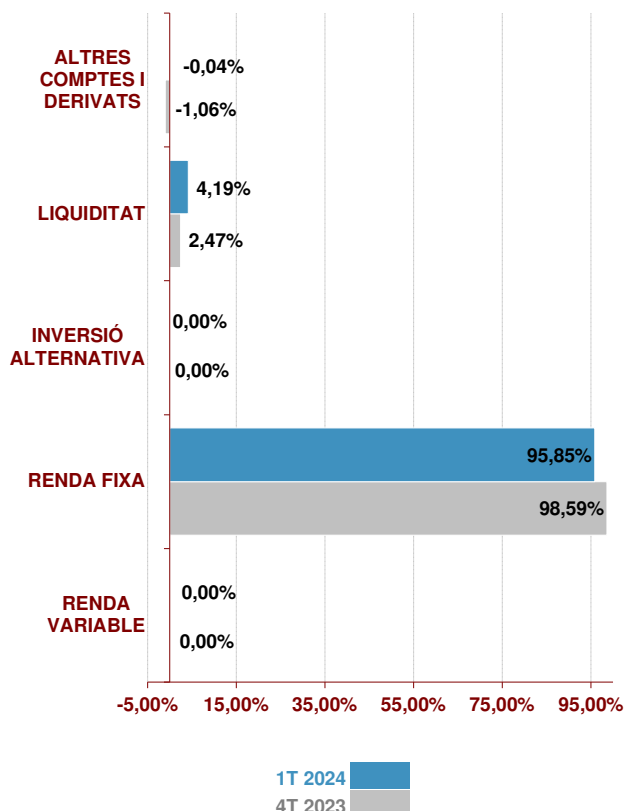
## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2024	-0,60%	
2024	-0,60%	3,66%
12 mesos	0,79%	3,43%
2023	2,13%	3,66%
2022	-12,81%	4,14%
2021	-0,28%	1,47%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-3,88%
5 Anys #	-1,06%
10 Anys #	0,00%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.03.24	-0,41%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera % Tipus d'actiu

Majors posicions de la cartera	%	Tipus d'actiu
AC VANG USDTRBD EUR HGD A	19,29%	Deute govern EUA
AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y	19,12%	Deute govern Europa
PA ISHARES USD SHORT DUR USD A	13,44%	Deute corporatiu EUA
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	11,21%	Deute corporatiu Europa
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	11,14%	Deute corporatiu Europa
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	10,16%	Deute govern Global

Posició Inversora a 31/03/2024

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Característiques del Fons

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-1535
Núm Registre DGS del Pla	N-4895
Compte de Posició del Pla	491.923,02 €
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 *	0,16%
Despeses d'Auditoria *	0,19%
Nombre de Participis	22
Nombre de Beneficiaris	11

Informació Addicional

<b>Promotors del Fons:</b>	La Mútua dels Enginyers
<b>Sistema segons subjectes constituents:</b>	Individual
<b>Gestor d'Inversions:</b>	
<b>Categoria del Fons:</b>	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 GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2024



## Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	LU2037748774	161.156,59 €	11,12%
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	IE000F6G1DE0	162.121,57 €	11,19%
AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y	LU1650488494	276.593,76 €	19,09%
AC VANG USDTRBD EUR HGD A	IE00BMX0B631	279.095,21 €	19,26%
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	LU0378818131	146.935,04 €	10,14%
PA ISHARES EURO ULTRASHORT BOND	IE000RHYOR04	80.865,58 €	5,58%
PA ISHARES USD SHORT DUR USD A	IE00BYXYYP94	194.453,04 €	13,42%
PA PIMCO EURO STHY CORPBOND ACC	IE00BD8D5G25	85.358,71 €	5,89%
117- CC USD CACEIS	//////////	59,66 €	0,00%
118- CM USD ALTURA	//////////	5.995,66 €	0,41%
121- GG USD ALTURA	//////////	2.136,71 €	0,15%
142- CC EUR CACEIS	//////////	52.444,93 €	3,62%
		<hr/>	<hr/>
		1.447.216,46 €	99,88%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Jun24		123.899,63 €	

Informació a: 31/03/2024



## Vocació Inversora

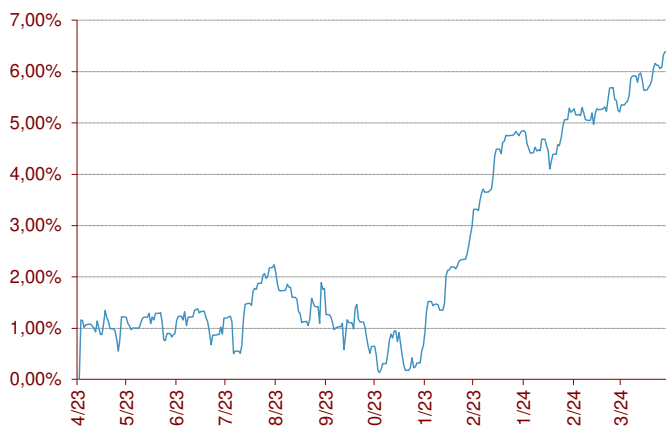
El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera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

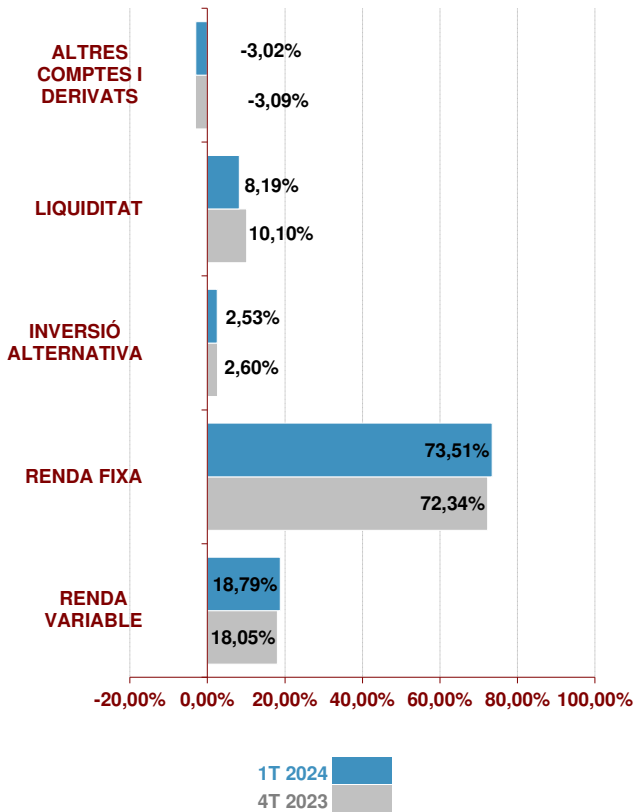
	Rendibilitat	Volatilitat
<b>1T 2024</b>	1,47%	
<b>2024</b>	1,47%	3,02%
<b>12 mesos</b>	6,39%	2,79%
<b>2023</b>	7,48%	3,02%
<b>2022</b>	-11,30%	5,39%
<b>2021</b>	3,65%	3,34%

