

Fondo de Pensiones de los Ingenieros Industriales de Cataluña, PPA y PPSE

20

INFORME TRIMESTRAL
1^{er} trimestre



Información a: 31/03/2020



Vocación Inversora

El Enginyers Tresor, Pla de Pensions, pertenece a la categoría Renta Fija a Corto Plazo y tiene una política de inversiones conservadora, una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

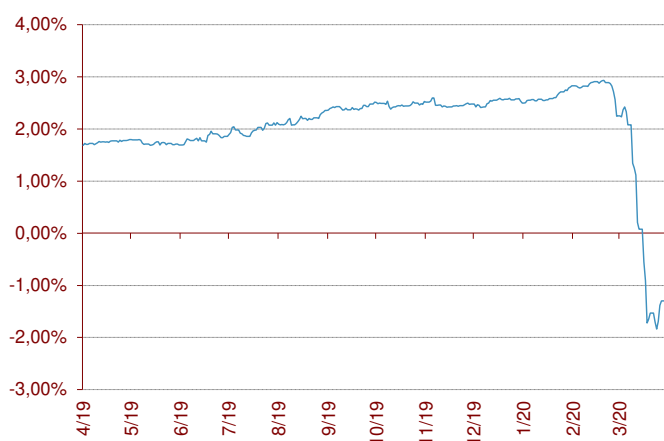
El fondo puede invertir en deuda pública de los países de la zona euro, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales con la máxima calificación de solvencia, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras. La cartera tiene una duración media inferior o igual a 24 meses.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial		
Menor riesgo				Mayor riesgo		
1	2	3	4	5	6	7

- ⚠ El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- ⚠ El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

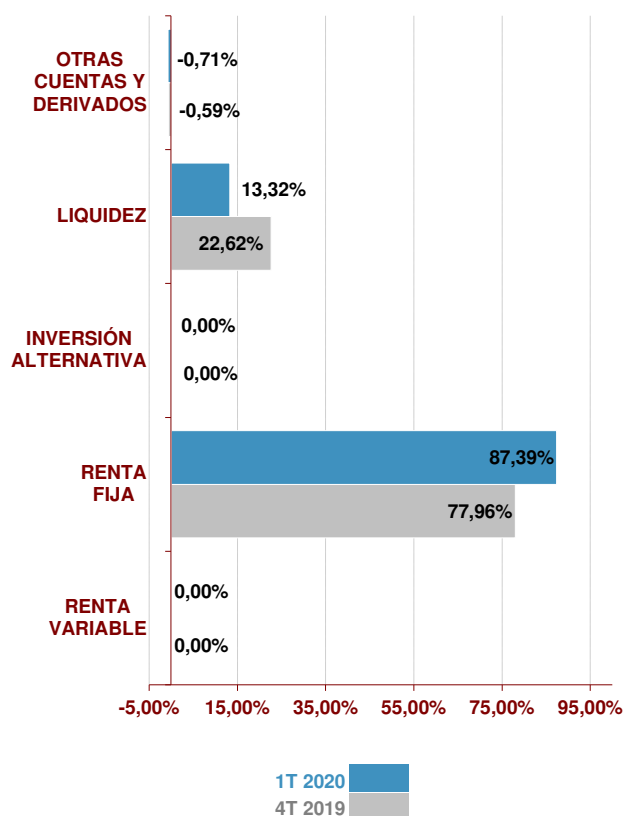


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2020	-3,96%	1,69%
12 meses	-1,56%	1,68%
2019	3,53%	1,69%
2018	-1,03%	0,71%
2017	0,82%	0,58%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,09%
5 Años #	0,35%
10 Años #	1,47%
15 Años #	1,50%
20 Años #	2,02%
De inicio a 31.03.20	1,78%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019

Información a: 31/03/2020
Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
PA A&G CONSERVADOR	25,28%	FPA Renta Fija Global	
BO BTPS 3,75% 01/08/2021	9,39%	Italia	Gobierno
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/20:	6,56%	Portugal	Gobierno
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	6,40%	Italia	Gobierno
BO BTPS 0,35% 15/06/2020	6,39%	Italia	Gobierno
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	6,31%	Alemania	Farma

Posición Inversora a 31/03/2020

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTADOS UNIDOS	☐	☒
PAÍSES EMERGENTES	☐	☒
ASIA DESARROLLADA	☐	☒

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0606
Nº Registro DGS del Plan	N-1617
Cuenta de Posición del Plan	2.542.433,44 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,05%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,24%
Número de Partícipes	45
Número de Beneficiarios	18

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Asociado
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Corto Plazo

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 31/03/2020**Relación detallada de las inversiones**

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PART FP EIC 2 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	396.425,97 €	16,47%
BO PEMEX 5 1/2 02/24/25	XS0213101073	51.773,41 €	2,15%
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	XS1840614900	98.866,72 €	4,11%
BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/11/23	XS2084510069	97.279,70 €	4,04%
BO VGPBB 3 1/4 07/06/24	BE0002287564	55.586,05 €	2,31%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN NV 3,75 PPT	XS1048428012	58.245,12 €	2,42%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	65.200,05 €	2,71%
BO MEXICO 15/01/2025 1,375%	XS1511779305	96.250,28 €	4,00%
BO BTPS 0,35% 15/06/2020	IT0005250946	100.160,32 €	4,16%
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	IT0005107708	100.352,31 €	4,17%
BO BTPS 3,75% 01/08/2021	IT0004009673	147.251,34 €	6,12%
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/2021	PTOTVGOE0008	102.828,89 €	4,27%
137- CC EUR SANTANDER	//////////	83.791,41 €	3,48%
213- CC USD SANTANDER	//////////	97,02 €	0,00%
263- CC EUR A&G BANCA	//////////	125.027,93 €	5,19%
		1.579.136,52 €	65,59%

Información a: 31/03/2020



Vocación Inversora

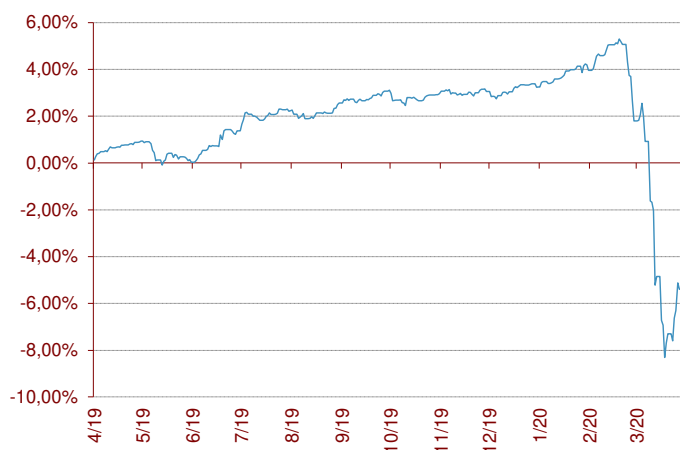
El Pla de Pensions Associatiu tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada en una gestión activa en cuanto a la selección de títulos y con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

