

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2024



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.

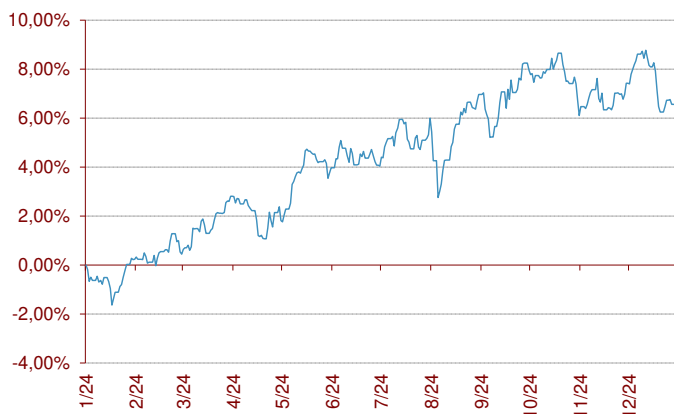
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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
4T 2024	-1,61%	
2024	6,23%	4,51%
2023	11,41%	4,62%
2022	-17,95%	9,72%
2021	8,24%	4,79%

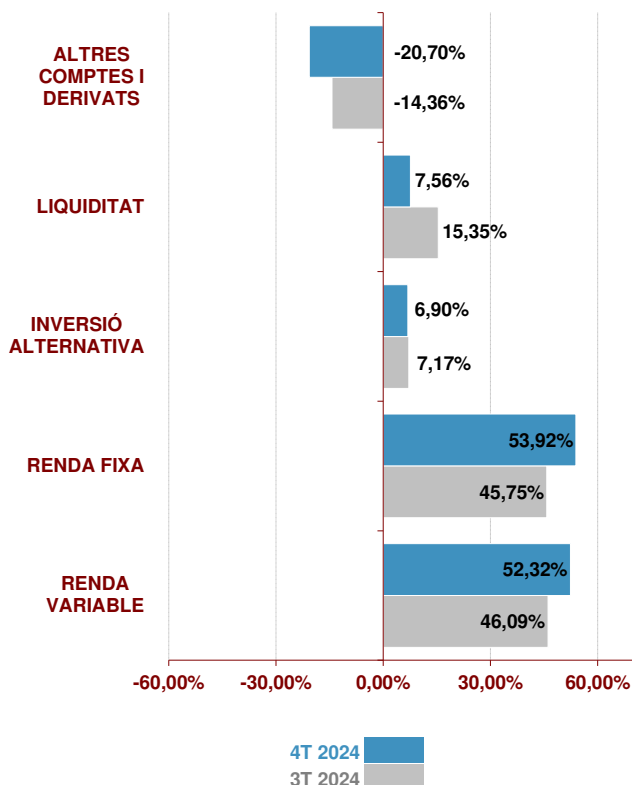
	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-0,98%
5 Anys #	1,36%
10 Anys #	1,96%
15 Anys #	1,71%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.24	1,17%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/12/2024

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

Posició	%	Tipus d'actiu
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2028	5,83%	Renda Fixa Govern
BO BTPS 2% 01/02/2028	3,89%	Renda Fixa Govern
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,60%	Renda Fixa Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2	3,47%	Renda Fixa Financer
BO ESTADO 1,6% 30/04/2025	3,15%	Renda Fixa Govern
BCR ABNAVV 4 3/4 PERP	3,13%	Renda Fixa Financer

Posició Inversora a 31/12/2024

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	1.647.073,44 €
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 *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícips	59
Nombre de Beneficiaris	17

Informació Addicional

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

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

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	72.188,55 €	1,13%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	113.610,08 €	1,77%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	82.801,40 €	1,29%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	62.996,36 €	0,98%
AC AXA	FR0000120628	129.455,04 €	2,02%
AC DANONE	FR0000120644	18.624,32 €	0,29%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	67.484,28 €	1,05%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	128.820,51 €	2,01%
AC DSV A/S	DK0060079531	125.677,41 €	1,96%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	48.961,44 €	0,76%
AC ELIS SA	FR0012435121	57.474,90 €	0,90%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	75.052,28 €	1,17%
AC INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	114.661,57 €	1,79%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	38.710,58 €	0,60%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	55.924,00 €	0,87%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	88.785,60 €	1,38%
AC NESTLE	CH0038863350	50.360,22 €	0,78%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	117.344,04 €	1,83%
AC PROSUS NV	NL0013654783	71.637,80 €	1,12%
AC RWE AG	DE0007037129	59.274,48 €	0,92%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	65.345,30 €	1,02%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	55.931,76 €	0,87%
BCR ABNAV 4 3/4 PERP	XS1693822634	202.635,78 €	3,16%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	103.845,42 €	1,62%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	106.065,27 €	1,65%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	235.262,59 €	3,67%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	105.670,09 €	1,65%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	111.124,05 €	1,73%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	105.777,87 €	1,65%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	136.516,82 €	2,13%
BO BANKINTER SA 0,625% 06/10/2027	ES0213679JR9	94.623,23 €	1,47%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	250.422,90 €	3,90%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	375.314,18 €	5,85%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	201.697,62 €	3,14%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	198.901,76 €	3,10%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31	FR001400QR62	106.565,59 €	1,66%
BO ESTADO 1,6% 30/04/2025	ES00000126Z1	201.578,68 €	3,14%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	92.145,68 €	1,44%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	91.658,44 €	1,43%
BO IBERDROLA 4,247% PERP	XS2949317676	101.923,79 €	1,59%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	227.154,48 €	3,54%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	101.127,40 €	1,58%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	135.638,15 €	2,11%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	104.421,54 €	1,63%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	97.012,46 €	1,51%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	90.580,97 €	1,41%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	123.108,82 €	1,92%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	71.201,61 €	1,11%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	50.773,92 €	0,79%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	113.254,40 €	1,77%
141- CC EUR CACEIS	//////////	614.087,18 €	9,57%
215- CC USD CACEIS	//////////	3.854,85 €	0,06%
216- CC GBP CACEIS	//////////	13.269,53 €	0,21%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	0,99%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	15.183,40 €	0,24%
325- CC DKK CACEIS	//////////	1.847,38 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	//////////	3.020,89 €	0,05%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	-4.785,10 €	-0,07%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	80.126,40 €	1,25%
		<hr/>	<hr/>
		6.427.479,20 €	100,19%
DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Feb25		126.815,94 €	
EURO-BUND FUTURE Mar25		133.440,00 €	
NASD100 MICRO EMINMar25		161.701,76 €	
S&P500 EMINI FUT Mar25		1.133.652,01 €	
US 2YR NOTE (CBT) Mar25		187.316,27 €	
FWD FRANC SUÍS		11.403,24 €	
FWD CORONA DANESA		238.647,89 €	
FWD DÒLAR USA		53.585,29 €	
FWD LLIURA ESTERLINA		157.727,03 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Mar25		195.240,00 €	