	Rendibilitat Anualitzada
<b>3 Anys #</b>	-0,40%
<b>5 Anys #</b>	1,42%
<b>10 Anys #</b>	1,69%
<b>15 Anys #</b>	2,13%
<b>20 Anys #</b>	0,76%
<b>D'inici a 31.03.24</b>	3,31%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023



### Estructura de la cartera



### Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	8,85%	Itàlia	Govern
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/25	4,53%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,34%	Espanya	Energia
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,20%	Suïssa	M. Primeres
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/25	4,14%	Espanya	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,49%	Itàlia	Financer


### Posició Inversora a 31/03/2024

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Característiques del Fons

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-0128
Núm Registre DGS del Pla	N-0736
Compte de Posició del Pla	6.880.511,72 €
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 *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,21%
Nombre de Partícips	224
Nombre de Beneficiaris	88

### Informació Addicional

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

Informació a: 31/03/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	45.447,72 €	0,65%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	72.893,52 €	1,04%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	80.298,00 €	1,14%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	37.087,66 €	0,53%
AC AXA	FR0000120628	78.159,68 €	1,11%
AC DANONE	FR0000120644	11.199,43 €	0,16%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	36.362,57 €	0,52%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	55.414,45 €	0,79%
AC DSV A/S	DK0060079531	38.513,27 €	0,55%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	26.822,30 €	0,38%
AC ELIS SA	FR0012435121	48.585,42 €	0,69%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	37.748,20 €	0,54%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	24.891,46 €	0,35%
AC LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON S.A.	FR0000121014	42.518,70 €	0,60%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	62.231,04 €	0,88%
AC NESTLE	CH0038863350	34.217,44 €	0,49%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	69.483,02 €	0,99%
AC PROSUS NV	NL0013654783	33.639,78 €	0,48%
AC RWE AG	DE0007037129	41.055,30 €	0,58%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	48.131,27 €	0,68%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	39.605,28 €	0,56%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	73.784,22 €	1,05%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	203.916,00 €	2,90%
BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027	XS2622275886	162.748,55 €	2,31%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	322.224,36 €	4,58%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	634.314,60 €	9,02%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	209.115,84 €	2,97%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	292.696,02 €	4,16%
BO ENGIE SA 3,25% PERP	FR0013398229	199.565,70 €	2,84%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	175.934,06 €	2,50%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	174.451,40 €	2,48%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	294.689,50 €	4,19%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	224.585,64 €	3,19%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	199.837,08 €	2,84%
BO POLIENNALI DEL TES 1,75% 30/05/2024	IT0005499311	151.264,06 €	2,15%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	192.689,20 €	2,74%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	130.432,66 €	1,85%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	196.597,16 €	2,79%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	183.974,54 €	2,61%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	198.275,78 €	2,82%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	112.299,52 €	1,60%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	248.502,88 €	3,53%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	311.108,00 €	4,42%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	200.734,70 €	2,85%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU11227630057	40.841,23 €	0,58%
PA ETF LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	37.489,60 €	0,53%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	136.629,90 €	1,94%
PAGARE A&G VTO 17012025	ES0505728073	192.711,11 €	2,74%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	10.269,16 €	0,15%
46- GG EUR ALTURA	//////////	24.575,80 €	0,35%
57- CM USD ALTURA	//////////	207.587,87 €	2,95%
59- GG USD ALTURA	//////////	24.012,58 €	0,34%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	307.362,41 €	4,37%
		<hr/>	
		7.039.550,68 €	100,05%
DERIVATS COMPRATS			
EURO-BUND FUTURE Jun24		400.140,00 €	
MSCI Emer Mkts As Jun24		58.456,17 €	
S&P500 EMINI FUT Jun24		485.354,81 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Jun24		302.700,00 €	

# ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2024



## Vocació Inversora

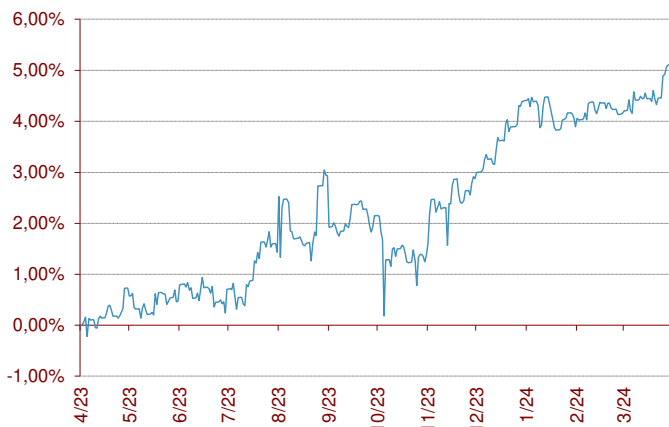
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE,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



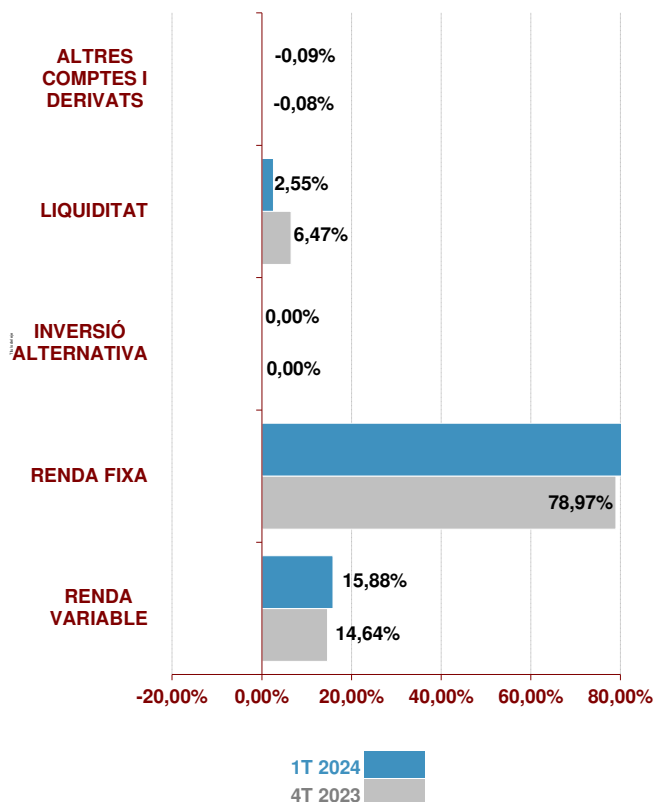
## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2024	0,68%	
2024	0,68%	3,73%
12 mesos	5,11%	4,11%
2023	6,34%	3,73%
2022	-8,02%	4,61%
2021	8,66%	2,74%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	2,06%
5 Anys #	3,20%
10 Anys #	2,14%
15 Anys #	1,64%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.03.24	0,62%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

### Estructura de la cartera



### Majors posicions

Posició	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,43%	Espanya	Telecos
BO NETHERLANDS GOVERNMENT 2% 15/C	9,26%	P. Baixos	Govern
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	9,04%	EUA	Consum
BGB BKO 0,40% 13/09/2024	7,70%	Alemanya	Govern
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,49%	Espanya	Energia
AC TALGO SA	6,40%	Espanya	Transport

