

Fons de pensions dels enginyers
industrials de Catalunya,
Pla de Previsió Assegurat
i Pla de Previsió Social Empresarial

**INFORME
TRIMESTRAL**

2014

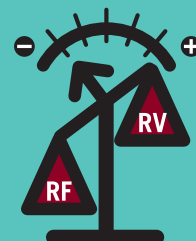
4t trimestre

NIVELL DE RISC

ENGINYERS TRESOR, PP

100% Renda Fixa
0% Renda Variable

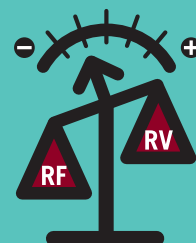
Rendibilitats estables
amb l'objectiu de
preservar el capital



ENGINYERS ASSOCIATIU, PP

75% Actius monetaris
i Renda Fixa
25% Renda Variable

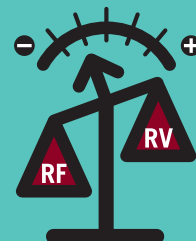
El primer pla de pensions
dels enginyers industrials:
prudència i rendibilitat a
llarg termini



ENGINYERS VALOR 5, PP

70% Actius monetaris
i Renda Fixa
30% Renda Variable

Per mantenir el poder
adquisitiu a l'alça amb
un risc controlat



ENGINYERS FONSGESTIÓ, PP

Màxim Renda Variable 75%
Màxim Renda Fixa 70%

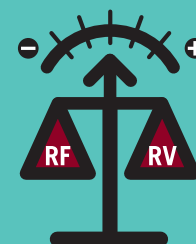
La GESTIÓ DINÀMICA al servei
de la màxima rendibilitat
amb un risc moderat



ENGINYERS MIXT, PP

50% Actius monetaris
i Renda Fixa
50% Renda Variable

Control del risc sense
renunciar a l'evolució
dels mercats borsaris

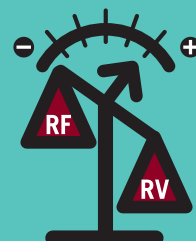


NIVELL DE RISC

ENGINYERS BORSA, PP

0% Renda Fixa
100% Renda Variable

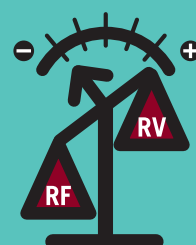
Obtingueu la màxima rendibilitat quan la borsa puja



PPA i PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS

100% Assegurat
0% Renda Variable

Conegueu anticipadament la rendibilitat sempre positiva del vostre pla

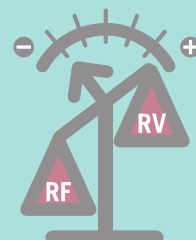


ENGINYERS 2015, PP

100% Assegurat
0% Renda Variable

Conegueu anticipadament la rendibilitat sempre positiva del vostre pla

NO ADMET NOVES ENTRADES

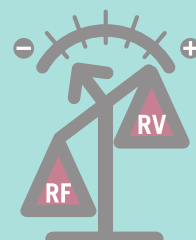


ENGINYERS CONSOLIDACIÓ CREIXENT, PP

100% Assegurat
0% Renda Variable

Participeu del creixement dels mercats emergents amb el capital assegurat

NO ADMET NOVES ENTRADES

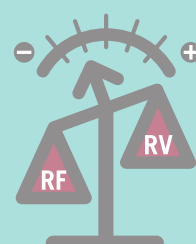


ENGINYERS HORITZÓ 2018, PP

100% Renda fixa i opció financera
0% Renda Variable

Participeu en el 50 % de la revaloració positiva de l'IBEX 35

NO ADMET NOVES ENTRADES



Informació a: 31/12/2014

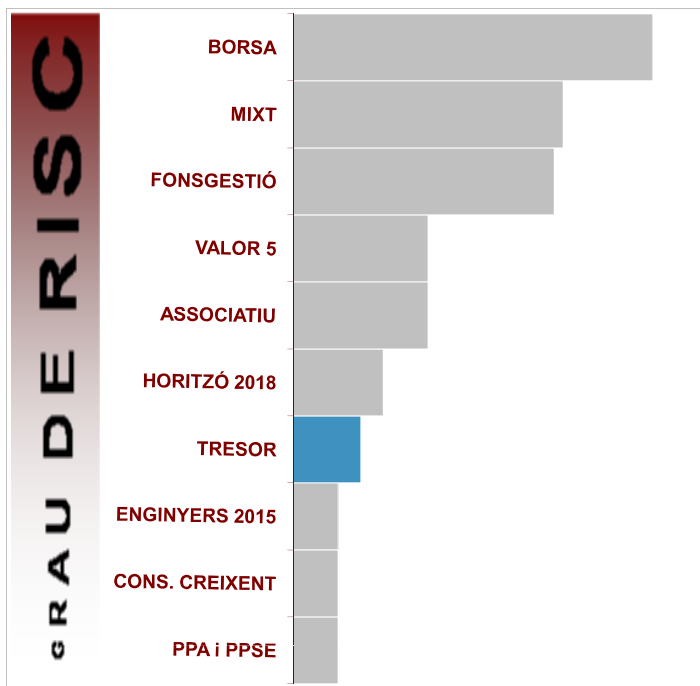


Vocació Inversora

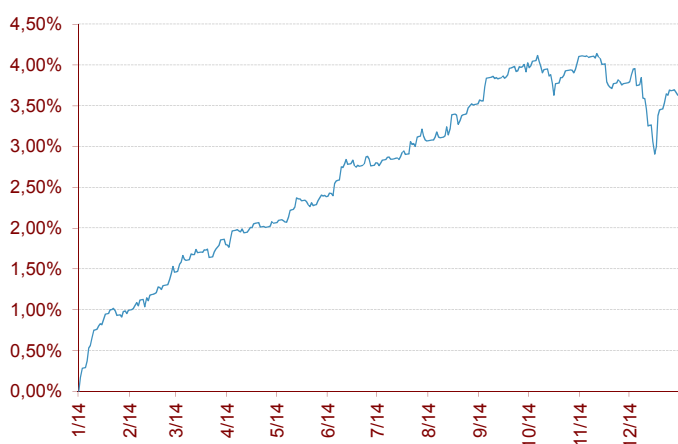
L'Enginyers Tresor, Pla de Pensions, pertany a la categoria Renda Fixa a llarg termini i té una política d'inversions conservadora, i una gestió activa amb l'objectiu d'obtenir rendibilitats positives i estables, i amb la principal premissa de preservar el capital dels partícips.

El fons pot invertir en deute públic dels països de la zona euro, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals amb la màxima qualificació de solvència, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa), en fons de bons convertibles, en actius d'inversió alternativa i capital risc. La cartera té una durada promig superior als 24 mesos, amb la finalitat de garantir la solvència i la rendibilitat de cada emissió.

Grau de risc dins de la gamma de plans



Evolució en els darrers 12 mesos

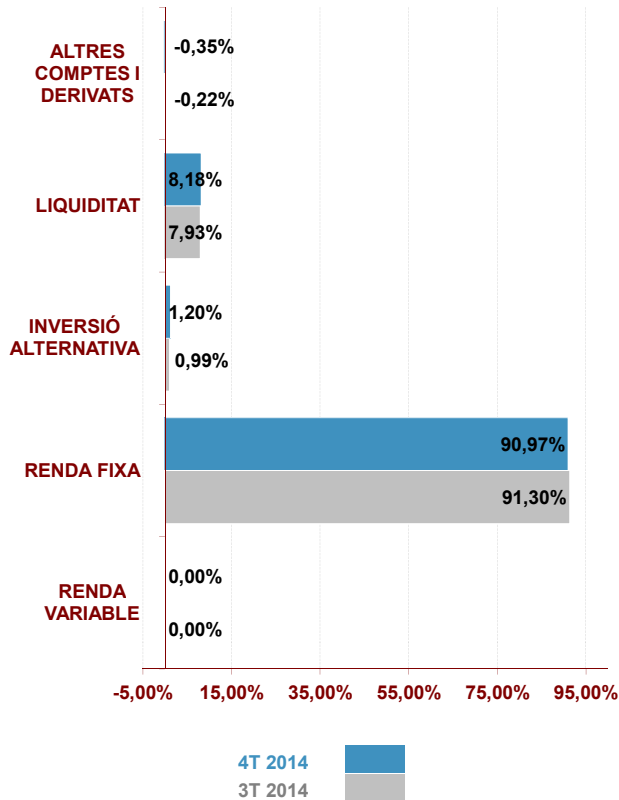


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2014	-0,37%	
2014	3,64%	0,89%
2013	4,68%	1,05%
2012	4,04%	1,22%
2011	0,61%	1,12%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	4,11%
5 Anys #	2,61%
10 Anys #	2,08%
15 Anys #	2,58%
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.14	2,53%