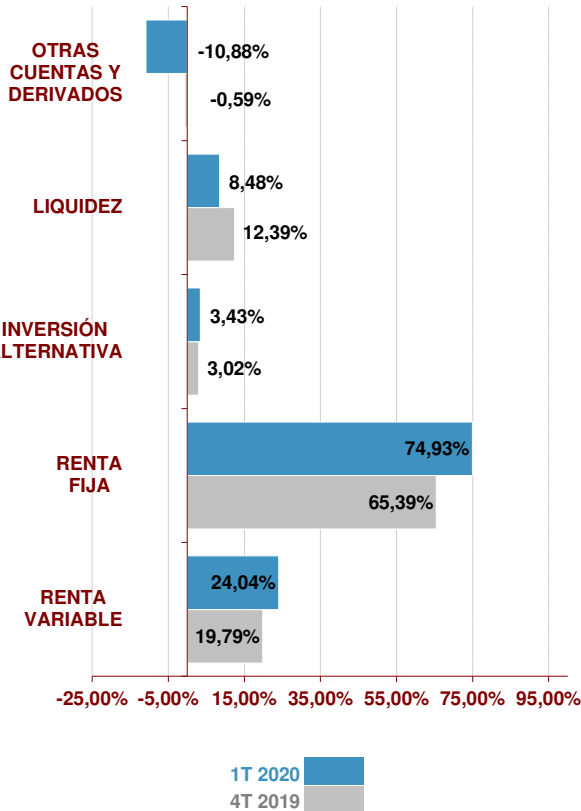
	Rentabilidad	Volatilidad
2020	-8,25%	1,69%
12 meses	-5,27%	1,44%
2019	7,42%	1,70%
2018	-6,43%	3,31%
2017	6,10%	1,66%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	2,17%
5 Años #	1,21%
10 Años #	2,54%
15 Años #	0,91%
20 Años #	0,53%
De inicio a 31.03.20	3,43%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019

Información a: 31/03/2020

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	7,33%	Italia	Gobierno
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	5,75%	España	Gobierno
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/2024	4,44%	España	Gobierno
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/05/2024	4,42%	España	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,05%	España	Energía
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	3,76%	Reino Unido	Telecos

Posición Inversora a 31/03/2020

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☒	☐
ASIA DESARROLLADA	☒	☐

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0128
Nº Registro DGS del Plan	N-0736
Cuenta de Posición del Plan	8.770.357,39 €
Fecha de Constitución	08-08-1989
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,20%
Otros gastos de Gestión*	0,08%
Comisión de Depósito *	0,20%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,02%
Gastos de Auditoría *	0,16%
Número de Partícipes	280
Número de Beneficiarios	78

Información Adicional

Promotores del Fondo:	Entidades de los Ingenieros Industriales de Cataluña: Asociación, Colegio, Mutua y Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop.
Sistema según sujetos constituyentes:	Asociado
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 31/03/2020



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	275.828,72 €	3,29%
BO BAC 0 05/04/23 FRN	XS1602557495	286.005,83 €	3,41%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	152.261,23 €	1,82%
BO CARREFOUR 1,75% 15/07/2022	XS1086835979	204.711,90 €	2,44%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	206.424,92 €	2,46%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	164.836,39 €	1,97%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	256.010,75 €	3,06%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	274.766,91 €	3,28%
BO SANTAN 1 3/8 02/09/22	XS1557268221	198.816,71 €	2,37%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	198.625,89 €	2,37%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	325.865,50 €	3,89%
TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	201.610,04 €	2,41%
BO INTESA SAN PAOLO FRN 15/06/2020	XS1246144650	299.846,80 €	3,58%
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	XS1577427872	291.594,47 €	3,48%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	65.200,05 €	0,78%
BO EYSA 6,875% 23/07/2021	ES0205037007	217.062,78 €	2,59%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	303.085,44 €	3,62%
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04/2024	ES0001351396	356.091,18 €	4,25%
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/2024	ES0000101602	357.559,43 €	4,27%
BO BTSP 1,35% 04/01/30	IT0005383309	198.326,00 €	2,37%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	225.037,92 €	2,69%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	196.855,99 €	2,35%
CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	589.869,26 €	7,04%
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	XS1072141861	462.989,92 €	5,53%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	192.096,61 €	2,29%
AC ROCHE	CH0012032048	77.140,29 €	0,92%
ACCIONES MICHELIN	FR0000121261	55.526,10 €	0,66%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	32.011,77 €	0,38%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	46.626,55 €	0,56%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	60.660,00 €	0,72%
AC NESTLE	CH0038863350	31.850,31 €	0,38%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	81.091,41 €	0,97%
AC ELIS SA	FR0012435121	25.634,88 €	0,31%
AC PROSUS NV	NL0013654783	56.961,30 €	0,68%
AC PRUDENTIAL PLC	GB0007099541	24.321,28 €	0,29%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	86.724,28 €	1,04%
AC WIRECARD AG	DE0007472060	59.064,60 €	0,71%
AC AXA	FR0000120628	54.689,63 €	0,65%
AC KERING	FR0000121485	50.445,40 €	0,60%
ACCIONES ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	20.211,35 €	0,24%
AC DSV A/S	DK0060079531	65.235,77 €	0,78%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	89.587,20 €	1,07%
AC ORANGE	FR0000133308	32.013,13 €	0,38%
AC RWE AG	DE0007037129	68.118,28 €	0,81%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	////////	24,04 €	0,00%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	51.212,00 €	0,61%
AC BANCO SANTANDER	ES0113900J37	20.217,07 €	0,24%
AC ACERINOX SA	ES0132105018	48.130,58 €	0,57%
45- CM EUR ALTURA	////////	87.979,17 €	1,05%
46- GG EUR ALTURA	////////	15.536,10 €	0,19%
57- CM USD ALTURA	////////	-43.649,18 €	-0,52%
59- GG USD ALTURA	////////	69.152,06 €	0,83%
6- CC EUR CAIXA D'E	////////	553.941,12 €	6,61%
		8.321.837,13 €	99,35%
DERIVADOS COMPRADOS			
S&P500 EMINI FUT Jun20		347.345,63 €	
E-mini Gold Futur Jun20		368.719,47 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Jun20		109.880,00 €	

Información a: 31/03/2020



Vocación Inversora

El Engineers Prudent, Pla de Pensions está integrado en un fondo que pertenece a la categoría de Renta Fija Mixta, en la que su inversión en renta variable puede oscilar entre el 0% y el 30%.