### Posició Inversora a 31/03/2024

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

### Característiques del Fons

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-0609
Núm Registre DGS del Pla	N-4032
Compte de Posició del Pla	1.090.277,33 €
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 *	0,21%
Nombre de Partícips	42
Nombre de Beneficiaris	5

### Informació Addicional

<b>Promotors del Fons:</b>	La Mútua dels Enginyers
<b>Sistema segons subjectes constituents:</b>	Individual
<b>Entitat Assessora d'Inversions</b>	
<b>Categoria del Fons:</b>	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. Únicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

Informació a: 31/03/2024



**Relació detallada de les inversions**

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.444,51 €	0,22%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	9.373,00 €	0,86%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	19.312,00 €	1,77%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	4.437,54 €	0,41%
AC FIPP	FR0000038184	5.384,52 €	0,49%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	31.250,00 €	2,86%
AC KERING	FR0000121485	5.495,25 €	0,50%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	843,50 €	0,08%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	4.664,00 €	0,43%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	2.154,84 €	0,20%
AC ORPEA	FR001400NLM4	2.189,81 €	0,20%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	3.761,43 €	0,34%
AC TALGO SA	ES0105065009	69.798,36 €	6,38%
AC TELEPERFORMANCE	FR0000051807	3.603,20 €	0,33%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	8.373,60 €	0,77%
BGB BKO 0,40% 13/09/2024	DE0001104891	84.014,88 €	7,69%
BGB DEGV 0,500 02/15/26	DE0001102390	67.167,10 €	6,14%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	9.783,10 €	0,89%
BO BAC 3,841% 25/04/2025	US06051GKS74	47.634,76 €	4,36%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	48.498,90 €	4,44%
BO BUNDESobligation 0% 18/10/2024	DE0001141802	49.048,00 €	4,49%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	103.750,64 €	9,49%
BO ESM 1% 23/09/2025	EU000A1U9894	48.977,74 €	4,48%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	31.598,08 €	2,89%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	19.671,94 €	1,80%
BO KORIAN 0,875% 06,03,2027	FR0013489739	9.104,58 €	0,83%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	4.886,81 €	0,45%
BO NETHERLANDS GOVERNMENT 2% 15/07/2024	NL0010733424	101.578,86 €	9,29%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XB119	46.116,98 €	4,22%
BO PEPSICO INC 2,25% 19,03,2025	UST13448EQ79	19.815,27 €	1,81%
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	XS1900750107	98.782,96 €	9,04%
BO SKILL BIDCO APS FRN 02/03/2028	NOO012826033	23.360,80 €	2,14%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	81.764,38 €	7,48%
140- CC EUR CACEIS	//////////	17.855,09 €	1,63%
297- CC GBP CACEIS	//////////	55,76 €	0,01%
299- CC CHF CACEIS	//////////	52,73 €	0,00%
304- CC USD CACEIS	//////////	4.048,73 €	0,37%
307- CC CAD CACEIS	//////////	187,66 €	0,02%
310- CM EUR ALTURA	//////////	873,61 €	0,08%
316- CM USD ALTURA	//////////	2.543,38 €	0,23%
320- GG USD ALTURA	//////////	2.136,71 €	0,20%
		<b>1.096.395,01 €</b>	<b>100,29%</b>
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Jun24		123.784,49 €	

# ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2024



## Vocació Inversora

L'Enginyers Inversió Sostenible té com a objectiu invertir en actius que donin compliment a set dels disset Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides, així com contribuir al respecte dels drets humans, els drets laborals i la lluita contra el canvi climàtic i la cura del medi ambient. Compta amb un objectiu d'inversió sostenible d'acord amb l'article 9 del Reglament UE 2019/2088.

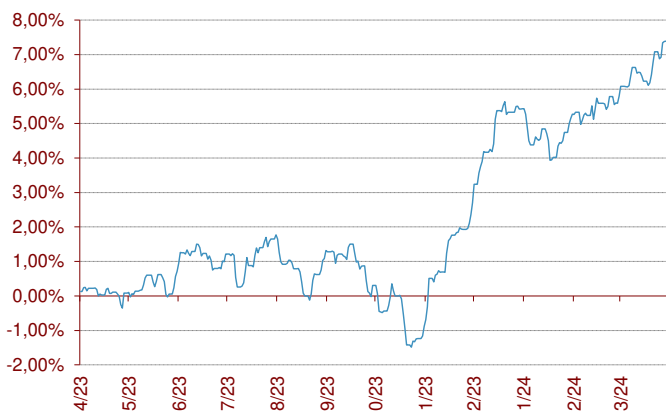
El pla s'enquadra dins la categoria de Renda Fixa Mixta amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa denominats en euros o en divisa no Euro, públics i/o corporatius, 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



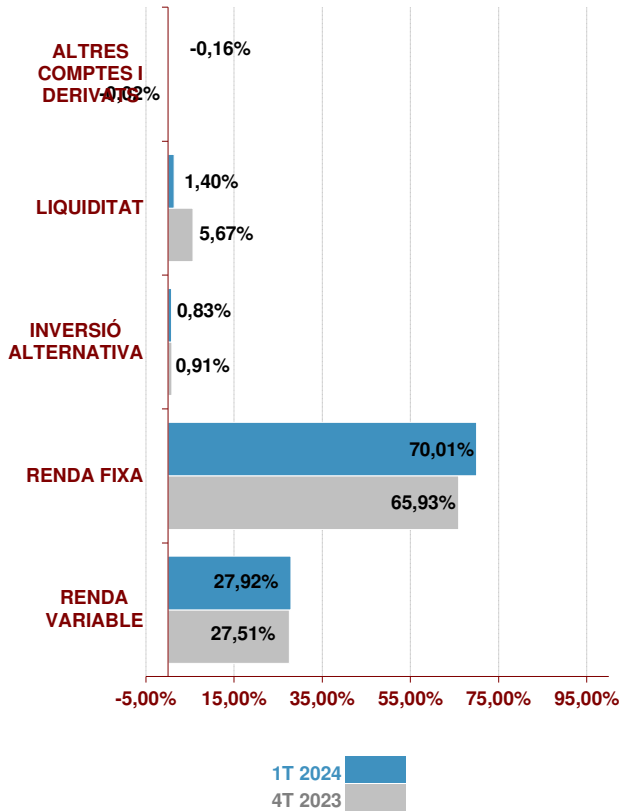
## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2024	1,86%	
2024	1,86%	2,80%
12 mesos	7,39%	2,83%
2023	6,45%	2,80%
2022	-8,70%	4,14%
2021	3,20%	2,91%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	0,10%
5 Anys #	2,34%
10 Anys #	2,00%
15 Anys #	2,83%
20 Anys #	2,74%
D'inici a 31.03.24	2,96%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

Posició	%	País	Sector
PA GBLB GREEN BOND-I/A EUR	8,54%		FI RF Bons Verds
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	7,28%		FI RF Emergents
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,36%	Espanya	Financer
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTL	6,13%	França	Energia
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	6,08%	Espanya	Govern
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	5,99%		FI RF Canvi Climàtic

Posició Inversora a 31/03/2024

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Característiques del Fons

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-0967
Núm Registre DGS del Pla	N-3096
Compte de Posició del Pla	3.286.349,83 €
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 *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícijs	122
Nombre de Beneficiaris	30