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

Informació a: 31/12/2014
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
IPF BANC CAMINS 13/02/2015 1,90%	15,81%	Espanya	Financer
IPF CATALUNYA CAIXA 26/03/2015 1,90%	9,02%	Espanya	Financer
CH TDA 5 4,125% 29/11/2019	6,91%	Espanya	Financer
BO ORANGE 5,25% 12/49	6,80%	França	Telecos
BO CAJAS RURALES UNIDAS 3,75% 22/11/2011	6,58%	Espanya	Financer
BO XUNTA GALICIA 02/02/2017 2,75%	6,34%	Espanya	Govern

Posició Inversora a 31/12/2014

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0606
Núm Registre DGS del Pla	N-1617
Compte de Posició del Pla	4.241.323,38 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Dipòsit *	0,10%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,08%
Nombre de Partícips	101
Nombre de Beneficiaris	16

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Associat
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	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

** 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.

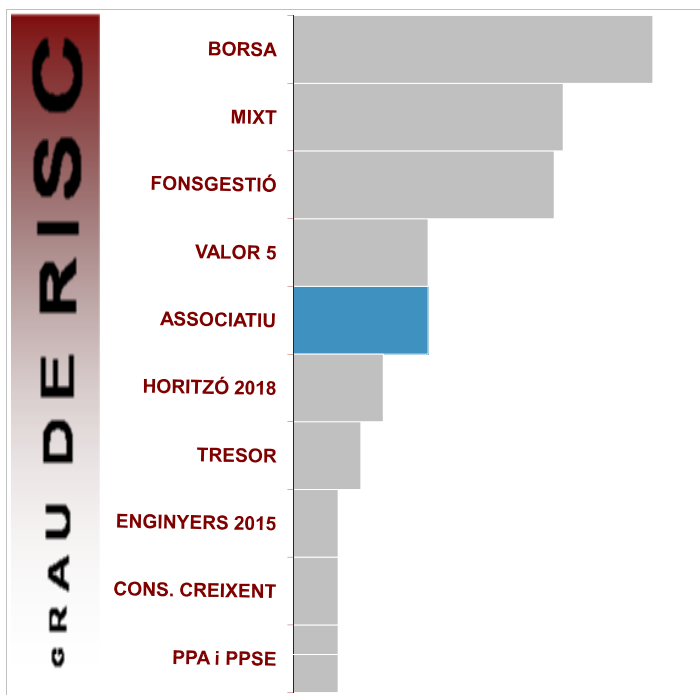
Informació a: 31/12/2014



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 denominats en euros, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla.

Grau de risc dins de la gamma de plans



Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

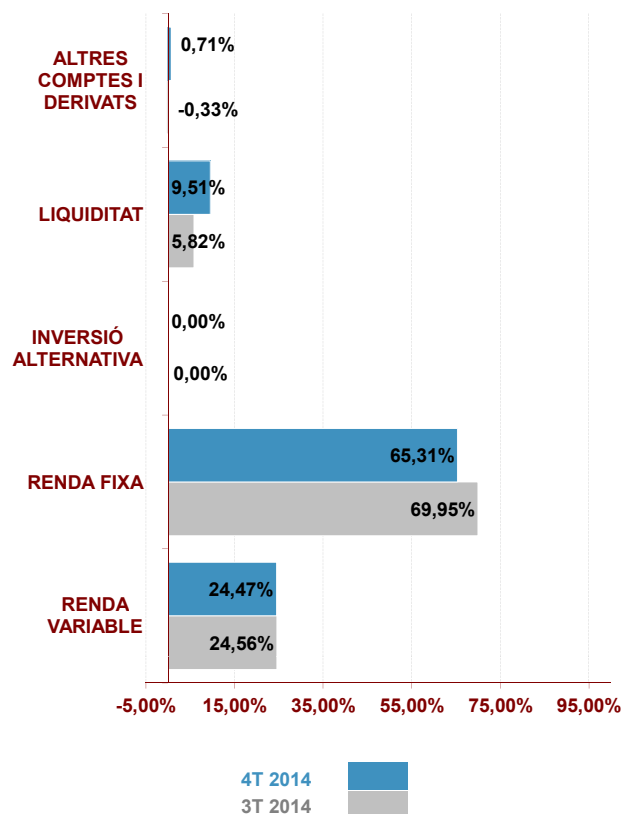
	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2014	2,06%	
2014	11,44%	3,09%
2013	8,21%	3,00%
2012	2,89%	3,21%
2011	-1,17%	3,06%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	7,45%
5 Anys #	3,88%
10 Anys #	0,76%
15 Anys #	0,31%
20 Anys #	2,60%
D'inici a 31.12.14	4,32%

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

Informació a: 31/12/2014

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/20	6,62%	Espanya	Govern
CH TDA 6 3,875% 23/05/2025	6,62%	Espanya	Financer
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	5,03%	Espanya	Govern
CH BANKIA 4,50% 26/04/2022	4,13%	Espanya	Financer
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04/2024	3,93%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,688% 12/03/20	3,93%	Espanya	Govern

Posició Inversora a 31/12/2014

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐

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		9.261.252,67 €
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 *		1,25%
Comissió de Dipòsit *		0,25%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *		0,02%
Despeses d'Auditoria *		0,12%
Nombre de Partícips		365
Nombre de Beneficiaris		51

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

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

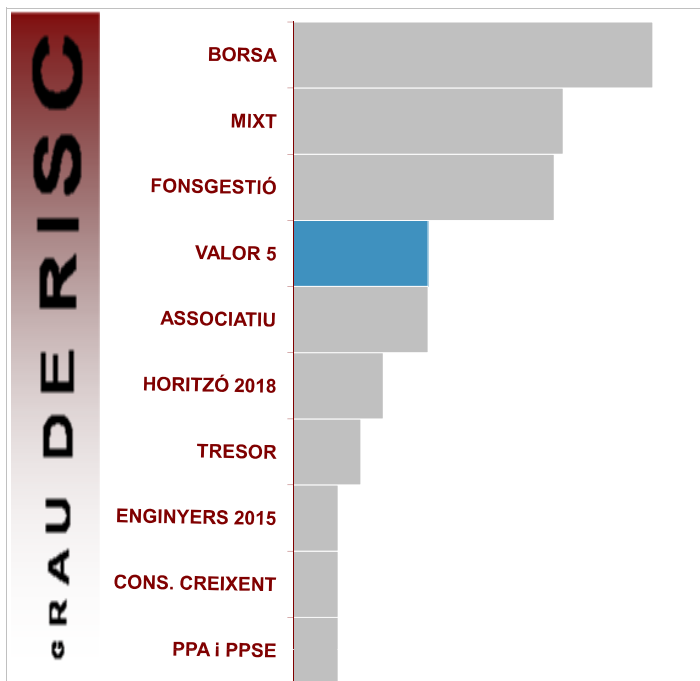
Informació a: 31/12/2014



Vocació Inversora

L'Enginyers Valor 5, Pla de Pensions està integrat en un fons de gestió activa que té com a objectiu l'obtenció d'uns rendiments positius i consistents a mig-llarg termini. Podrà invertir fins a un 30% de l'actiu en mercats de Renda Variable, adaptant-se als cicles econòmics i a la versatilitat dels factors que afecten al mercat. El Fons de Pensions tracta d'identificar empreses o models de negocis infravalorats i mantenir una concentració en cartera de valors d'alta convicció de revaloració.

Grau de risc dins de la gamma de plans



Evolució en els darrers 12 mesos

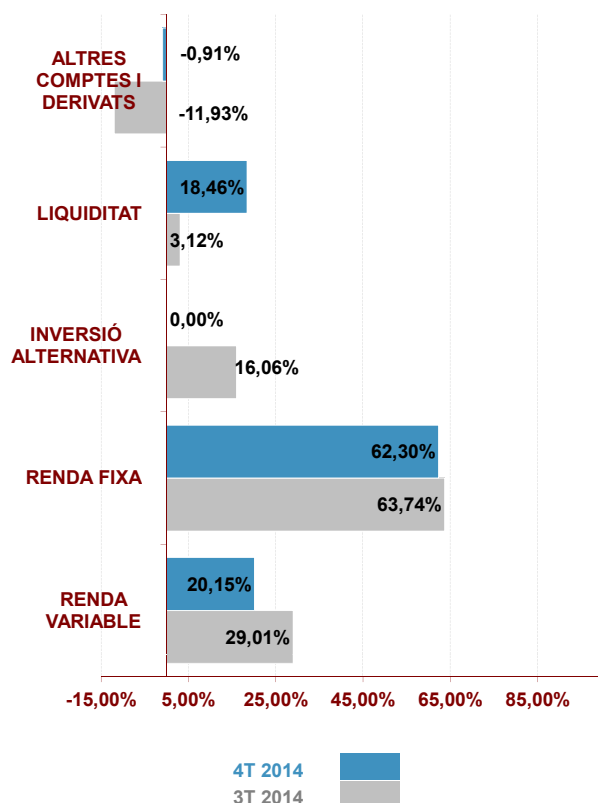


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2014	-0,35%	
2014	2,66%	3,03%
2013	4,57%	2,42%
2012	1,69%	1,23%
2011	-7,09%	4,40%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,96%
5 Anys #	-0,12%
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.14	-1,18%