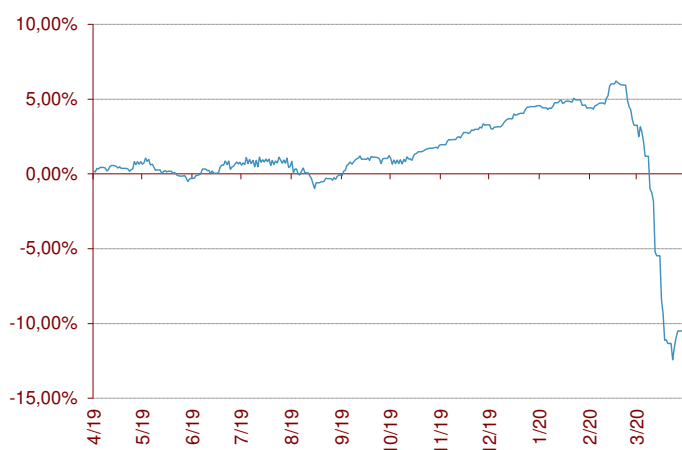
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras áreas geográficas. En lo referente a la renta fija, invertirá fundamentalmente en deuda pública y privada de la zona Euro. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- ⚠ El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- ⚠ El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

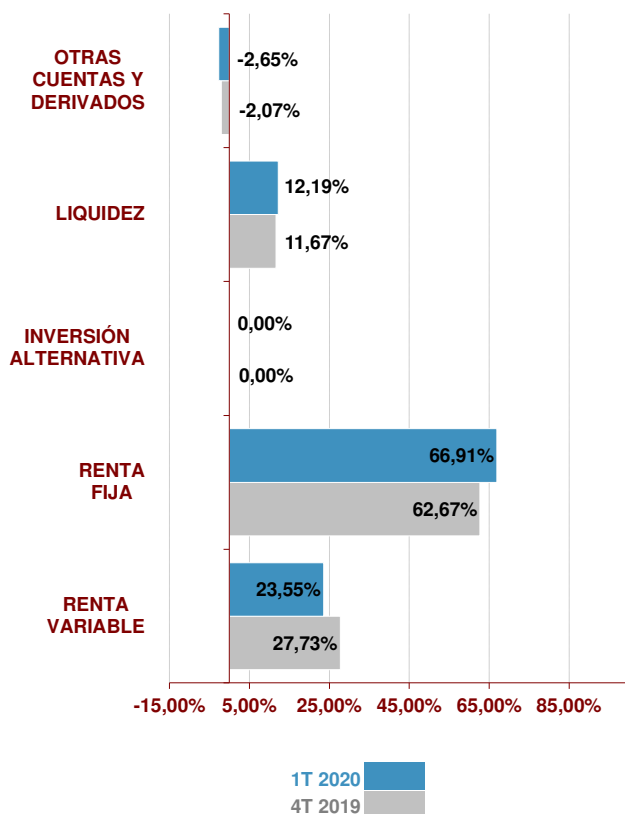


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2020	-13,96%	2,84%
12 meses	-10,19%	2,94%
2019	7,88%	2,85%
2018	-3,67%	2,62%
2017	1,24%	1,65%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,71%
5 Años #	2,09%
10 Años #	0,98%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.20	-1,07%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019

Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
DEPÓSITO BANCO CAMINOS	20,78%	España	Financiero
BO ARYZTA AG FRN PERP	6,04%	Suiza	Alimentación
AC TALGO SA	4,26%	España	Transporte
BO BBVA PREF FRN 29/07/2049	3,96%	España	Financiero
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	3,74%	España	Energía
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	3,17%	EE.UU.	Industrial

Posición Inversora a 31/03/2020 ***

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☒	☐
ASIA DESARROLLADA	☐	☒

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0609
Nº Registro DGS del Plan	N-4032
Cuenta de Posición del Plan	1.134.115,73 €
Fecha de Constitución	20-07-2007
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,00%
Comisión de Gestión Variable*	9% del Resultado **
Comisión de Gestión Variable*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,31%
Número de Participes	38
Número de Beneficiarios	4

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Entidad Asesora de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

Información a: 31/03/2020

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
IPF BANC CAMINS 05/05/2020 0,05%	//////	200.076,82 €	20,34%
BO ARCONIC INC 5,125% 01/10/2024	US013817AW16	9.132,12 €	0,93%
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	58.103,92 €	5,91%
BO BROOKFIELD FINANCE LLC 3,45% 15/04/50	US11271RAB50	26.009,47 €	2,64%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	30.551,78 €	3,11%
BO GLENCORE 2,875% 16/04/2020	XS1218432000	9.247,96 €	0,94%
BO GOLDMAN SACHS FRN 27/07/2021	XS1458408306	19.624,37 €	2,00%
BO HSBC FRN PP	GB0004355490	6.001,00 €	0,61%
BO MACYS 3,45% 15/01/2021	US55616XAN75	7.381,64 €	0,75%
BO MOLSON COORS 2,10% 15/07/2021	US60871RAF73	18.326,10 €	1,86%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	17.367,36 €	1,77%
BO AEGON NV 1,425% PPT	NL0000121416	16.712,96 €	1,70%
BO ATENTO LUXCO 1 SA 6,125% 10/08/2022	USL0427PAA41	5.731,17 €	0,58%
BO AUTOSTRADE L'ITALIA 1,625% 12/06/23	IT0005108490	18.236,07 €	1,85%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	38.087,50 €	3,87%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	17.399,66 €	1,77%
BO SIEMENS 2,87% 03/10/2028	DE000A1UDWN5	11.434,33 €	1,16%
BO SUDZUCKER FRN PPT	XS0222524372	21.035,10 €	2,14%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	4.447,13 €	0,45%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	35.960,00 €	3,66%
BO VOLKSWAGEN 0,25% 16/10/2020	XS1893632221	19.925,75 €	2,03%
BO SPGB 1% 31/10/2050	ES0000012G00	52.199,54 €	5,31%
**AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0214706357	2.503,54 €	0,25%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	4.180,00 €	0,42%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	4.322,96 €	0,44%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	12.900,00 €	1,31%
AC FIPP	FR0000038184	6.534,00 €	0,66%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GROUPE OPEN	FR0004050300	7.000,00 €	0,71%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	4.500,00 €	0,46%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	2.300,00 €	0,23%
AC MEDIWAN SA	FR0013247137	5.680,00 €	0,58%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	7.219,79 €	0,73%
AC TOUAX	FR0000033003	2.196,00 €	0,22%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	23.500,00 €	2,39%
AC API GROUP CORP	VGG498941019	8.579,77 €	0,87%
AC ATLAS MARA LTD	VGG0697K1066	1.708,65 €	0,17%
AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGISTA	ES0105027009	22.614,50 €	2,30%
AC LAR ESPAÑA REAL ESTATE SOCIMI	ES0105015012	9.660,00 €	0,98%
AC LIBERBANK SA	ES0168675090	2.759,32 €	0,28%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	2.730,00 €	0,28%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173909015	4.356,18 €	0,44%
AC RENTA 4 BANCO SA	ES0173358039	3.939,00 €	0,40%
AC TALGO SA	ES0105065009	41.000,00 €	4,17%
AC CORP. FINANCIERA ALBA	ES0117160111	8.687,50 €	0,88%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	2.086,75 €	0,21%
AC ENAGAS	ES0130960018	2.261,88 €	0,23%
AC NATURGY ENERGY GROUP, S.A.	ES0116870314	2.014,38 €	0,20%
AC URBANA CORP	CA91707P2089	7.030,80 €	0,71%
AC MOLSON COORS BEVERAGE CO -B	US60871R2094	10.681,82 €	1,09%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	13.403,61 €	1,36%
140- CC EUR SANTANDER	//////	38.086,50 €	3,87%
297- CC GBP SANTANDER	//////	26.001,56 €	2,64%
299- CC CHF SANTANDER	//////	9.971,35 €	1,01%
304- CC USD SANTANDER	//////	26.218,55 €	2,67%
307- CC CAD SANTANDER	//////	352,12 €	0,04%
310- CM EUR ALTURA	//////	883,72 €	0,09%
316- CM USD ALTURA	//////	13.462,24 €	1,37%
320- GG USD ALTURA	//////	2.158,63 €	0,22%
		986.476,97 €	100,29%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Jun20		122.799,32 €	