Informació Addicional

<b>Promotors del Fons:</b>	La Mútua dels Enginyers
<b>Sistema segons subjectes constituents:</b>	Individual
<b>Entitat Assessora d'Inversions:</b>	
<b>Categoria del Fons:</b>	Renda Fixa Mixta
<b>Classificació SFDR:</b>	Article 9

\* 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: 31/03/2024



## Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF	IE000O8S1EX4	178.162,95 €	5,41%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	126.652,93 €	3,84%
BCR IBERDROLA 22/11/2032 3,375%	XS2558966953	101.331,87 €	3,08%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	213.151,50 €	6,47%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	106.780,68 €	3,24%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	202.154,76 €	6,14%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	46.690,03 €	1,42%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	203.390,82 €	6,17%
BO KBC GROUP NV 4,375% 06/12/2031	BE0002951326	108.605,14 €	3,30%
BO MONDELEZ 0,25% 09/09/2029	XS2384723263	85.874,84 €	2,61%
BO NOVARTIS 0% 23/09/2028	XS2235996217	87.705,00 €	2,66%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	104.764,66 €	3,18%
PA BG-WW POSTIVE CHNG-B EUR ACC	IE00BDCY2C68	84.446,94 €	2,56%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	142.099,20 €	4,31%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	134.184,95 €	4,07%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	27.310,80 €	0,83%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	239.352,05 €	7,27%
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	LU1472740502	280.670,68 €	8,52%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	196.817,13 €	5,97%
PA NORDEA 1 SOCIAL BOND BI (EUR)	LU2555222723	196.546,07 €	5,97%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	164.512,08 €	4,99%
PA RS SUS HEALTHY LIVING EQ-F E	LU2146189746	72.218,16 €	2,19%
PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR	LU1956003500	157.319,80 €	4,78%
135- CC EUR CACEIS		43.675,45 €	1,33%
146- CC USD CACEIS		964,36 €	0,03%
292- CC GBP CACEIS		340,42 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA		734,13 €	0,02%
315- CM USD ALTURA		422,14 €	0,01%
		<hr/>	<hr/>
		3.306.879,54 €	100,39%



# ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2024



## Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, està integrat en un fons la vocació inversora del qual és de Retorn Absolut. La gestió del Fons estarà encaminada a la consecució de retorns superiors a l'Euribor 12 mesos + 500 punts bàsics anuals (abans de comissions de gestió i dipòsit), en un horitzó temporal mínim de 5 anys, amb una volatilitat objectiu del 10% i màxima del 15% anualitzada.

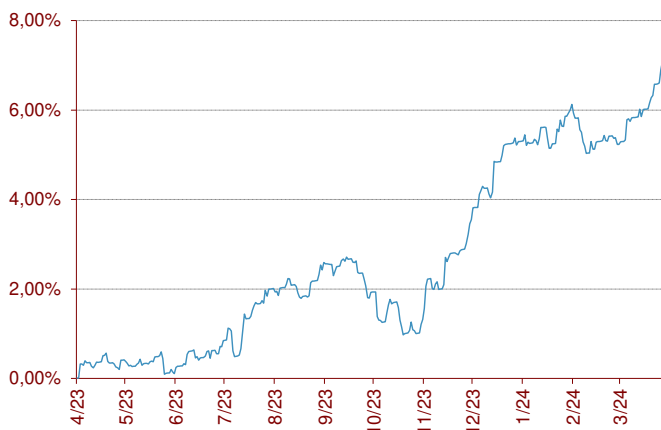
La inversió estarà en general materialitzada en mercats de renda fixa, renda variable internacional, divises, estratègies relatives, etc., adaptant-se de forma flexible a les variacions dels mercats financers i entorn macro i microeconòmic. La gestió de les inversions del Fons buscarà aconseguir una rendibilitat consistent dins d'una adequada distribució i compensació de riscos entre les diferents estratègies implementades. També pot invertir en actius d'altres classes com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres.

## 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



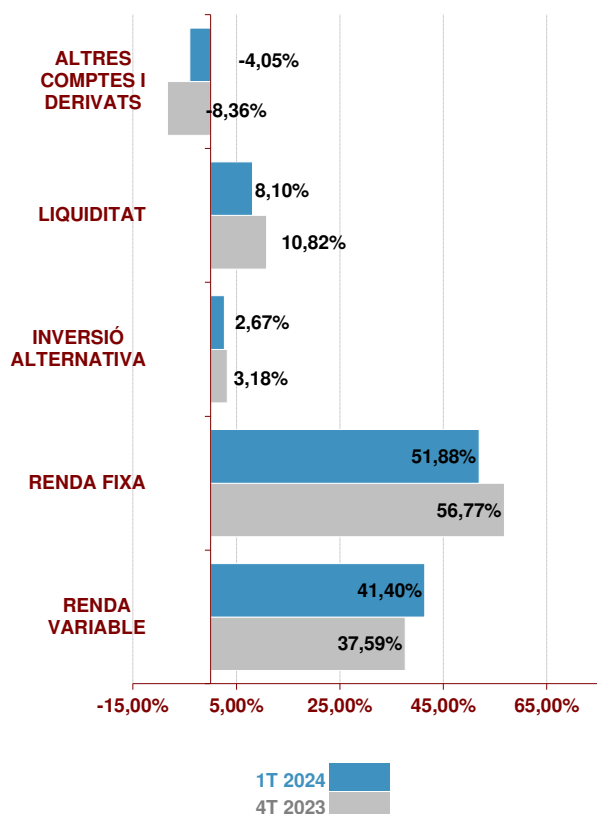
## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
<b>1T 2024</b>	1,78%	
<b>2024</b>	1,78%	2,09%
<b>12 mesos</b>	7,18%	1,99%
<b>2023</b>	8,34%	2,09%
<b>2022</b>	1,79%	3,98%
<b>2021</b>	8,41%	3,54%

	Rendibilitat Anualitzada
<b>3 Anys #</b>	6,13%
<b>5 Anys #</b>	8,67%
<b>10 Anys #</b>	4,34%
<b>15 Anys #</b>	4,29%
<b>20 Anys #</b>	3,32%
<b>D'inici a 31.03.24</b>	2,03%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

**Estructura de la cartera \*\***



**Majors posicions \*\***

	%	País	Sector
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	3,62%		FI Retorn Absolut
BO CMZB 6,125% 091025	2,79%	Alemanya	Financer
BO CAJAMAR 7,5% 09/29	2,67%	Espanya	Financer
AC IBERDROLA	2,42%	Espanya	Energia
BO INTESA SANPAOLO 4,75% PERP	2,35%	Itàlia	Financer
AC ANIMA HOLDING SPA	2,29%	Itàlia	Financer


**Posició Inversora a 31/03/2024 \*\***

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Característiques del Fons**

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Compte de Posició del Pla	5.288.201,40 €
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 *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícpis	114
Nombre de Beneficiaris	36

**Informació Addicional**

<b>Promotors del Fons:</b>	La Mútua dels Enginyers
<b>Sistema segons subjectes constituents:</b>	Individual
<b>Gestor d'Inversions:</b>	
<b>Categoria del Fons:</b>	Retorn Absolut

\* 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.

# ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2024



## Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	5.116.709,17 €	96,54%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	13.332,57 €	0,25%
REPO	//////////	170.089,25 €	3,21%
		<hr/>	<hr/>
		5.300.130,99 €	100,00%

Informació a: 31/03/2024



## 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%.

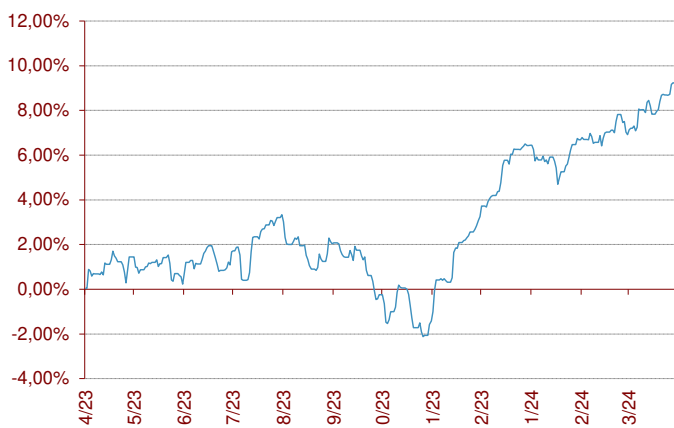
La principal característica del fons és la gestió activa que permet que el seu model d'assignació d'actius s'adapti ràpidament a l'entorn tan variable dels mercats financers.

## 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 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

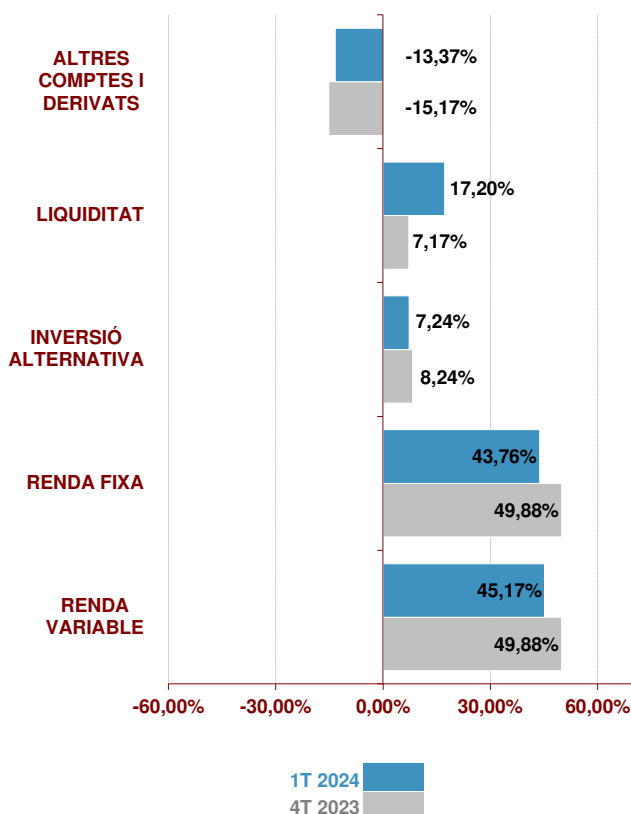


## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
<b>1T 2024</b>	2,81%	
<b>2024</b>	2,81%	4,80%
<b>12 mesos</b>	9,44%	4,45%
<b>2023</b>	11,41%	4,80%
<b>2022</b>	-17,95%	9,72%
<b>2021</b>	8,24%	4,79%

	Rendibilitat Anualitzada
<b>3 Anys #</b>	-0,35%
<b>5 Anys #</b>	2,84%
<b>10 Anys #</b>	1,53%
<b>15 Anys #</b>	2,14%
<b>20 Anys #</b>	0,00%
<b>D'inici a 31.03.24</b>	1,05%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

**Estructura de la cartera**

**Majors posicions de la cartera % Tipus d'actiu**

Posició	%	Tipus d'actiu
PA SEGURFONDO INVERSION FII	5,73%	FI Immobiliari
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,20%	Renda Fixa Govern
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	4,09%	FI Renda Variable Espanya
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2028	3,68%	Renda Fixa Govern
BO BANCO SANTANDER 4,75% PPTUO	3,35%	Renda Fixa Financer
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	3,18%	Renda Fixa Financer


**Posició Inversora a 31/03/2024**

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**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	1.626.113,94 €
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 *	0,19%
Nombre de Participis	61
Nombre de Beneficiaris	19

**Informació Addicional**

<b>Promotors del Fons:</b>	La Mútua dels Enginyers
<b>Sistema segons subjectes constituents:</b>	Individual
<b>Gestor d'Inversions:</b>	
<b>Categoria del Fons:</b>	Renda Variable Mixta

Informació a: 31/03/2024

**Relació detallada de les inversions**

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	77.650,44 €	1,28%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	126.888,72 €	2,09%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	108.848,40 €	1,79%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	62.312,27 €	1,03%
AC AXA	FR0000120628	131.322,18 €	2,16%
AC DANONE	FR0000120644	17.128,54 €	0,28%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	79.271,19 €	1,31%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	100.037,67 €	1,65%
AC DSV A/S	DK0060079531	92.221,24 €	1,52%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDPOAM0009	57.182,40 €	0,94%
AC ELIS SA	FR0012435121	64.043,46 €	1,06%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	51.955,40 €	0,86%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	37.613,76 €	0,62%
AC LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON S.A.	FR0000121014	73.365,60 €	1,21%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	99.171,84 €	1,63%
AC NESTLE	CH0038863350	62.062,00 €	1,02%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	165.672,11 €	2,73%
AC PROSUS NV	NL0013654783	54.312,10 €	0,90%
AC RWE AG	DE0007037129	64.681,76 €	1,07%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	78.385,21 €	1,29%
AC TOTAENERGIES SE	FR0000120271	66.516,56 €	1,10%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	99.820,57 €	1,65%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	101.958,00 €	1,68%
BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027	XS2622275886	108.499,04 €	1,79%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	130.334,60 €	2,15%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	100.387,46 €	1,65%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	96.879,96 €	1,60%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	241.685,86 €	3,98%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	214.816,24 €	3,54%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	95.125,64 €	1,57%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	190.561,96 €	3,14%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2,146 04/30/27	ES0000101818	101.058,92 €	1,67%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	101.148,56 €	1,67%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	87.967,04 €	1,45%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	101.036,38 €	1,67%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	87.225,70 €	1,44%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	89.166,94 €	1,47%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	112.732,38 €	1,86%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	98.659,86 €	1,63%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	192.689,20 €	3,18%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	98.298,58 €	1,62%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	99.137,88 €	1,63%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	94.840,42 €	1,56%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	87.434,11 €	1,44%
PA ETF LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	50.142,34 €	0,83%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	234.850,64 €	3,87%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	86.691,27 €	1,43%
SEGUROFONDO INVERSION FII	ES0175444035	328.969,58 €	5,42%
141- CC EUR CACEIS	//////////	844.699,65 €	13,92%
215- CC USD CACEIS	//////////	3.605,35 €	0,06%
216- CC GBP CACEIS	//////////	12.169,47 €	0,20%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	1,05%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	23.762,90 €	0,39%
325- CC DKK CACEIS	//////////	1.453,84 €	0,02%
326- CC CHF CACEIS	//////////	296,38 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	1.338,91 €	0,02%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	36.018,87 €	0,59%
		<b>6.089.856,59 €</b>	<b>100,36%</b>
DERIVATS COMPRATS			
EURO-BUND FUTURE Jun24		133.380,00 €	
MSCI Emer Mkts As Jun24		175.368,35 €	
S&P500 EMINI FUT Jun24		728.032,13 €	
DERIVATS VENUTS			
FWD CORONA DANESA		238.990,40 €	
FWD DOLAR USA		32.631,02 €	
FWD LLIURA ESTERLINA		59.287,04 €	
EURO STOXX 50 Jun24		454.050,00 €	

Informació a: 31/03/2024



## 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 els EUA. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques.