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

Informació a: 31/12/2014
Estructura de la cartera **

Majors posicions **
%
País
Sector

PA BANCO MADRID RENTA FIJA, FI	9,20%	FI Renda Fixa Global	
BO CAIXA BARCELONA 2,375% 09/05/2019	6,47%	Espanya	Financer
BO TELECOM ITALIA CAPITA 7,175% 18/06/	5,77%	Itàlia	Telecos
BO IBERDROLA FINANCE IRELAND 5% 11/1	5,64%	Espanya	Energia
AC BOLSAS Y MERCADOS ESPAÑOLES	3,92%	Espanya	Financer
BO ICO 4,75% 30/04/2020	3,73%	Espanya	Govern

Posició Inversora a 31/12/2014 **

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☐	☐
A LLARG TERMINI	☐	☐
DEUTE PÚBLIC	☐	☐
DEUTE PRIVAT	☐	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☐
ESTATS UNITS	☐	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☐

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 1.638.272,50 €
 Data de constitució 20-07-2007
 Entitat Gestora La Mútua dels Enginyers (G0105)
 Entitat Dipositària Santander Securities Services, S.A. (D0196)
 Entitat Auditora Deloitte, S.L.
 Comissió de Gestió * 1,10%
 Comissió de Gestió Variable* 9% del Resultat **
 Comissió de Dipòsit * 0,10%
 Altres Despeses cobrades pel Dipositari * 0,01%
 Despeses d'Auditoria * 0,23%
 Nombre de Partícips 48
 Nombre de Beneficiaris 1

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents: Individual
Gestor d'Inversions: Banco Madrid
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.

Informació a: 31/12/2014



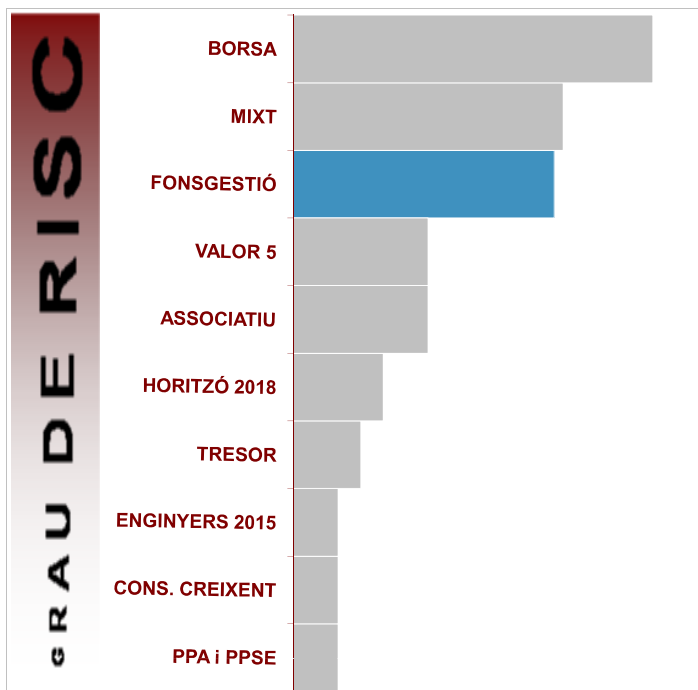
Vocació Inversora

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 Institucions d'Inversió Col·lectiva de renda variable, gestió alternativa, inversió immobiliària, capital risc i renda fixa d'àmbit global, com també una profunda anàlisi dels fons seleccionats.

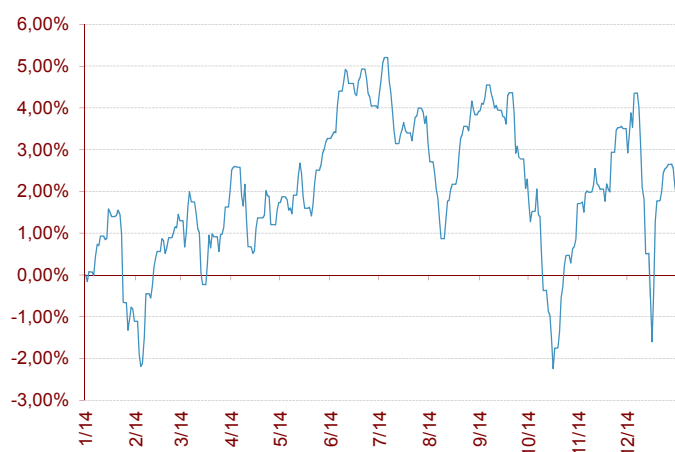
El fons pertany a la categoria Renda Variable Mixta, no obstant, la inversió en renda variable oscil·larà entre el 25% i el 75%.

La principal característica del fons és la gestió activa que permet que l'assignació d'actius s'adapti a la versatilitat dels factors que afecten als mercats.

Grau de risc dins de la gamma de plans



Evolució en els darrers 12 mesos

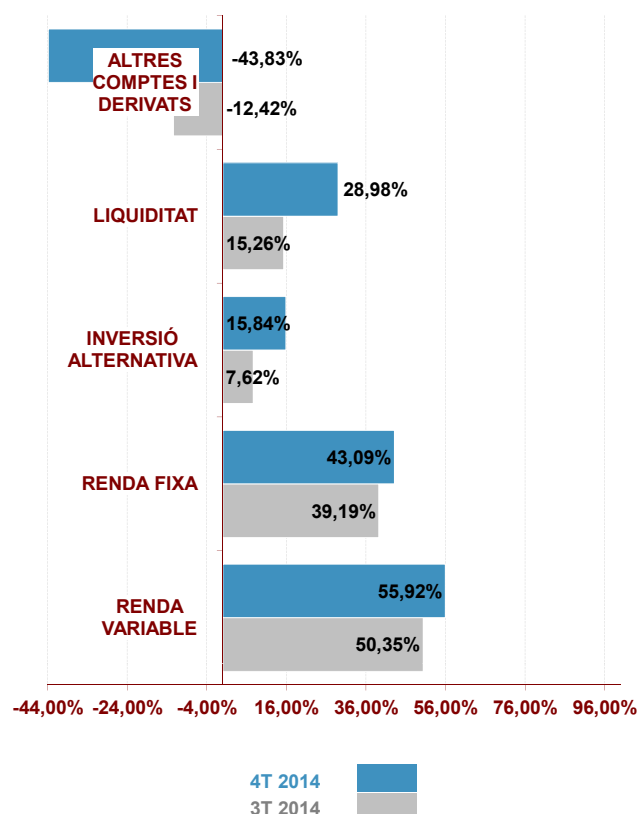


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2014	-0,43%	
2014	1,86%	5,55%
2013	5,81%	5,76%
2012	4,13%	4,97%
2011	-6,91%	4,88%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	3,92%
5 Anys #	1,19%
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.14	0,36%

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

Informació a: 31/12/2014
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO TELEFONICA 5% PPTUO	9,55%	Espanya	Telecos
BO HSBC HOLDINGS 5,25% PPTUO	8,99%	UK	Financer
SEGURFONDO INVERSION FII	7,80%		Inversió Immobiliària
PA LM-ROYCE US SMALL CAP OPPORTUN	5,39%		Renda Variable USA
BO AMERICA MOVIL 6,375% 09/73 CALL 09/	5,29%	Mèxic	Telecos
BO DB CONT CAP TRUST IV 8%	5,24%	Alemanya	Financer

Posició Inversora a 31/12/2014

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☐	☒
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☐	☒
DEUTE PRIVAT	☒	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 7, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1064
Núm Registre DGS del Pla	N-3630
Compte de Posició del Pla	2.269.649,96 €
Data de constitució	30-06-2005
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Comissió de Dipòsit *	0,10%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,04%
Despeses d'Auditoria *	0,24%
Nombre de Particips	97
Nombre de Beneficiaris	12

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

Informació a: 31/12/2014



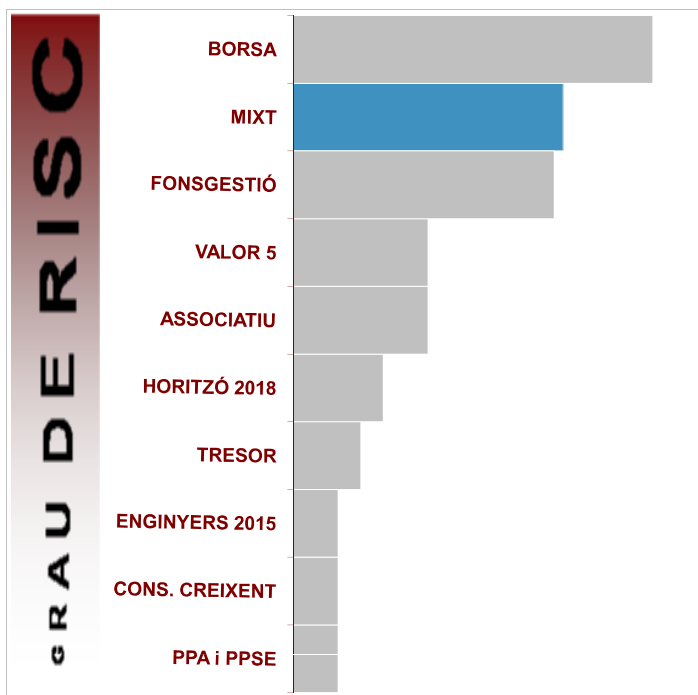
Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, està integrat en un fons que des del març de 2008 inverteix únicament i exclusivament en el fons de pensions obert AHORROVIDA III, FP gestionat per CASER PENSIONES.