Información a: 31/03/2020



Vocación Inversora

El Enginyers Fonsgestió, Pla de Pensions está integrado en un fondo de gestión activa global con el objetivo de mantener una asignación correcta de activos que se corresponda con la evolución y las expectativas de los mercados, en activos de renta variable, renta fija de ámbito global y otros activos (tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros) como también un profundo análisis de los fondos seleccionados.

El fondo pertenece a la categoría Renta Variable Mixta, no obstante, la inversión en renta variable oscilará entre el 30% y el 75%.

La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

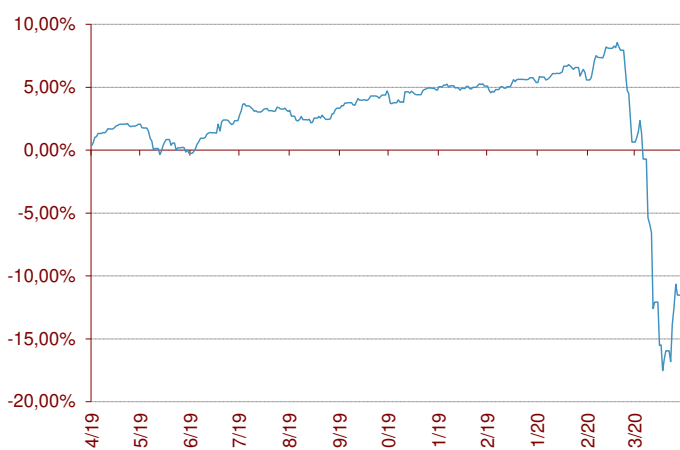
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

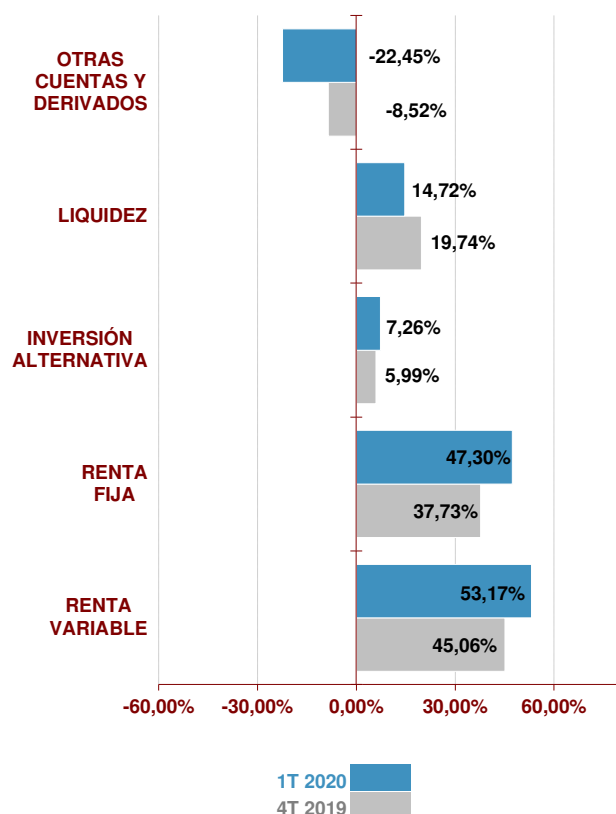


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2020	-15,52%	3,65%
12 meses	-10,98%	2,95%
2019	14,22%	3,65%
2018	-10,45%	5,66%
2017	8,11%	2,79%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	3,41%
5 Años #	2,56%
10 Años #	1,87%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.20	-0,06%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019


Información a: 31/03/2020
Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

	%	Tipo de activo
BO BTPS 2%	6,53%	Renta Fija Gobierno
BO MÈXIC 1,75%	4,72%	Renta Fija Emergentes
PA SEGURFONDO INVERSION FII	4,11%	FI Inmobiliario
BO BTPS 0,65% 15/10/2023	3,72%	Renta Fija Gobierno
BO SANTAN 4,75% PPTUO	3,69%	Renta Fija Financiero
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,39%	Renta Fija Emergentes

Posición Inversora a 31/03/2020

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☐	☒
ASIA DESARROLLADA	☒	☐
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐

Características del Fondo

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	F-1064
Nº Registro DGS del Fondo	N-3630
Cuenta de Posición del Plan	1.968.399,20 €
Fecha de Constitución	30-06-2005
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,16%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,14%
Número de Partícipes	77
Número de Beneficiarios	18

Información Adicional
Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Gestor de Inversiones:

Categoría del Fondo: Renta Variable Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 31/03/2020

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	127.582,83 €	2,85%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	166.303,15 €	3,72%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	60.904,49 €	1,36%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	94.681,05 €	2,12%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	102.875,28 €	2,30%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	104.643,12 €	2,34%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	82.418,19 €	1,84%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	137.383,45 €	3,07%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	149.287,60 €	3,34%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	99.312,94 €	2,22%
BO VATTENFALL 6,25% 03/17/21	XS0417209052	52.934,92 €	1,18%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	101.028,48 €	2,26%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	191.293,75 €	4,28%
BO BTPS 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	150.574,70 €	3,37%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	264.609,20 €	5,91%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	112.518,96 €	2,51%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	98.427,99 €	2,20%
BO OBRIGACOES DO TESOURO 2,125% 17/10/28	PTOTEOE0018	112.729,26 €	2,52%
PA MAGVEEI	LU1330191385	83.574,91 €	1,87%
AC ROCHE	CH0012032048	81.590,69 €	1,82%
ACCIONES MICHELIN	FR0000121261	56.579,88 €	1,26%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	33.468,69 €	0,75%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	49.203,15 €	1,10%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	68.208,80 €	1,52%
AC NESTLE	CH0038863350	33.071,71 €	0,74%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	83.392,65 €	1,86%
AC ELIS SA	FR0012435121	26.274,24 €	0,59%
AC PROSUS NV	NL0013654783	54.119,55 €	1,21%
AC PRUDENTIAL PLC	GB0007099541	26.867,89 €	0,60%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	87.556,83 €	1,96%
AC WIRECARD AG	DE0007472060	56.389,20 €	1,26%
AC AXA	FR0000120628	59.552,34 €	1,33%
AC KERING	FR0000121485	59.011,60 €	1,32%
ACCIONES ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	21.241,33 €	0,47%
AC DSV A/S	DK0060079531	71.610,33 €	1,60%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	93.086,70 €	2,08%
AC ORANGE	FR0000133308	33.315,92 €	0,74%
AC RWE AG	DE0007037129	70.897,64 €	1,58%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	130.004,80 €	2,91%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	53.630,00 €	1,20%
AC BANCO SANTANDER	ES0113900J37	19.387,54 €	0,43%
AC ACERINOX SA	ES0132105018	47.453,47 €	1,06%
FIDELITY FUNDS-AMER-YEUR HGD	LU0963540371	90.418,60 €	2,02%
141- CC EUR SANTANDER	//////////	243.236,02 €	5,44%
215- CC USD SANTANDER	//////////	1.193,22 €	0,03%
216- CC GBP SANTANDER	//////////	1.235,33 €	0,03%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	300.012,59 €	6,71%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	14.361,30 €	0,32%
325- CC DKK SANTANDER	//////////	697,59 €	0,02%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	-9.039,42 €	-0,20%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	44.564,62 €	1,00%
		4.295.679,07 €	96,01%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Jun20		221.245,96 €	
S&P500 EMINI FUT Jun20		347.345,54 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
IBEX 35 INDXX FUTR Apr20		67.636,00 €	
EURO STOXX 50 Jun20		27.470,00 €	
DOLAR USA		72.783,63 €	
LIBRA ESTERLINA		100.766,16 €	
CORONA DANESA		59.852,83 €	
FRANCO SUIZO		63.049,32 €	

Información a: 31/03/2020



Vocación Inversora

El Enginyers Mixt, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría Renta Variable Mixta, en la que su inversión en renta variable puede oscilar entre el 30% y el 75%, aunque la vocación inversora definida por el fondo de pensiones hace que la inversión en este tipo de activo se mueva entre el 45% y el 55%, situándolo en una vocación inversora prudente dentro de su categoría.

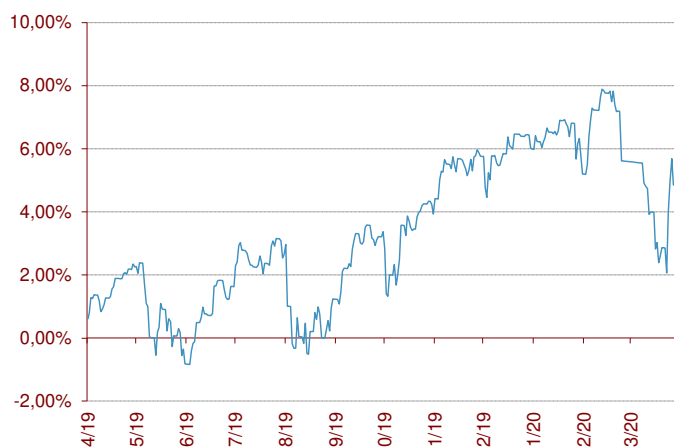
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas. Por lo que respecta a la renta fija, se invertirá fundamentalmente en Deuda Pública y Privada de la zona Euro. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial		
Menor riesgo				Mayor riesgo		
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

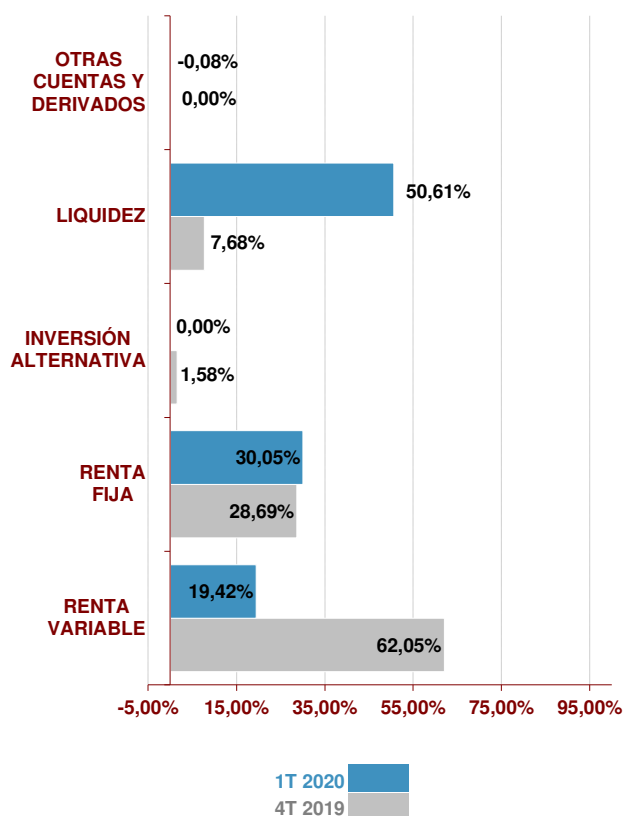


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2020	-1,11%	5,43%
12 meses	4,81%	5,45%
2019	12,32%	5,43%
2018	-8,74%	6,06%
2017	3,49%	4,10%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,99%
5 Años #	1,46%
10 Años #	2,13%
15 Años #	2,25%
20 Años #	0,42%
De inicio a 31.03.20	0,85%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019