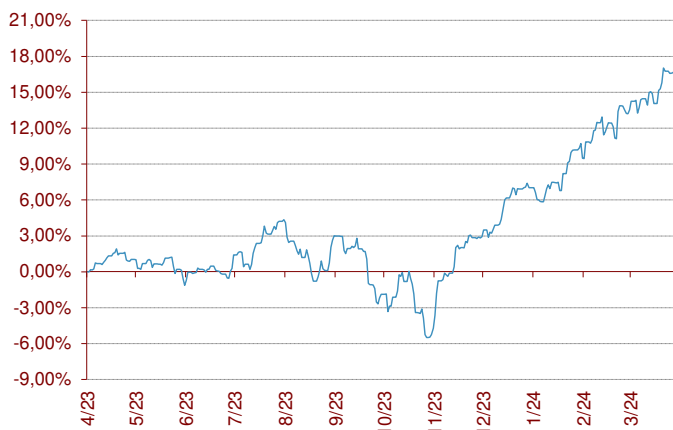
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

## 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



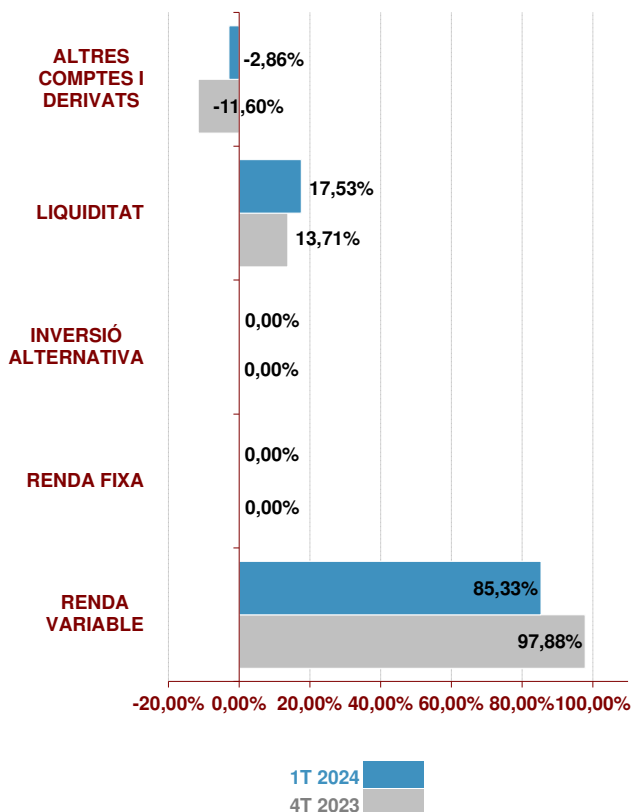
## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2024	9,45%	
2024	9,45%	7,38%
12 mesos	17,14%	7,60%
2023	13,79%	7,38%
2022	2,21%	9,76%
2021	12,77%	8,38%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	9,46%
5 Anys #	14,13%
10 Anys #	6,64%
15 Anys #	6,27%
20 Anys #	4,13%
D'inici a 31.03.24	1,85%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera \*\*



Majors posicions\*\*

	%	País	Sector
AC AMUNDI S&P 500 ESG EH ETF	19,51%		ETF RV USA
AC Invesco S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	19,13%		ETF RV USA
AC UBS S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	18,96%		ETF RV USA
AC iShares S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	18,87%		ETF RV USA


Posició Inversora a 31/03/2024 \*\*

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Característiques del Fons

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-0608
Núm Registre DGS del Pla	N-1619
Compte de Posició del Pla	4.024.493,59 €
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 *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,15%
Nombre de Partícips	111
Nombre de Beneficiaris	22

Informació Addicional

<b>Promotors del Fons:</b>	La Mútua dels Enginyers
<b>Sistema segons subjectes constituents:</b>	Individual
<b>Gestor d'Inversions:</b>	
<b>Categoria del Fons:</b>	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.



# ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2024



## Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS SELECCION USA ESG FP	//////////	3.872.581,58 €	96,01%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	5.738,72 €	0,14%
REPO	//////////	155.081,38 €	3,84%
		<u>4.033.401,68 €</u>	<u>100,00%</u>

Informació a: 31/03/2024



## 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.

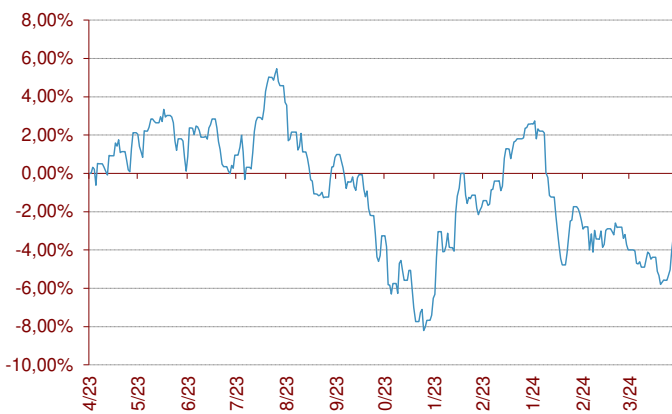
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, materies primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

## Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

## Evolució en els darrers 12 mesos



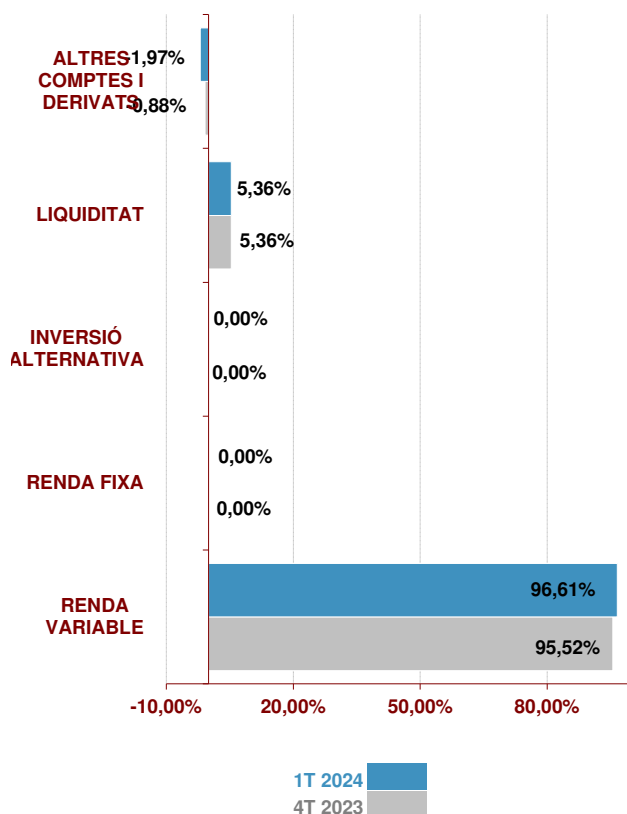
## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2024	-5,71%	
2024	-5,71%	8,89%
12 mesos	-3,27%	8,87%
2023	8,84%	8,89%
2022	-12,40%	10,89%
2021	22,23%	7,24%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	5,23%
5 Anys #	4,19%
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.24	3,03%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