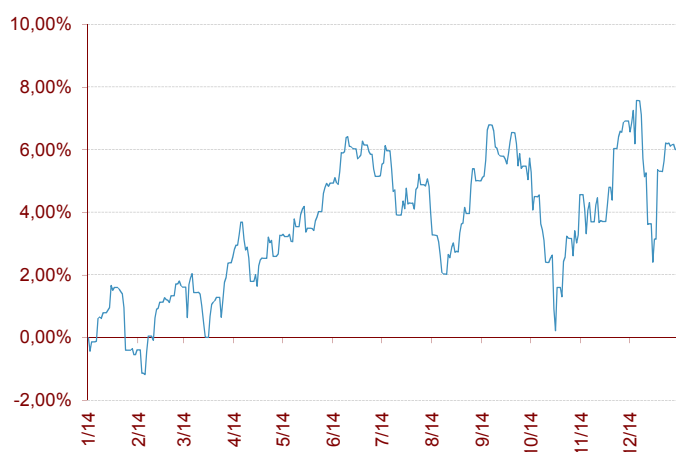
El fons pertany a la categoria Renda Variable Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 30% i el 75%, tot i que la vocació inversora definida pel fons de pensions fa que la inversió en aquest tipus d'actiu es mogui entre el 45% i el 55%, situant-lo en una vocació inversora prudent dins de la seva categoria.

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. La inversió en renda variable americana podrà arribar a representar el 20%. Pel que fa a la renda fixa, s'invertirà fonamentalment en Deute Públic i Privat de la zona Euro.

Grau de risc dins de la gamma de plans



Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

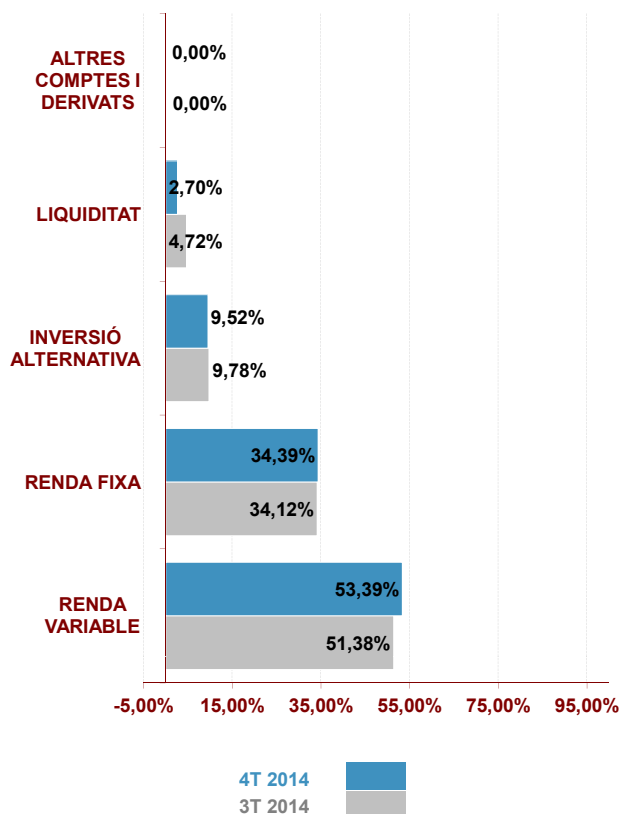
	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2014	-0,27%	
2014	5,44%	6,48%
2013	12,57%	5,95%
2012	7,23%	9,50%
2011	-6,02%	10,40%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	8,37%
5 Anys #	2,81%
10 Anys #	2,65%
15 Anys #	0,08%
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.14	0,73%

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

Informació a: 31/12/2014

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
PAP AHORROVIDA III PP AHORROPEN 4 FI	55,00%		FPO RV
PAP AHORROV.III,FP PP AHORPENS 05	6,28%		FPO RF
AYT CEDULAS CAJAS GLOBAL4%21032017	3,28%	Espanya	Financer
ING L FLEX SENIOR LN-IUSDH	3,03%		FI Renda Fixa USA
OBLIGACIONES EST.SEGR.EURO 4,60 - 07-	2,57%	Espanya	Govern
B.EST 2,75% 31/10/24	2,29%	Espanya	Govern

Posició Inversora a 31/12/2014 **

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.
 Núm Registre DGS del Fons F-0607
 Núm Registre DGS del Pla N-1618
 Compte de Posició del Pla 3.588.192,73 €
 Data de constitució 19-11-1998
 Entitat Gestora La Mútua dels Enginyers (G0105)
 Entitat Dipositària Santander Securities Services, S.A. (D0196)
 Entitat Auditora Deloitte, S.L.
 Comissió de Gestió * 1,25%
 Comissió de Dipòsit * 0,10%
 Altres Despeses cobrades pel Dipositari * 0,00%
 Despeses d'Auditoria * 0,17%
 Nombre de Partícips 156
 Nombre de Beneficiaris 11

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Associat

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

** Dades referides a la cartera de AhorroVida III, F.P.

Informació a: 31/12/2014



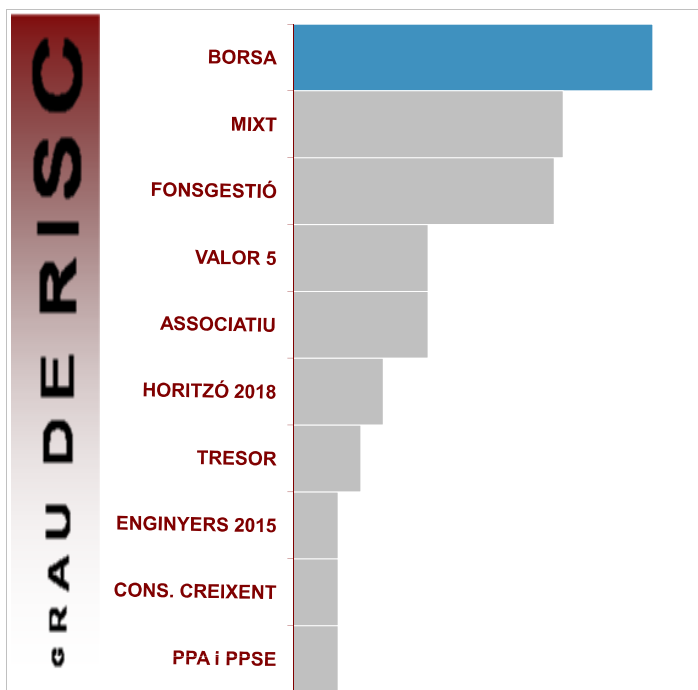
Vocació Inversora

L'Enginyers Borsa, Pla de Pensions, està integrat en un fons que des del març de 2008 inverteix únicament i exclusivament en el fons de pensions obert AHORROPENSIÓN CUATRO, FP gestionat per CASER PENSIONES.

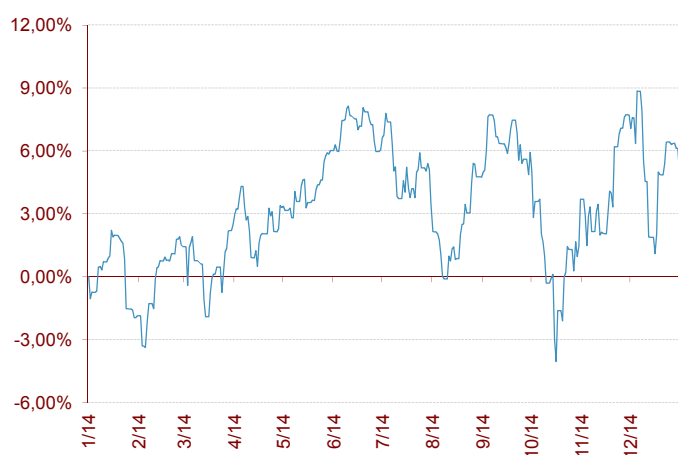
El fons pertany a la categoria Renda Variable, en la que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 75% i el 100%

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. La inversió en renda variable americana podrà arribar a representar el 20%.