Información a: 31/03/2020
Estructura de la cartera **

Mayores posiciones **

	%	País	Sector
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	15,20%		FI RF
BO CAJAMAR 7,75%	5,24%	España	Financiero
BO BANCA FARMAFACTORING 5,875%	4,20%	España	Financiero
BO NATIONAL-NEDERLANDEN 9%	2,82%	Holanda	Financiero
AC FLOW TRADERS	2,76%	Holanda	Financiero
BO EYSA 6,875%	2,60%	España	Servicios

Posición Inversora a 31/03/2020 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☒	☐
ASIA DESARROLLADA	☒	☐
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0607
Nº Registro DGS del Plan	N-1618
Cuenta de Posición del Plan	3.522.840,63 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,20%
Número de Partícipes	103
Número de Beneficiarios	26

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Asociado
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** Datos referidos a la cartera de Dunas Valor Flexible, F.P.

Información a: 31/03/2020



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	1.979.386,76 €	56,70%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	281.620,55 €	8,07%
REPO	//////////	1.229.981,88 €	35,23%
		3.490.989,19 €	100,00%

Información a: 31/03/2020



Vocación Inversora

El Enginyers Borsa, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría Renta Variable, en la que su inversión en este tipo de activo puede oscilar entre el 75% y el 100%.

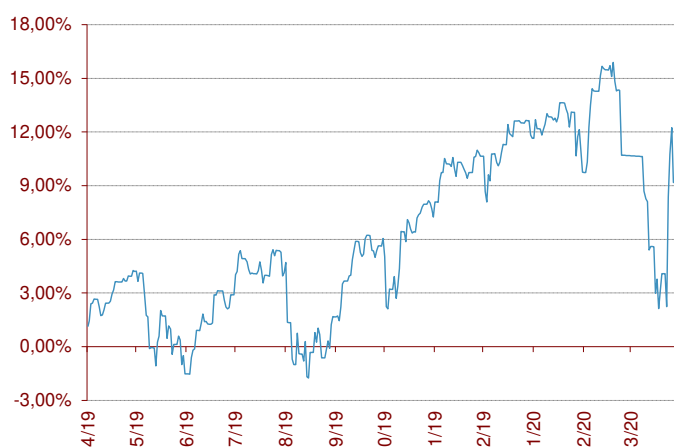
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

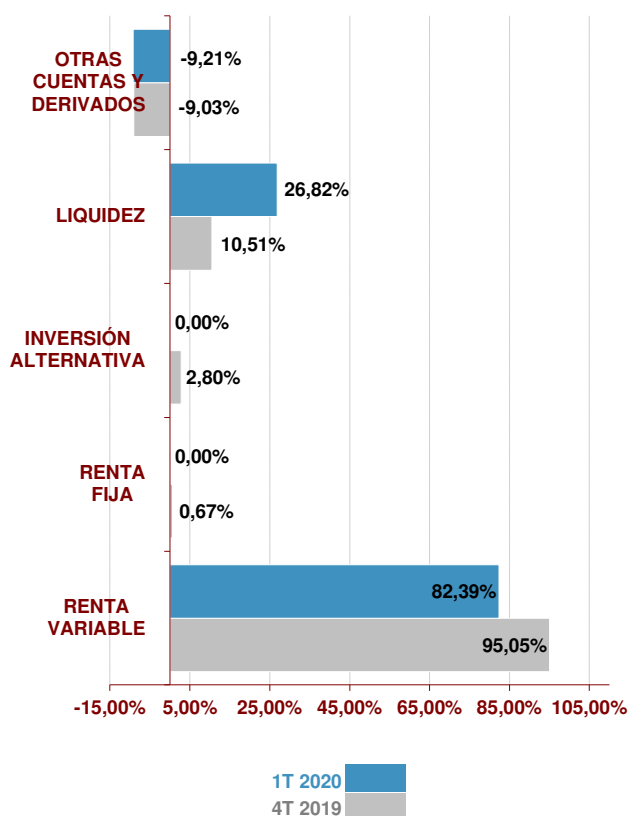


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2020	-0,64%	9,93%
12 meses	10,95%	9,95%
2019	24,09%	9,94%
2018	-14,24%	11,46%
2017	7,73%	7,59%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	4,66%
5 Años #	3,03%
10 Años #	2,77%
15 Años #	2,30%
20 Años #	-1,16%
De inicio a 31.03.20	-0,37%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019

Información a: 31/03/2020
Estructura de la cartera **

Mayores posiciones de RV

	%	País	Sector
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	12,80%		FI RF
DUNAS SELECCIÓN EUROPA FI	6,24%		FI RV
BO CAJAMAR 7,75%	5,25%	España	Financiero
BO CAJAMAR 9%	2,42%	España	Financiero
AC TELEFONICA	2,08%	España	Telecos
AC ATOS SE	2,03%	Francia	Sevicios

Posición Inversora a 31/03/2020 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☒	☐
ASIA DESARROLLADA	☒	☐
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0608
Nº Registro DGS del Plan	N-1619
Cuenta de Posición del Plan	2.381.880,76 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,19%
Número de Partícipes	111
Número de Beneficiarios	17

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Asociado
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** Datos referidos a la cartera de Dunas Selección Europa, F.P.