### Estructura de la cartera



### Majors posicions

	%	País	Sector
AC TALGO SA	10,47%	Espanya	Transport
AC CELLULARLINE SPA	5,75%	Itàlia	Consum
AC BAYER AG-REG	5,36%	Alemanya	Farma
AC FIPP	5,27%	França	IT
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REI	5,00%	Suïssa	Turisme
AC LNA SANTE	4,83%	França	Salut

### Posició Inversora a 31/03/2024 \*\*\*

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

### Característiques del Fons

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-1536
Núm Registre DGS del Pla	N-5148
Compte de Posició del Pla	1.476.776,46 €
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	63
Nombre de Beneficiaris	11

### Informació Addicional

<b>Promotors del Fons:</b>	La Mútua dels Enginyers
<b>Sistema segons subjectes constituents:</b>	Individual
<b>Entitat Assessora d'Inversions</b>	
<b>Categoria del Fons:</b>	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: 31/03/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACADEMEDIA AB	SE0007897079	13.637,53 €	0,90%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	24.671,30 €	1,63%
AC ALANTRA	ES0126501131	19.918,40 €	1,32%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	36.143,19 €	2,39%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	63.602,50 €	4,21%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	8.763,89 €	0,58%
AC AVOLTA AG-REG	CH0023405456	18.446,04 €	1,22%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	24.324,64 €	1,61%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	15.391,73 €	1,02%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	79.094,00 €	5,23%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0527044959	73.832,68 €	4,88%
AC BIC	FR0000120966	5.296,00 €	0,35%
AC BOLLORE	FR0000039299	30.331,00 €	2,01%
AC CAPRI HOLDINGS LTD	VGG1890L1076	10.475,44 €	0,69%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	84.875,57 €	5,61%
AC COMPAGNIE LEBON	FR0000121295	4.230,00 €	0,28%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	14.995,84 €	0,99%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	30.975,00 €	2,05%
AC DANONE	FR0000120644	14.972,50 €	0,99%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	2.295,00 €	0,15%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHY2188B1083	8.130,61 €	0,54%
AC ENAGAS	ES0130960018	6.194,25 €	0,41%
AC FIPP	FR0000038184	77.760,36 €	5,14%
AC FLATEXDEGIO AG	DE000FTG1111	19.240,00 €	1,27%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	41.101,50 €	2,72%
AC GECINA SA	FR0010040865	13.724,25 €	0,91%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	34.639,00 €	2,29%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC JOHNSON SERVICE GROUP PLC	GB0004762810	7.606,48 €	0,50%
AC KERING	FR0000121485	38.466,75 €	2,54%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	18.160,00 €	1,20%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	26.871,50 €	1,78%
AC LNA SANTE	FR0004170017	71.268,25 €	4,71%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	23.320,00 €	1,54%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	13.097,77 €	0,87%
AC NESTLE	CH0038863350	5.588,52 €	0,37%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	39.781,70 €	2,63%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL5ZF303	6.637,82 €	0,44%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	9.300,00 €	0,62%
AC ROCHE	CH0012032048	6.115,30 €	0,40%
AC S4 CAPITAL PLC	GB00BFZM640	30.112,85 €	1,99%
AC SEMAPA-SOCIEDADE DE INVESTIMENTO	PTSEM0AM0004	10.877,00 €	0,72%
AC SMCIP SA	FR0013214145	2.330,00 €	0,15%
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	15.816,44 €	1,05%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	18.039,00 €	1,19%
AC SWATCH GROUP AG/THE-BR	CH0012255151	19.297,56 €	1,28%
AC SYNLAB AG (OPA)	DE000A37FUH9	19.900,00 €	1,32%
AC SYNSAM GROUP AB	SE0016829709	10.082,43 €	0,67%
AC TALGO SA	ES0105065009	154.641,49 €	10,23%
AC TELEPERFORMANCE	FR0000051807	39.635,20 €	2,62%
AC U-HAUL HOLDING CO-NON VOTING	US0235865062	15.419,48 €	1,02%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	27.446,80 €	1,82%
AC UNITY SOFTWARE INC	US91332U1016	3.778,65 €	0,25%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	6.467,50 €	0,43%
AC VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	7.070,00 €	0,47%
MILLENIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A.	ES0105407003	2.530,00 €	0,17%
290- CC EUR CACEIS	//////////	58.697,01 €	3,88%
298- CC GBP CACEIS	//////////	71,08 €	0,00 €
300- CC CHF CACEIS	//////////	159,75 €	0,01%
301- CC USD CACEIS	//////////	7.719,20 €	0,51%
306- CC CAD CACEIS	//////////	235,04 €	0,02%
311- CM EUR ALTURA	//////////	21,12 €	0,00%
317- CM USD ALTURA	//////////	95,48 €	0,01%
334- CC HKD CACEIS	//////////	6,42 €	0,00%
357- CC SEK CACEIS	//////////	12.174,97 €	0,81%
373- CC NOK CACEIS	//////////	35,92 €	0,00%
		1.505.936,70 €	99,60%

### Vocació Inversora

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

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

### Indicador de risc i alertes de liquiditat

1 / 6

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

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

### PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/03/2024

Total patrimoni	19.200.832,54 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	477
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/2023 a 31/12/23)	2,25%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

### Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2024	1,27%	2023 #	1,01%
3 Anys #	0,70%	5 Anys #	0,74%
10 Anys #	0,89%	15 Anys #	1,29%
20 Anys #	--	D'inici a 31.03.24	1,38%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

### 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. Pere Palacín i Farré

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

#### ENTITAT ASSEGURADORA

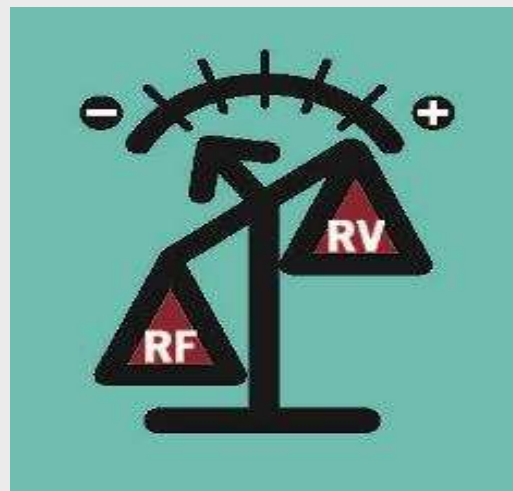
La Mútua dels Enginyers  
Mutualitat dels Enginyers, MPS  
NIF V-08430191 Registre G-0105