Grau de risc dins de la gamma de plans



Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2014	-0,91%	
2014	4,97%	11,22%
2013	17,94%	9,48%
2012	11,52%	15,26%
2011	-12,17%	20,50%

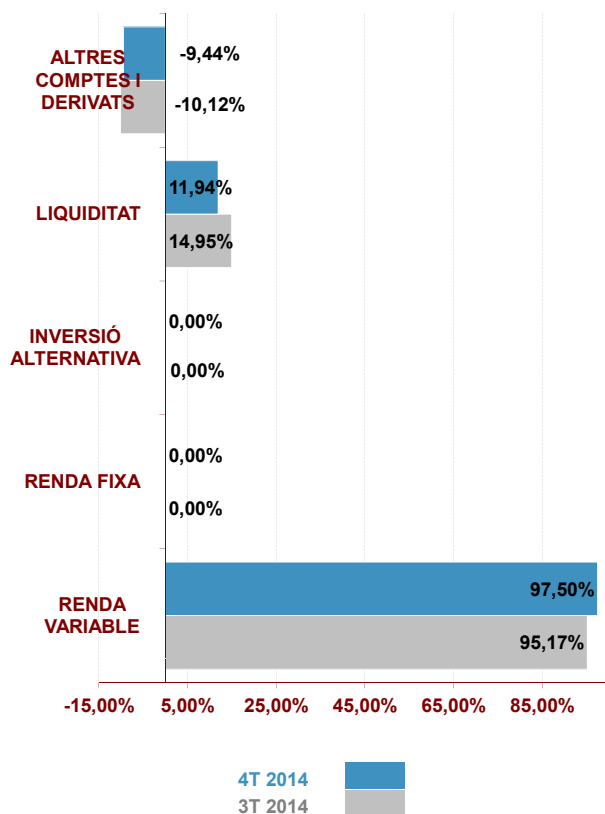
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	11,34%
5 Anys #	2,52%
10 Anys #	1,94%
15 Anys #	-2,52%
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.14	-1,37%

Rendibilitats calculades fins a final de 2014



Informació a: 31/12/2014

Estructura de la cartera **



Majors posicions de RV **

%

Tipus d'actiu

ISHARES EURO STOXX 50 UCITS	13,56%	Renda Variable Europa
ISHARES S&P 500 UCITS ETF DI	13,26%	Renda Variable USA
AMUNDI ETF EURO STOXX 50 UCI	5,70%	Renda Variable Europa
LYXOR UCITS ETF EURO STOXX 5	5,66%	Renda Variable Europa
ISHARES MSCI EMERGING MARKET	2,19%	Renda Variable Emergents
BBVA-ACCION IBEX 35 ETF	1,09%	Renda Variable Espanya

Posició Inversora a 31/12/2014 **

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐

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	2.297.537,89 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,30%
Comissió de Dipòsit *	0,10%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,14%
Nombre de Partícips	141
Nombre de Beneficiaris	5

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Associat
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	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 AhorroPension Cuatro, F.P.

Informació a: 31/12/2014



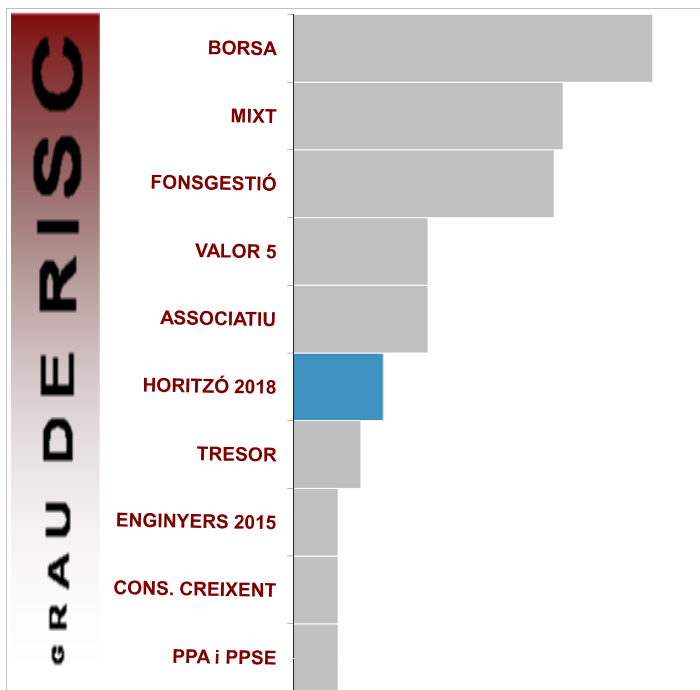
Vocació Inversora

L'Enginyers Horitzó 2018 té com a objectiu assolir una rendibilitat del 6% acumulat a venciment, incrementat addicionalment en el 50% de la revaloració positiva de l'IBEX 35 entre 14.03.2014 i 31.01.2018 (Cotització IBEX 35 a la data d'observació inicial 9.812 punts)

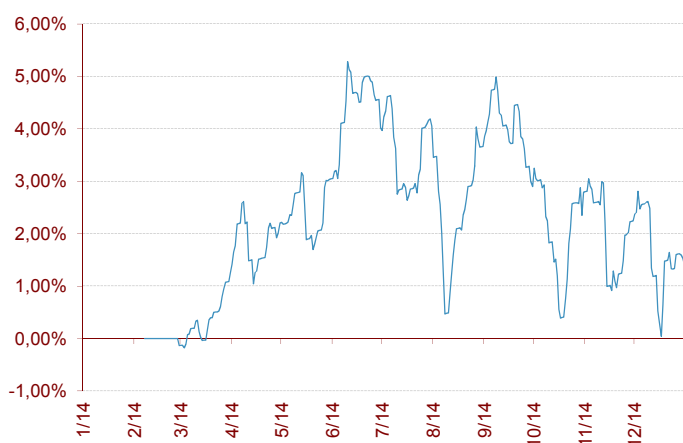
L'índex IBEX 35 (índex Borsari Espanyol) és el principal índex borsari de referència de la borsa espanyola elaborat per Bolsas y Mercados Españoles (BME). Està format per les 35 empreses amb més liquiditat que cotitzen en el Sistema de Interconexión Bursátil Electrónico (SIBE) en les quatre borses espanyoles (Madrid, Barcelona, Bilbao i València).

La cartera d'actius de renda fixa i/o del mercat monetari correspon a organismes públics, nacionals i/o internacionals, i/o a entitats privades. La duració de la cartera es manté en tot moment en línia amb el termini de venciment, per la qual cosa s'anirà reduint de forma progressiva.

Grau de risc dins de la gamma de plans



Evolució en els darrers 12 mesos

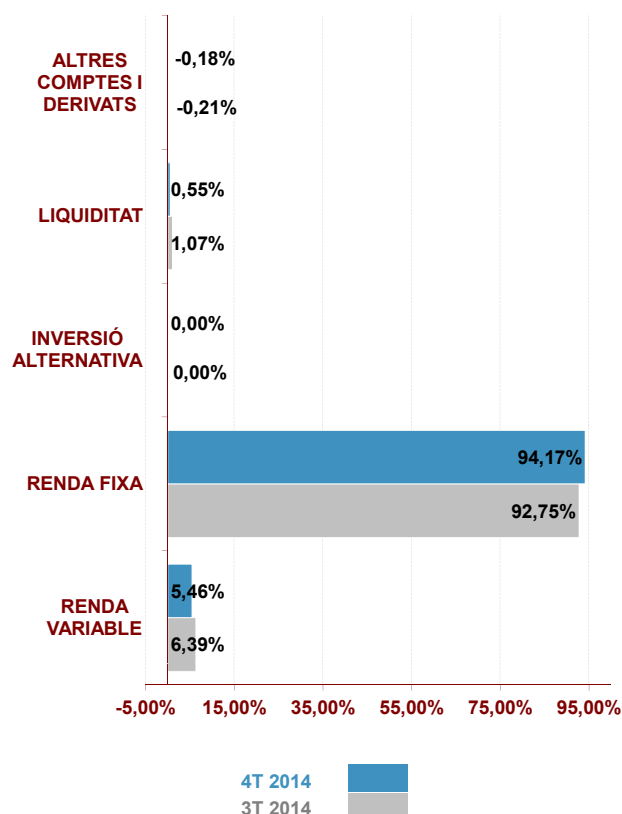


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2014	-1,46%	
2014	1,40%	4,11%

Rendibilitat Anualitzada		
3 Anys #	--	
5 Anys #	--	
10 Anys #	--	
15 Anys #	--	
20 Anys #	--	
D'inici a 31.12.14	1,56%	

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

Informació a: 31/12/2014
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO REFER 5,875% 18/02/2019	14,12%	Portugal	Transport
BO DB CONT CAP TRUST IV 8%	9,57%	Alemanya	Financer
BO GENERALITAT CATALUNYA 4,95% AMT	7,95%	Espanya	Govern
BO ENEL SPA 6,5% 10/01/2074	5,52%	Itàlia	Energia
BO SALINI COSTRUT SPA 6,125% 01/08/201	5,19%	Itàlia	Industrial
BO KONINKLIJKE KPN NV 6,125% PPTUO	5,16%	Holanda	Telecos

Posició Inversora a 31/12/2014

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1535
Núm Registre DGS del Pla	N-4895
Compte de Posició del Pla	2.110.878,42 €
Data de constitució	06-02-2014
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,50%
Comissió de Dipòsit *	0,10%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,10%
Nombre de Particips	74
Nombre de Beneficiaris	5

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor 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

Informació a: 31/12/2014



Vocació Inversora

L'Enginyers 2015, Pla de Pensions és un pla amb compromís de revaloració.

