

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

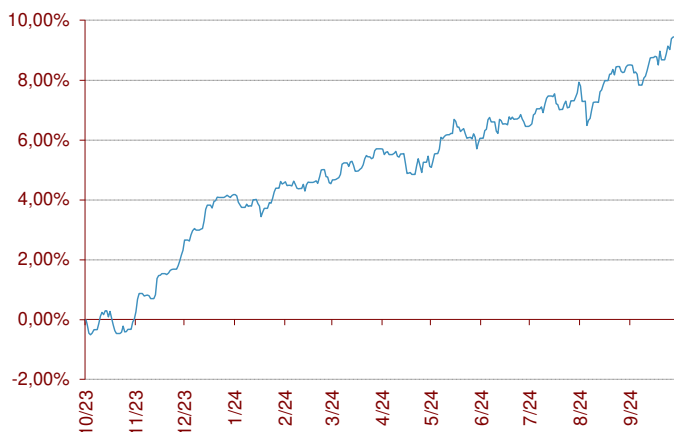
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2024	2,66%	
2024	4,91%	3,02%
12 mesos	9,30%	2,44%
2023	7,48%	3,02%
2022	-11,30%	5,39%
2021	3,65%	3,34%

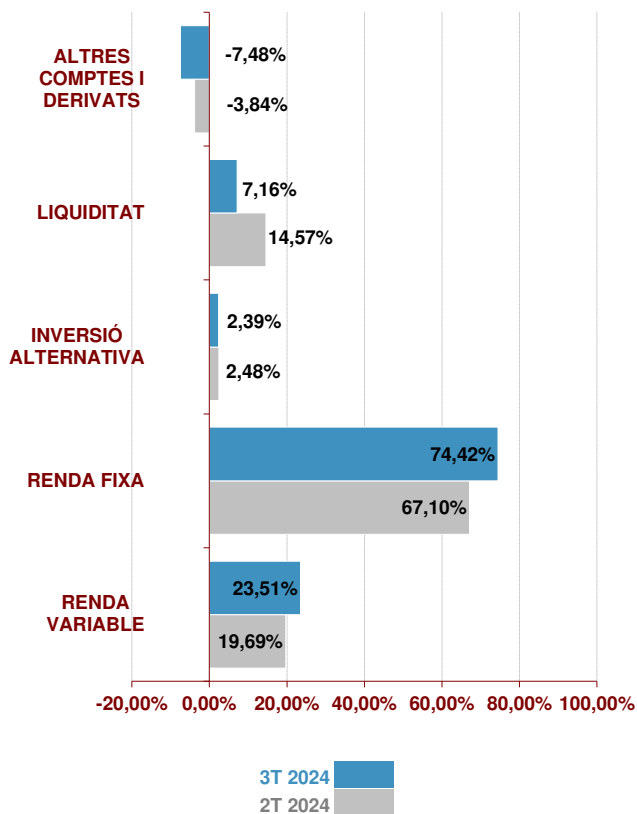
	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-0,40%
5 Anys #	1,42%
10 Anys #	1,69%
15 Anys #	2,13%
20 Anys #	0,76%
D'inici a 30.09.24	3,36%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023



Informació a: 30/09/2024

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

Posició	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2024	9,30%	Itàlia	Govern
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	4,42%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,34%	Espanya	Energia
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,30%	Suïssa	M. Primeres
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2025	4,22%	Espanya	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,55%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 30/09/2024

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"/>
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"/>

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	6.848.321,42 €
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 *	0,22%
Nombre de Partícips	214
Nombre de Beneficiaris	90

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
Classificació SFDR:	Article 8

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

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	43.212,22 €	0,62%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	71.902,90 €	1,03%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	67.104,00 €	0,96%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	41.195,98 €	0,59%
AC AXA	FR0000120628	77.519,85 €	1,11%
AC DANONE	FR0000120644	12.218,58 €	0,18%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	36.467,33 €	0,52%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	65.232,70 €	0,94%
AC DSV A/S	DK0060079531	47.467,81 €	0,68%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDPOAM0009	30.477,86 €	0,44%
AC ELIS SA	FR0012435121	43.233,18 €	0,62%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	45.014,50 €	0,65%
AC INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	84.194,75 €	1,21%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	25.486,81 €	0,37%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	35.113,50 €	0,50%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	63.877,92 €	0,92%
AC NESTLE	CH0038863350	31.413,33 €	0,45%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	62.049,14 €	0,89%
AC PROSUS NV	NL0013654783	45.423,82 €	0,65%
AC RWE AG	DE0007037129	42.647,40 €	0,61%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	51.930,82 €	0,74%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	36.504,00 €	0,52%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	205.689,42 €	2,95%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	207.343,69 €	2,97%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	227.121,21 €	3,26%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	102.999,65 €	1,48%
BCR OPTICS BIDCO SPA 18/01/2029 1,625%	XS2804501208	138.514,40 €	1,99%
BGB BTPS 1,45% 15/11/24	IT0005282527	130.834,64 €	1,88%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	659.340,72 €	9,45%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	315.227,82 €	4,52%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	204.704,14 €	2,93%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	296.826,36 €	4,25%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	180.627,84 €	2,59%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	181.487,32 €	2,60%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	303.130,90 €	4,34%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	224.360,58 €	3,22%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	201.082,72 €	2,88%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	199.512,38 €	2,86%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	197.428,04 €	2,83%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	193.940,82 €	2,78%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	120.112,52 €	1,72%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	249.119,72 €	3,57%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	306.050,76 €	4,39%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	209.639,58 €	3,00%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	36.679,14 €	0,53%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	129.929,58 €	1,86%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	33.050,59 €	0,47%
PAGARE A&G VTO 17012025	ES0505728073	197.247,45 €	2,83%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	63.445,55 €	0,91%
46- GG EUR ALTURA	//////////	14.212,90 €	0,20%
57- CM USD ALTURA	//////////	221.768,20 €	3,18%
59- GG USD ALTURA	//////////	36.362,09 €	0,52%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	164.162,21 €	2,35%
		7.011.665,38 €	100,50%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

DERIVATS COMPRATS

EURO-BUND FUTURE Dec24	404.760,00 €
MSCI Emer Mkts As Dec24	67.065,02 €
NASD100 MICRO EMINDec24	110.061,34 €
S&P500 EMINI FUT Dec24	522.610,23 €
US 2YR NOTE (CBT) Dec24	187.316,26 €

DERIVATS VENUTS

EURO STOXX 50 Dec24	150.900,00 €
---------------------	--------------