### 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 ENGINYERS a 31/03/2024

Total patrimoni	389.264,70 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	42
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/23 a 31/12/23)	2,25%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

### Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2024	1,27%	2023 #	1,01%
3 Anys #	0,72%	5 Anys #	0,75%
10 Anys #	--	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 31.03.24	0,89%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

### 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. Pere Palacín i Farré  
defensor@mutua-enginyers.com  
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona  
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

#### ENTITAT ASSEGUADORA

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

## TRACTAMENT FISCAL I LIQUIDITAT DELS PLANS DE PENSIONS, PPA I PPSE

### 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.
- 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 tributaran al 100% com a Rendiments de Treball.
2. Si es cobra en forma de renda o en forma de disposicions lliures, els imports percebuts cada any s'afegiran a la base imposable general de l'IRPF.

Extinció progressiva del règim transitori pel qual les aportacions a plans de pensions, mutualitats de previsió social, plans de previsió social empresarial o plans de previsió assegurats anteriors a 2007 (i els seus rendiments) tenen dret a una reducció del 40% en el moment del seu cobrament en forma de capital:

<i>Data de jubilació o altra contingència</i>	<i>Data màxima d'aplicació del Règim Transitori</i>
<b>En 2010 o anteriorment</b>	31/12/2018
<b>2011</b>	31/12/2019
<b>2012</b>	31/12/2020
<b>2013</b>	31/12/2021
<b>2014</b>	31/12/2022
<b>En 2015 o posteriorment</b>	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.

<b>En cas de mort</b>	En el supòsit de mort, tant en el període en què es fan les aportacions (partípic) com en el de cobrament de prestacions (beneficiari).
<b>En cas de dependència</b>	Quan el partípic 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 partípic ha d'acreditar la seva condició i grau de dependència.
<b>En cas de malaltia greu</b>	Quan s'acrediti amb un certificat mèdic de la Seguretat Social o d'una entitat concertada: - qualsevol dolença física o psíquica que <b>incapaciti temporalment</b> per a l'ocupació o activitat habitual durant un període continuat <b>mínim de 3 mesos</b> i que requereixi una intervenció clínica de cirurgia major, o tractament, en un centre hospitalari. - qualsevol dolença o lesió física o psíquica amb <b>seqüeles permanents</b> que limitin parcialment o impedeixin totalment l'ocupació o l'activitat habitual, tant si requereix l'assistència d'altres persones com si no.
<b>En cas d'atur</b>	Quan el partípic estigui en situació legal d'atur (no voluntària), sempre que estigui inscrit en l'INEM o l'organisme competent i no percebi prestacions contributives.
<b>En cas d'antiguitat</b>	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**

<b>En forma de capital</b>	Es cobren <b>tots els drets</b> consolidats acumulats en forma de capital únic. Les aportacions anteriors a 1 de gener de 2007, gaudeixen d'una reducció del 40% <sup>1</sup> . En el cas de tenir més d'un pla de pensions o PPA, gaudeix d'aquesta reducció cada pla encara que es cobri en forma de capital en anys fiscals diferents.
<b>En forma de renda</b>	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.
<b>En forma de capital i renda (modalitat mixta)</b>	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% <sup>1</sup> de reducció, sempre que derivi d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007.
<b>A lliure disposició</b>	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.

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





Informació a: 31/03/2024

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](http://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](mailto: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.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, FP, on s'integra l'Enginyers Inversió Sostenible, PP per adaptar-la a l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088 de divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (SFDR) en la reunió celebrada el passat 28/09/2023. Els canvis més destacats són els següents :

- Objectiu d'inversió sostenible, prioritzant els ODS següents:
  - o 1 – Fi de la pobresa
  - o 3 – Salut i benestar
  - o 4 – Educació de qualitat
  - o 5 – Igualtat de gènere
  - o 6 – Aigua neta i sanejament
  - o 7 – Energia assequible i no contaminant
  - o 13 – Acció pel clima
- Anàlisi de les possibles controvèrsies dels emissors.
- Anàlisi de les principals incidències adverses.
- Les inversions classificades com a sostenibles tindran una proporció mínima del 80% del patrimoni del Fons.
- El fons no preveu realitzar inversions sostenibles conforme a la taxonomia de la Unió Europea.

La Mútua reafirma d'aquesta manera el seu compromís amb la sostenibilitat.

Podeu consultar la nova política d'inversions a la nostra web, en l'apartat d'Estalvi i Pensions / Pla de Pensions, PPA i PPSE. Aquestes modificacions van entrar en vigor el passat 28/10/2023.

Amb data 01/02/2023 el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, FP, que pertany a la categoria de Renda Fixa a Llarg Termini, ha integrat el pla Ginvest Renta Fija Global, promogut per Ginvest Asset Management, SA, SGIIC. Aquest pla es comercialitza exclusivament entre els clients de Ginvest.



Els comuniquem que poden consultar en la nostra pàgina web els informes anuals d'impacte del pla Enginyers Inversió Sostenible i del pla Enginyers Renda Fixa ODS, realitzats per Portocolom AV. Els esmentats plans de pensions tenen 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 20/04/2023 s'ha modificat la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. per adequar-la a les inversions que es realitzen en el fons de pensions obert en què inverteix. El fons s'enquadra en la categoria de Retorn Absolut. Pot consultar la nova política d'inversions en la nostra pàgina web.. Aquests canvis van entrar en vigor el 20/05/2023.

Amb data 20/04/2023 s'ha modificat la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. amb l'objectiu de focalitzar les inversions en les empreses del S&P500 amb millor qualificació de criteris ASG. El fons s'enquadra en la categoria de Renda Variable. Pot consultar la nova política d'inversions en la nostra pàgina web. Aquests canvis van entrar en vigor el 01/06/2023.

Amb data 20/04/2023 s'han transformat els plans Enginyers Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa a plans del sistema individual. Aquesta transformació no comporta modificar les bases tècniques del plans, ni afecta els drets consolidats dels partícips i els drets econòmics dels beneficiaris. Tanmateix, s'ha acordat la modificació del reglaments dels esmentats plans per recollir aquests canvis. Pot consultar els nous reglaments dels plans en la nostra pàgina web.

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](mailto: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 Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt, Enginyers Borsa, 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](mailto:jaumequibus@gmail.com)

Tel: 932 840 478



- **Plans de pensions associats *Enginyers Associatiu*:**

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](http://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. 932 954 300 / WhatsApp: 602 250 068  
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**

Ramon 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. 933 192 204  
manresa@mutua-enginyers.com

#### **Delegació de la Comunitat Valenciana**

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

#### **Delegació del Vallès**

Indústria, 18 - 08202 Sabadell  
Tel. 935 560 324  
delegaciovalles@mutua-enginyers.com

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



SISTEMA DE PREVENCIÓ DE DELICTES PENALS