L'actual compromís de revaloració està atorgat per Banca March, a partir d'una cartera de deute públic de l'Estat espanyol amb l'objectiu d'obtenir una rendibilitat acumulada del 9,81% des de la seva creació fins al dia 31 de gener de l'any 2015. La rendibilitat la garanteix Banca March als partícips del Pla si aquest últim no pogués assolir-la directament.

És un pla tancat a noves incorporacions des del 28 de febrer de 2012.

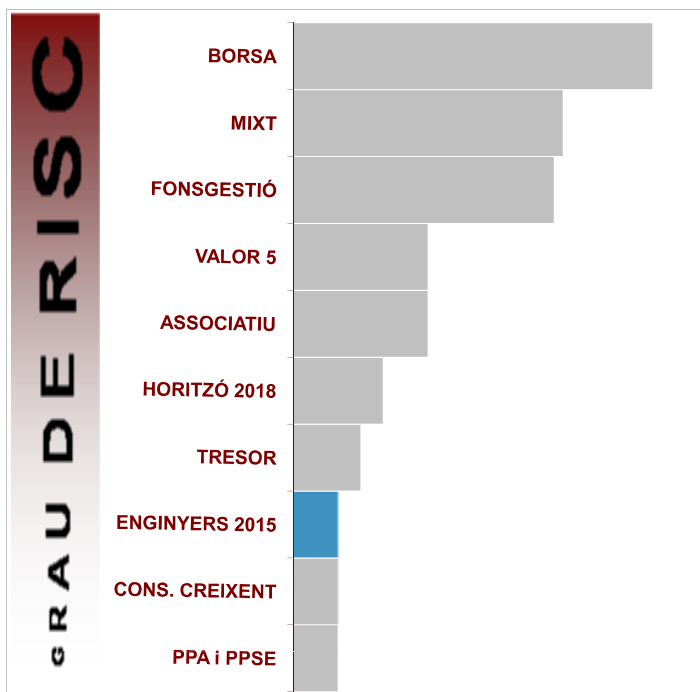
Període de comercialització: del 01.02.2012 al 28.02.2012

Període de garantia: del 28.02.2012 al 31.01.2015

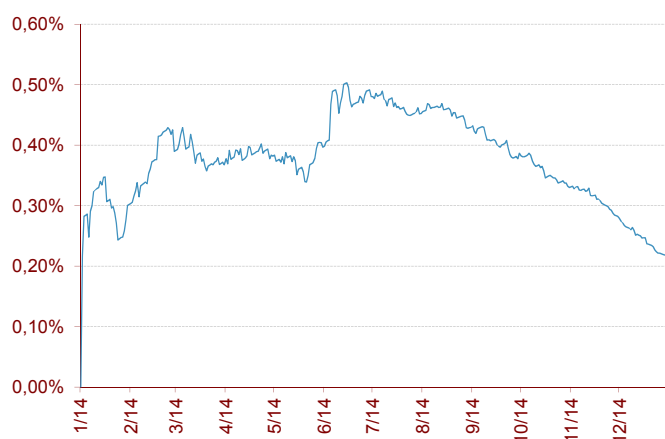
Revaloració assegurada: 9,81% (3,25% TAE)

En cas de cobrament o mobilització abans del venciment, la garantia no operarà.

Grau de risc dins de la gamma de plans



Evolució en els darrers 12 mesos

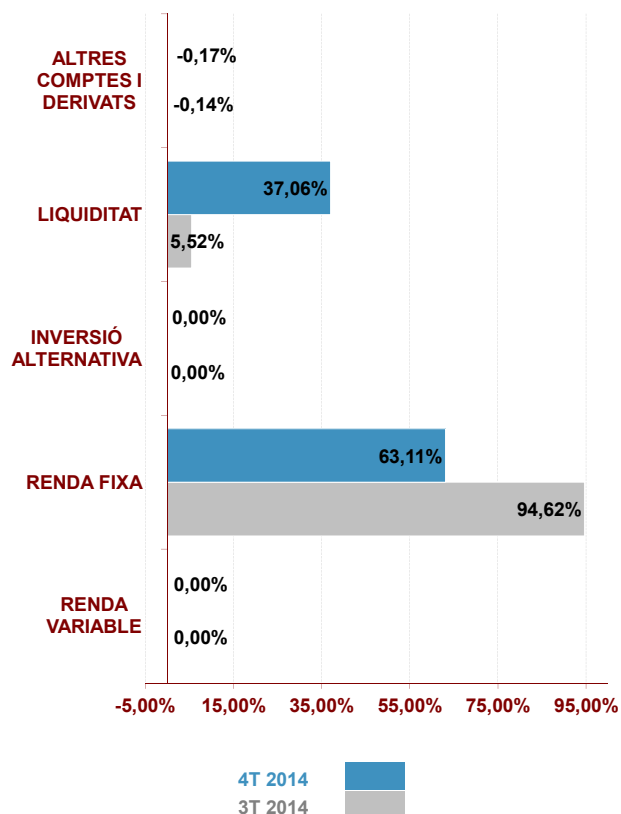


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2014	-0,17%	
2014	0,21%	0,24%
2013	3,99%	1,38%
2012	6,09%	6,48%
2011	4,21%	0,48%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	3,40%
5 Anys #	3,62%
10 Anys #	3,00%
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.14	3,44%

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

Informació a: 31/12/2014
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

%	País	Sector
STRIP CUPON CERO ESPAÑOL 20150131	Espanya	Govern
BO BFASM E1/10 VT 21/1/2015 3,125% AVAI	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/12/2014

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÍSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0967
Núm Registre DGS del Pla	N-3096
Compte de Posició del Pla	6.785.332,88 €
Data de constitució	11-10-2002
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Banca March, S.A. (D0160)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,80%
Comissió de Dipòsit *	0,10%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,07%
Nombre de Partícips	284
Nombre de Beneficiaris	15

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Entitat Garant i Gestora d'Inversions	
Categoria del Fons:	Garantit

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

ENGINYERS CONSOLIDACIÓ CREIXENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2014



Vocació Inversora

L'Enginyers Consolidació Creixent és un pla que garanteix a venciment (01.02.2016) el 100% del capital aportat més la suma de les revaloracions mensuals de l'ETF iShares MSCI Emerging Markets (les revaloracions mensuals positives seran com a màxim de l'1,25% i les negatives com a màxim del 2%). Consolidarà a venciment una rendibilitat del 2,50% i els seus múltiples (màxim 30%) si en qualsevol moment de la garantia la suma de les variacions percentuals arriba als percentatges esmentats.

L'entitat garant del capital i de la rendibilitat al venciment és La Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Zaragoza, Aragón y Rioja (Ibercaja).

