

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Vocació Inversora

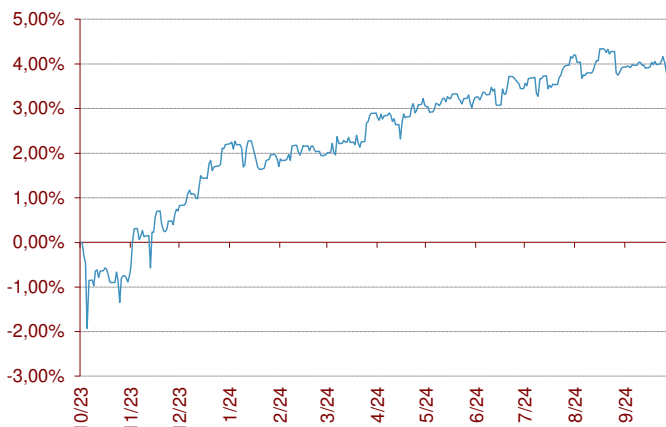
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, 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
3T 2024	0,24%	
2024	1,45%	3,73%
12 mesos	3,70%	5,54%
2023	6,34%	3,73%
2022	-8,02%	4,61%
2021	8,66%	2,74%

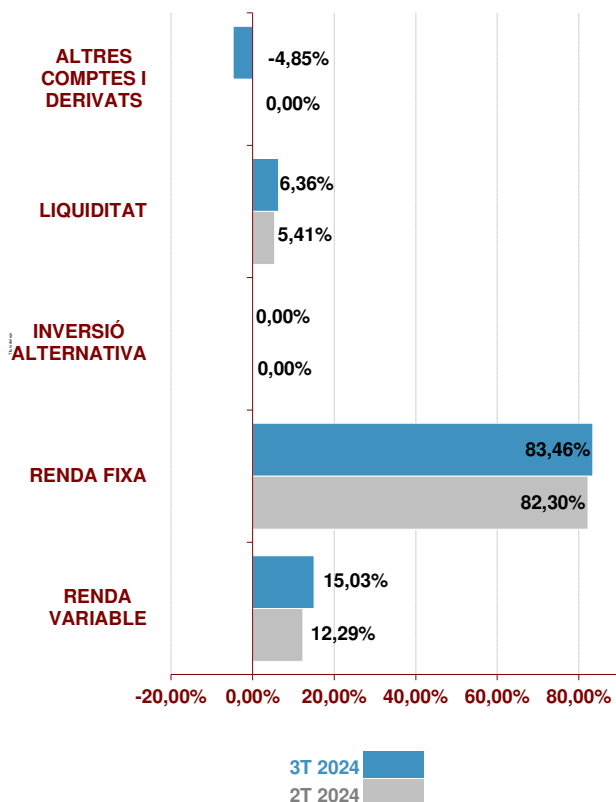
	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	2,06%
5 Anys #	3,20%
10 Anys #	2,14%
15 Anys #	1,64%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.09.24	0,65%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023



Informació a: 30/09/2024

Estructura de la cartera



Majors posicions

	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,78%	Espanya	Telecos
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	9,49%	EUA	Consum
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	8,82%	EUA	Consum
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,66%	Espanya	Energia
BO DBR 1,80% 15/08/2053	6,63%	Alemanya	Govern
BGB DEG V 0.500 02/15/26	6,50%	Alemanya	Govern

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 type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0609
Núm Registre DGS del Pla	N-4032
Compte de Posició del Pla	1.055.717,83 €
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 *	0,23%
Nombre de Partícips	40
Nombre de Beneficiaris	6

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.

** 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.

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.571,78 €	0,24%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	7.728,00 €	0,73%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011085	8.172,03 €	0,77%
AC BARRICK GOLD CORP (CAD)	CA0679011084	9.773,01 €	0,93%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	20.685,60 €	1,96%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	4.181,39 €	0,40%
AC FIPP	FR0000038184	6.057,59 €	0,57%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	31.503,15 €	2,98%
AC KERING	FR0000121485	3.852,75 €	0,36%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	749,00 €	0,07%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	4.940,00 €	0,47%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	7.638,44 €	0,72%
AC PAX GLOBAL TECHNOLOGY LTD	BMG6955J1036	1.794,49 €	0,17%
BCR MIMIP 10.250 21/03/2083	NO0012867326	24.381,56 €	2,31%
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	XS2168625544	93.305,11 €	8,84%
BGB DEGV 0.500 02/15/26	DE0001102390	68.899,80 €	6,53%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	48.514,00 €	4,60%
BO BUNDESobligation 0% 18/10/2024	DE0001141802	49.930,50 €	4,73%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	104.346,98 €	9,88%
BO DBR 1,80% 15/08/2053	DE0001102614	69.543,40 €	6,59%
BO ESM 1% 23/09/2025	EU000A1U9894	49.270,42 €	4,67%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	30.897,98 €	2,93%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	20.750,94 €	1,97%
BO KORIAN 0,875% 06,03,2027	FR0013489739	9.696,68 €	0,92%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XBT19	45.300,56 €	4,29%
BO PEPSICO INC 2,25% 19,03,2025	US713448EQ79	19.496,01 €	1,85%
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	XS1900750107	100.926,96 €	9,56%
BO SKILL BIDCO APS FRN 02/03/2028	NO0012826033	17.828,50 €	1,69%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	80.562,76 €	7,63%
BUNDESSCHATZANWEISUNGEN	DE000BU22015	50.733,08 €	4,81%
140- CC EUR CACEIS	//////////	52.403,32 €	4,96%
297- CC GBP CACEIS	//////////	112,29 €	0,01%
299- CC CHF CACEIS	//////////	54,56 €	0,01%
304- CC USD CACEIS	//////////	169,89 €	0,02%
307- CC CAD CACEIS	//////////	339,38 €	0,03%
310- CM EUR ALTURA	//////////	1.294,69 €	0,12%
316- CM USD ALTURA	//////////	2.576,31 €	0,24%
318- CM GBP ALTURA	//////////	4.955,14 €	0,47%
320- GG USD ALTURA	//////////	1.031,62 €	0,10%
323- GG GBP ALTURA	//////////	4.357,04 €	0,41%
379- CC HKD CACEIS	//////////	154,01 €	0,01%
		<hr/>	
		1.061.480,72 €	100,55%
DERIVATS COMPRATS			
EURO E-MINI FUT Dec24		62.890,77 €	
LONG GILT FUTURE Dec24		117.982,33 €	