

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2024



Vocació Inversora

L'Enginyers Borsa, Pla de Pensions, 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 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.

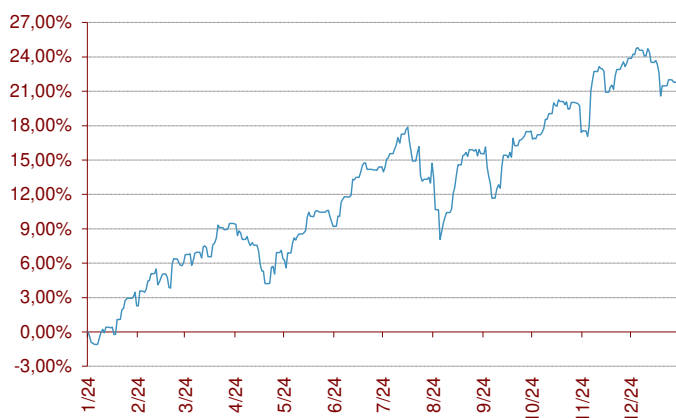
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

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



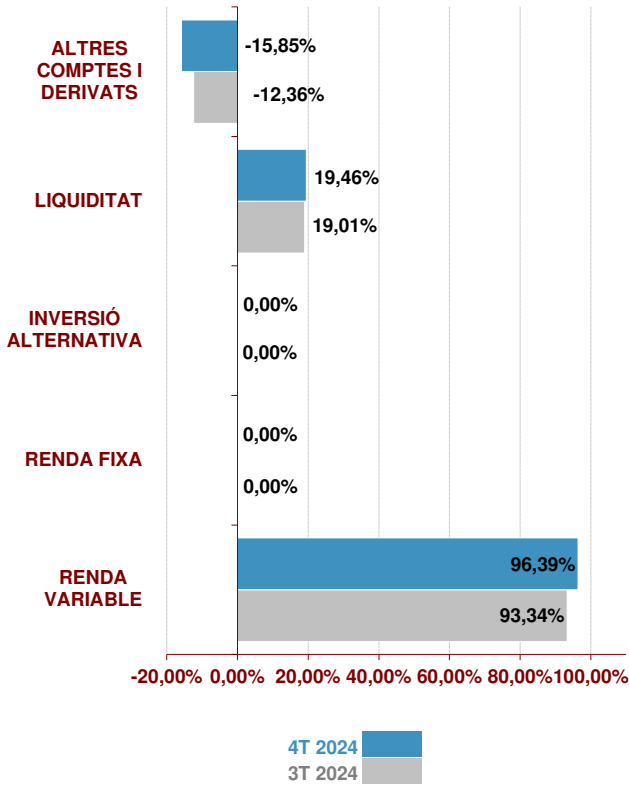
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2024	2,55%	
2024	20,54%	7,95%
2023	13,79%	7,14%
2022	2,21%	9,76%
2021	12,77%	8,38%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	11,95%
5 Anys #	13,50%
10 Anys #	8,14%
15 Anys #	6,24%
20 Anys #	5,00%
D'inici a 31.12.24	2,17%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024

Estructura de la cartera **



Majors posicions**

	%	País	Sector
AC iShares S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	18,02%		ETF RV USA
AC Invesco S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	17,65%		ETF RV USA
AC AMUNDI S&P 500 ESG EH ETF	16,94%		ETF RV USA
AC UBS S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	16,91%		ETF RV USA

Posició Inversora a 31/12/2024 **

RENTA 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"/>
RENTA 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

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	4.566.129,72 €
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 *	1,15%
Altres Despeses de Gestió*	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,17%
Nombre de Partícips	121
Nombre de Beneficiaris	23

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Variable
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.
 ** Dades referides a la cartera de Dunas Selecció Europa, F.P.

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS SELECCION USA ESG FP	//////////	4.457.290,87 €	97,42%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	14.895,86 €	0,33%
REPO	//////////	103.006,75 €	2,25%
		<u>4.575.193,48 €</u>	<u>100,00%</u>