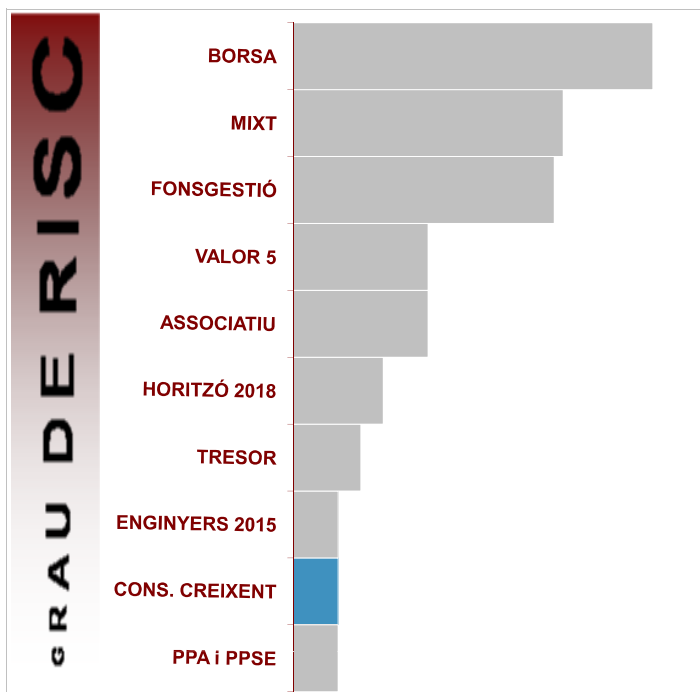
Es un pla tancat a noves incorporacions des del 27 de gener de 2011

Període de comercialització: del 01.12.2010 al 27.01.2011

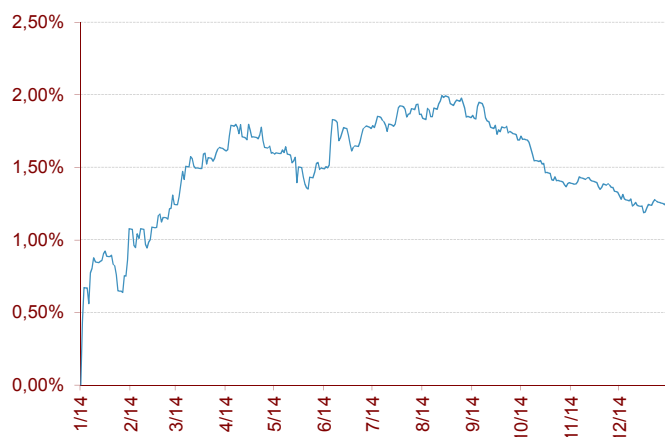
Període de garantia: del 31.01.2011 al 01.02.2016

En cas de cobrament o mobilització abans del venciment, la garantia no operarà.

Grau de risc dins de la gamma de plans



Evolució en els darrers 12 mesos



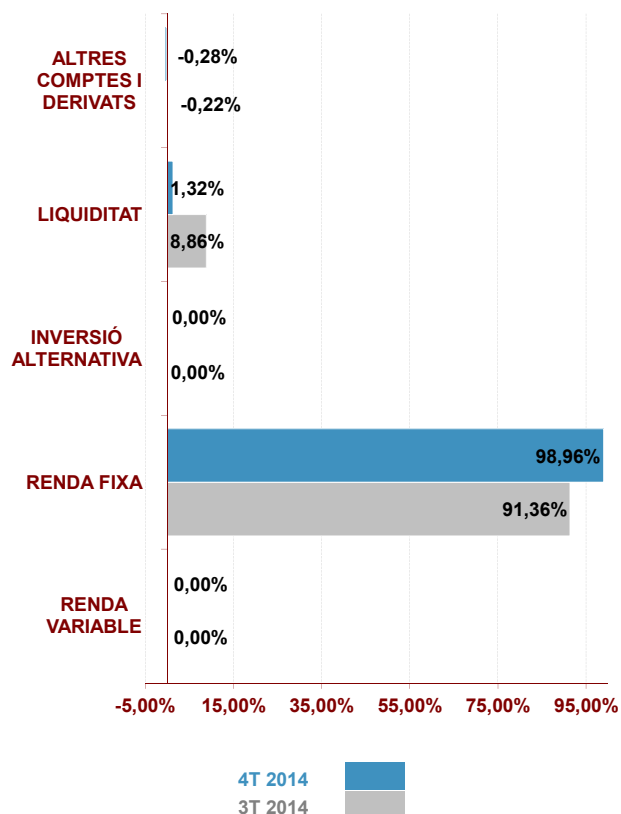
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2014	-0,41%	
2014	1,27%	0,76%
2013	5,11%	2,39%
2012	2,87%	8,60%
2011	-0,74%	7,71%
Rendibilitat consolidada a venciment	0,00%	

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	3,07%
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.14	2,06%

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

%	País	Sector
98,96%	Espanya	Govern
STRIP C CERO 20160131 ES0000011900		

Posició Inversora a 31/12/2014

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☐	☒
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1536
Núm Registre DGS del Pla	N-4480
Compte de Posició del Pla	1.469.236,23 €
Data de constitució	29-11-2010
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	BNP Paribas Securities Services (D0163)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,40%
Comissió de Dipòsit *	0,10%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	89
Nombre de Beneficiaris	8

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Entitat Garant i Gestora d'Inversions	
Categoria del Fons:	Garantit

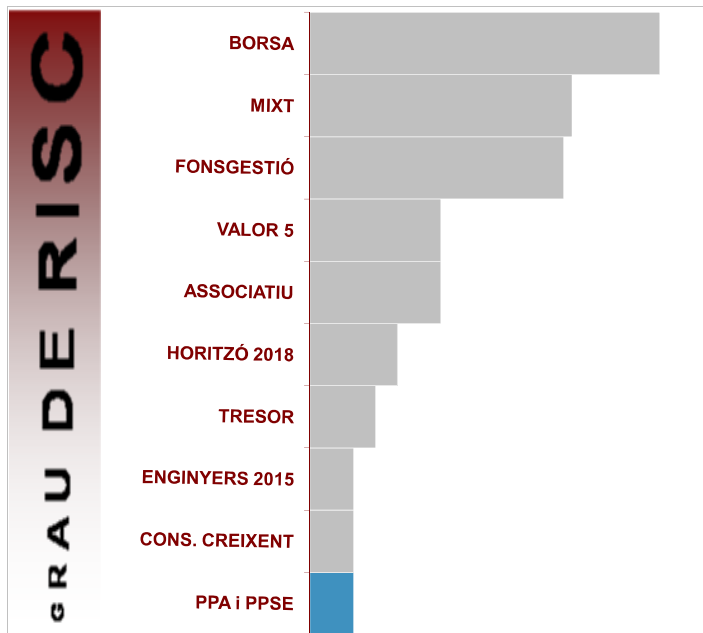
* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors

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.

Grau de risc dins de la gamma de plans



PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/12/2014

Total patrimoni	13.277.695,74 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	326
Tipus d'interès tècnic vigent (de 30/09/14 a 31/12/14)	2,25%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2014	1,35%	3 Anys #	1,88%
5 Anys #	1,98%	10 Anys #	2,24%
15 Anys #	--	20 Anys #	--
D'inici a 31.12.14	2,24%		

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

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 10% 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 (el 50% per als majors de 50 anys).
- 10.000 euros anuals (12.500 euros per als majors de 50 anys).

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

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 dretshavents.

Sr. Joan Vallvé Ribera

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

ENTITAT ASSEGURADORA

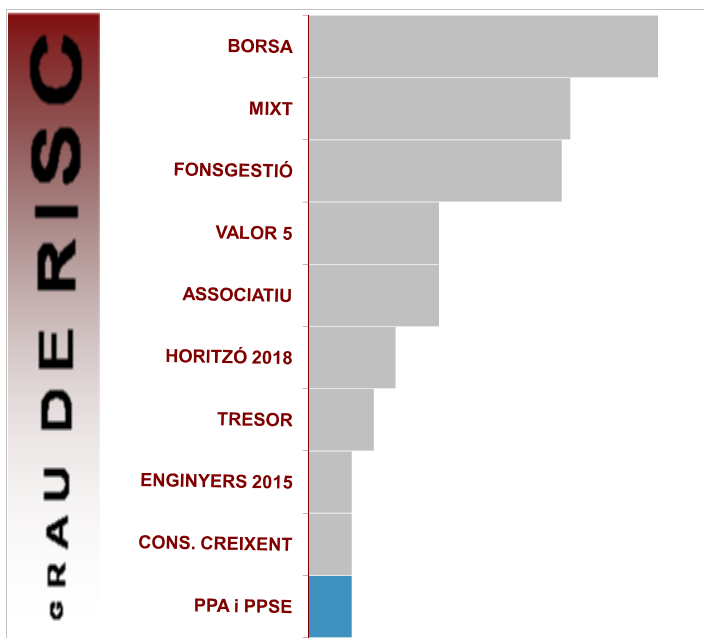
La Mútua dels Enginyers
Mutualitat de Previsió Social del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya a prima fixa.
NIF V-08430191 Registre G-0105

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.

Grau de risc dins de la gamma de plans



PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/12/2014

Total patrimoni	326.707,93 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	42
Tipus d'interès tècnic vigent (de 30/09/14 a 31/12/14)	2,25%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2014	1,27%	3 Anys #	--
5 Anys #	--	10 Anys #	--
15 Anys #	--	20 Anys #	--
D'inici a 31.12.14	1,27%		

Rendibilitats calculades fins a final de 2014

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 10% 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.

Els límits que a continuació es detallen són conjunts amb els plans de pensions i PPA.