Información a: 31/03/2020



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	2.008.207,18 €	86,71%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	57.825,30 €	2,50%
REPO	//////////	249.996,32 €	10,79%
		2.316.028,80 €	100,00%

Información a: 31/03/2020



Vocación Inversora

El Enginyers Gestió RF, Pla de Pensions, pertenece a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, tiene una política de inversiones conservadora, y una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

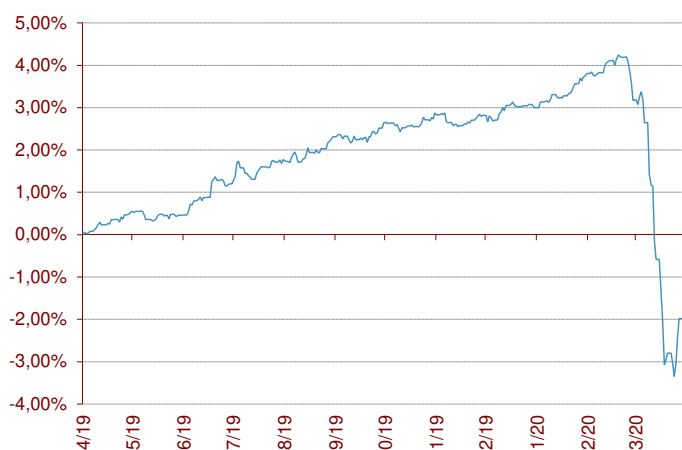
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros. La cartera tiene una duración promedio superior a 24 meses.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

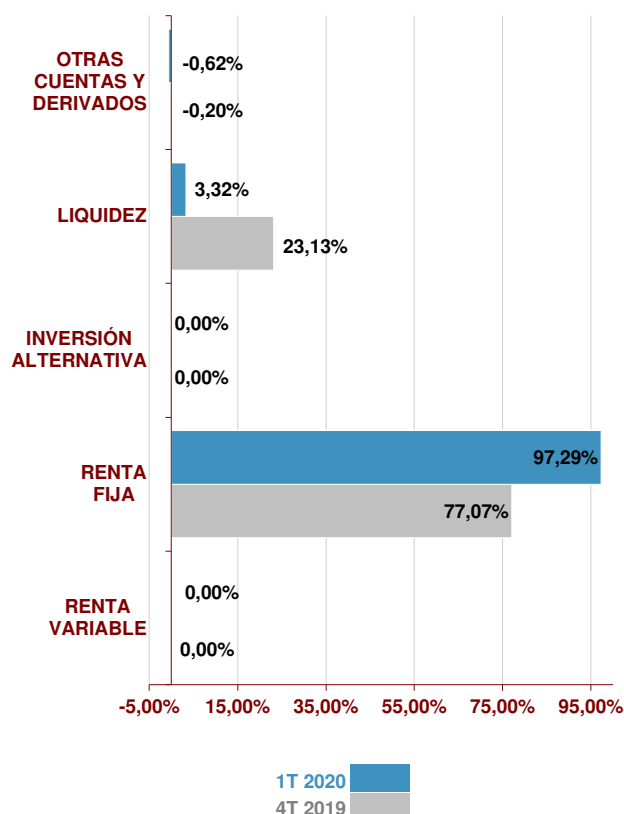


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2020	-5,23%	1,02%
12 meses	-2,39%	0,99%
2019	4,86%	1,02%
2018	-2,13%	1,83%
2017	2,47%	3,25%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,69%
5 Años #	1,04%
10 Años #	0,00%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.20	0,19%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019


Información a: 31/03/2020
Estructura de la cartera

Mayores posiciones **

	%	País	Sector
CH TDA 6 3,875% 23/05/2025	6,71%	España	Financiero
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,79%	Italia	Gobierno
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	4,16%	España	Gobierno
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/21	4,10%	España	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	3,96%	España	Energía
BO MASMOVIL 5,5% 06/30/20	3,79%	España	Telecos

Posición Inversora a 31/03/2020

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTADOS UNIDOS	☐	☒
PAÍSES EMERGENTES	☐	☒
ASIA DESARROLLADA	☐	☒

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1535
Nº Registro DGS del Plan	N-4895
Cuenta de Posición del Plan	839.344,88 €
Fecha de Constitución	06-02-2014
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,65%
Otros gastos de Gestión*	0,20%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,37%
Número de Participes	29
Número de Beneficiarios	12

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Largo Plazo

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** Datos referidos a la cartera de A&G Stela Maris Conservador, F.P.

Información a: 31/03/2020



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	742.367,10 €	96,70%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	4.368,58 €	0,57%
REPO	//////////	20.999,69 €	2,74%
		767.735,37 €	100,00%

Información a: 31/03/2020



Vocación Inversora

El Engineers Inversió Sostenible tiene como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a los objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas (UN PRI) de lucha contra el cambio climático, fin de la pobreza y el hambre, agua limpia i el resto de necesidades humanas (salud, educación, igualdad de género, ...) entre otras.

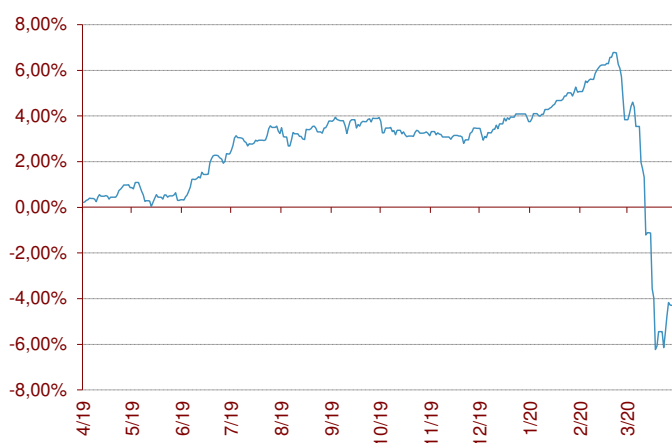
El plan se encuadra dentro de la categoría de Renta Fija Mixta con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija denominados en euros o en divisa no Euro, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan. También puede invertir en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



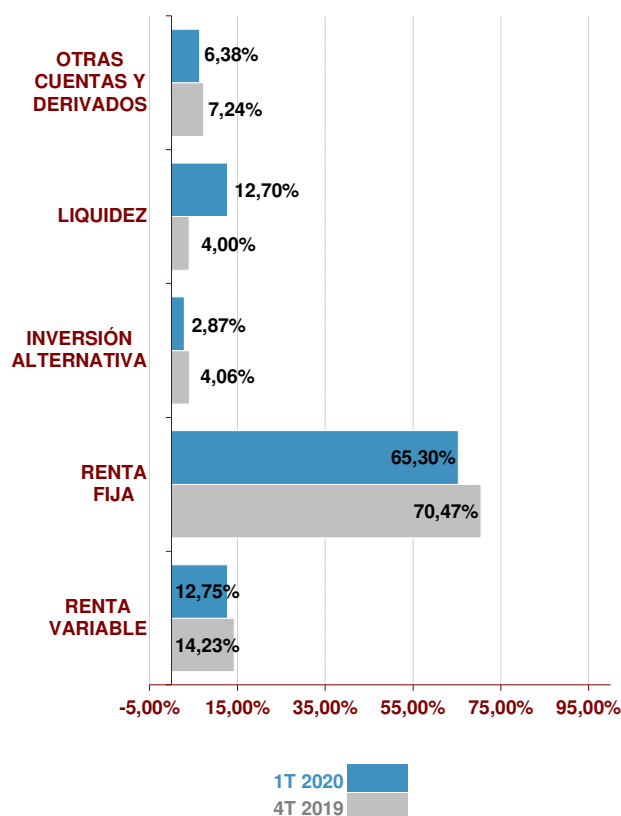
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2020	-7,41%	1,98%
12 meses	-3,93%	2,06%
2019	8,79%	1,98%
2018	-1,91%	1,69%
2017	5,72%	1,27%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	4,10%
5 Años #	3,35%
10 Años #	3,48%
15 Años #	3,12%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.20	2,91%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	14,04%	FI RF Bonos Sociales Europa	
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	13,71%	FI RV Global Igualdad Género	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	10,31%	FI RF Cambio Climático	
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	9,81%	FI Microcréditos Emergentes	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	8,70%	FI RF Cambio Climático	
PA DPAM L- BONDS EMK SUST-W EUR	5,68%	FI RF Sostenible Emergentes	