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 (el 50% per als majors de 50 anys).
- 10.000 euros anuals (12.500 euros per als majors de 50 anys).

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 dretahvents.

Sr. Joan Vallvé Ribera

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

ENTITAT ASSEGURADORA

La Mútua dels Enginyers
Mutualitat de Previsió Social del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya a prima fixa.
NIF V-08430191 Registre G-0105

Fiscalitat de les aportacions

El límit màxim que es pot aportar als plans de pensions i als plans de previsió assegurats (PPA) és la menor de les següents quantitats:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
- 8.000 euros anuals.

Aquests límits s'aplicaran de forma conjunta a les aportacions realitzades pels partícips i a les imputades als mateixos pels promotors de plans de pensions d'ocupació.

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 2.500,00 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</i>	<i>Data màxima d'aplicació del Règim Transitori</i>
En 2010 o anteriorment	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posteriorment	Fins a la finalització del 2n any següent al de la jubilació

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**.

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.

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

En forma de capital	Es cobren tots els drets consolidats acumulats en forma de capital únic. Les aportacions anteriors a 1 de gener de 2007, gaudeixen d'una reducció del 40% ¹ . En el cas de tenir més d'un pla de pensions o PPA, únicament gaudeixen d'aquesta reducció els plans cobrats en el primer any fiscal en el que s'iniciï el cobrament de qualsevol d'ells.
En forma de renda	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.
En forma de capital i renda (modalitat mixta)	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% ¹ de reducció, sempre que derivi d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007.
A lliure disposició	Anar percebent els diners acumulats en el pla segons els vagi necessitant, sense haver de fixar cap data en concret ni cap periodicitat.

Aportacions un cop jubilat

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.

¹Cal 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 13.02.2015

Seguint el marcat pel **Reial Decret 1684/2007, de 14 de desembre**, pel qual es modifica el Reglament de Plans i Fons de Pensions aprovat pel Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer, la informació continguda en el present document serà enviada de forma semestral als partícips i beneficiaris dels plans de pensions. No obstant, podran accedir a la informació trimestral a través de la nostra pàgina web (www.mutua-enginyers.com).

En data 2 d'agost de 2014, es va publicar en el BOE el Reial Decret 681/2014, que modifica el Reglament de plans i fons de pensions. Una de les novetats que incorpora és la reducció dels màxims de comissions de gestió i dipòsit que han de suportar els plans de pensions, i que queden en el 1,50% per les comissions de gestió fixes i en l'1,20% en el cas de que suportin addicionalment una comissió variable del 9% sobre el resultat positiu del compte de posició del pla, i en el 0,25% per les comissions de dipòsit (amb independència d'aquesta comissió, les entitats dipositàries podran percebre comissions per la liquidació d'operacions d'inversió). Amb efectes 1 d'octubre de 2014, s'han modificat les comissions de gestió del Pla de Pensions Associatiu, Enginyers Tresor, Enginyers Borsa i Enginyers Valor 5, i la comissió de dipòsit del Pla de Pensions Associatiu, per a adaptar-les a l'esmentada normativa vigent.

La Mútua dels Enginyers està portant a tràmit la modificació de les normes de funcionament i de les declaracions comprensives dels principis de les polítiques d'inversió dels fons de pensions, i dels reglaments d'especificacions dels plans de pensions integrats en els fons de pensions de què és gestora, per a adaptar-los a les consideracions recollides per aquest Reial Decret.

La Comissió de Control del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P., en el que s'integra el pla de pensions "**Enginyers Tresor, Pla de Pensions**", en la seva reunió de 25 de setembre de 2014, va aprovar la modificació de la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversió. La nova declaració va prendre efecte el dia 1 de novembre de 2014.

El Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P., en el que s'integra el pla de pensions **Enginyers Valor 5, Pla de Pensions**, ha deixat d'invertir en el fons de pensions obert Bansabadell 5, F.P. gestionat per Bansabadell Pensiones, EGFP, S.A.. Actualment està sent gestionat per Banco Madrid Gestión de Activos (BMGA), entitat que pertany al Grup Banca Privada d'Andorra (BPA). Tot i que aquest canvi ha comportat la modificació de la declaració comprensiva de la política d'inversió del fons, la vocació inversora continua basant-se en una gestió prudent del risc assumit, sense superar el 30% de la seva inversió en renda variable.

El passat 31 de gener es va complir el venciment de la garantia de rendibilitat de l'**Enginyers 2015, Pla de Pensions**. Dins de la línia d'innovació permanent que caracteritza a la Mútua, s'ha arribat a un acord amb *A&G Banca Privada, S.A.U.* per tal que a partir de febrer de 2015 gestionin les noves inversions. El nou objectiu del pla és, per a un horitzó temporal de 4 anys, obtenir una rendibilitat mínima acumulada del 8% invertint en títols de renda fixa, sense assumir cap risc en renda variable. En aquest sentit, La Mútua dels Enginyers ha modificat el nom del pla de pensions a "**Enginyers 2019, Pla de Pensions**", integrat en el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P., i l'està comercialitzant des de l'1 de febrer de 2015. Aquest fons té com a entitat dipositària a *Santander Securities Services*.

Els fons de pensions 2, 3, 4, 5, 7 i 10 han culminat el procés de substitució d'entitat dipositària. El canvi es produeix per la segregació del negoci de Dipositària i custòdia de *Santander Investment, S.A.* a favor de *Santander Securities Services, S.A.*

L'entrada en vigor el 21 de Desembre de 2012 de la Directiva europea 2004/113 sobre igualtat de tracte entre homes i dones, i d'acord amb la sentència del Tribunal de Justícia de la Unió Europea d'1/3/2011, estipula que les quotes de les assegurances no poden distingir entre homes i dones.

Tanmateix, la resolució de 6 de Juliol 2012 de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (DGSFP) declarà que des del dia 1 de Gener de 2013 són d'aplicació les noves taules de mortalitat PASEM 2010, que substituiran les GKM95 i GKF95.

El 21 de desembre de 2012 van entrar en vigor les noves tarifes de primes aplicables al capital addicional de defunció del PPA Mútua dels Enginyers, que estan plenament adaptades a l'esmentada normativa.

Durant els mesos de març i abril de 2014, es van celebrar les reunions de les diferents comissions de control dels fons de pensions gestionats per Mútua dels Enginyers, on es va procedir a l'aprovació dels seus comptes anuals i informes de gestió corresponents a l'exercici 2013, auditats i amb l'opinió favorable de la firma Deloitte, S.L.:

✱ 27/03/2014: dels fons de pensions 5, 6, 7 i 9

✱ 08/04/2014: dels fons de pensions 2, 3 i 4



- ✱ 10/04/2014: del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.
- ✱ 11/04/2014: del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 8, F.P.

La Junta Rectora de La Mútua dels Enginyers, en la seva reunió de gener, va aprovar la modificació de l'article 6è del Reglament del Pla de Previsió Assegurat **PPA Mútua dels Enginyers**, de manera que la revisió de tipus d'interès passa a ser trimestral en lloc de semestral com era fins a la data. La disposició transitòria segona estableix que aquest canvi entrarà en vigor a partir del 30.06.2014

El passat mes d'abril de 2014, i com a conseqüència de la comunicació dels acords de separació de l'**Enginyers Empresa, Pla de Pensions** de totes les empreses promotores, es donà compliment a les seves sol·licituds i en base a la normativa d'aplicació, en data 11.04.2014, la Comissió de Control va constatar la terminació del pla. Els drets consolidats de tots els partícips van ser integrats en el Pla de Previsió Social Empresarial de la Mútua dels Enginyers, on els partícips ostenten la condició d'assegurats.

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 Valor 5, Enginyers Fonsgestió, Enginyers 2019 (abans Enginyers 2015), Enginyers Consolidació Creixent i Enginyers Horitzó 2018:*

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. Jacint Tió Bragado

Adreça: C/ Rosalia de Castro, 18 8º 2ª 08025 Barcelona

Adreça electrònica: cintotio@cintotio.com

Tel: 934 355 333

- **Plans de pensions associats** *Enginyers Tresor, Enginyers Associatiu, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa:*

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. Joan Maria Vallvé i Ribera

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

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.



Via Laietana, 39, 2n 08003 Barcelona
Tel. 93 295 43 00 - 662 991 085 Fax 93 310 06 38
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

Ramón y Cajal, 4 25003 Lleida
Tel. 973 283 737
lleida@mutua-enginyers.com

Demarcació de Tarragona

Ntra. Sra. 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. 902 789 889
manresa@mutua-enginyers.com

Delegació de la Comunitat Valenciana

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

Delegació d'Aragó - La Rioja

Calle del Coso, 31 50003 Zaragoza
Tel. 976 239 702 Fax 976 212 670
zaragoza@mutua-ingenieros.com

45

INFORME
TRIMESTRAL