Posición Inversora a 31/03/2020

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☒	☐
ASIA DESARROLLADA	☒	☐

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0967
Nº Registro DGS del Plan	N-3096
Cuenta de Posición del Plan	3.277.063,52 €
Fecha de Constitución	11-10-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,34%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,18%
Número de Participes	120
Número de Beneficiarios	24

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Entidad Asesora de Inversiones:



Categoría del Fondo: Renta Fija Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 31/03/2020



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	154.551,57 €	5,06%
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	LU1254130054	295.828,50 €	9,68%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	171.315,87 €	5,60%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	262.222,62 €	8,58%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	310.920,21 €	10,17%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	423.265,70 €	13,84%
BO CGNPC INTERNATIONAL LTD 1,625% 12/24	XS1725553066	103.950,27 €	3,40%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	47.927,62 €	1,57%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	99.229,15 €	3,25%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	99.294,19 €	3,25%
HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT	US41068X1000	86.625,14 €	2,83%
PA Columbus LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	25.000,00 €	0,82%
AC BPOST SA	BE0974268972	12.860,00 €	0,42%
AC HOLALUZ-CLIDOM SA	ES0105456026	18.070,00 €	0,59%
ACCIONES IBERDROLA 08/10/07 1 X 4	ES0144580Y14	16.171,20 €	0,53%
PA PICTET-WATER-P EUR	LU0104884860	32.108,00 €	1,05%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	413.132,80 €	13,51%
AC COGNA EDUCACAO SA	US50106A4022	6.780,21 €	0,22%
AC BRIGHT HORIZONS FAMILY SOLUTIONS	US1091941005	25.416,21 €	0,83%
AC XYLEM INC	US98419M1009	34.479,19 €	1,13%
135- CC EUR SANTANDER	//////////	276.148,61 €	9,03%
146- CC USD SANTANDER	//////////	2.150,51 €	0,07%
292- CC GBP SANTANDER	//////////	315,52 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	34.438,11 €	1,13%
312- GG EUR ALTURA	//////////	12.097,80 €	0,40%
315- CM USD ALTURA	//////////	38.083,23 €	1,25%
321- GG USD ALTURA	//////////	19.603,87 €	0,64%
		3.021.986,10 €	98,84%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO E-MINI FUT Jun20		429.816,98 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Jun20		82.410,00 €	
S&P500 EMINI FUT Jun20		117.016,10 €	

Información a: 31/03/2020



Vocación Inversora

El Enginyers Global Value, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría de renta variable, en el que su inversión en este tipo de activo puede oscilar entre el 75% y el 100%. La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas.

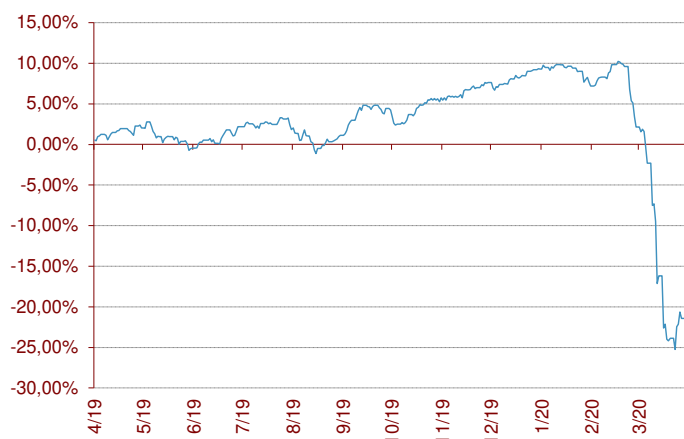
También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial		
Menor riesgo				Mayor riesgo		
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

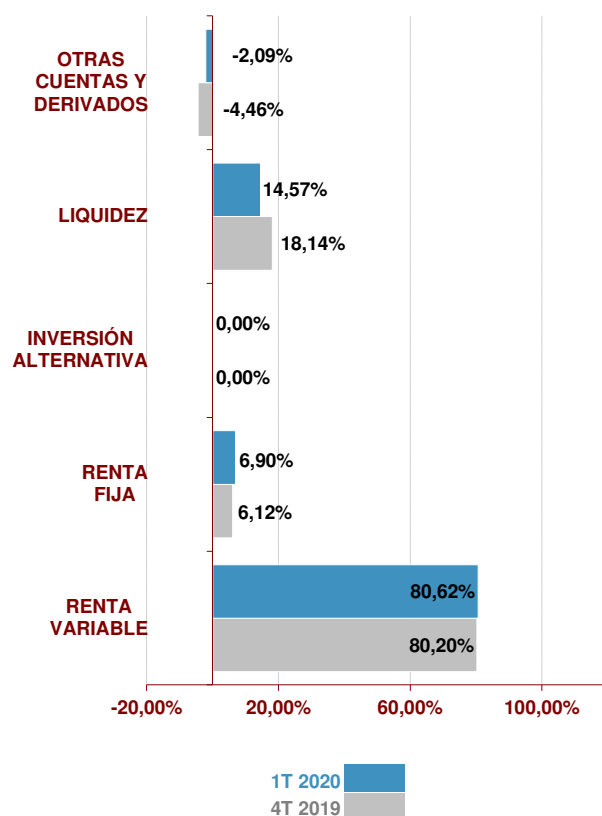
	Rentabilidad	Volatilidad
2020	-26,90%	5,12%
12 meses	-20,12%	4,90%
2019	18,19%	5,12%
2018	-11,81%	7,81%
2017	14,06%	5,37%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	5,94%
5 Años #	--
10 Años #	--
15 Años #	--
20 Años #	--
De inicio a 31.03.20	-2,05%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019

Información a: 31/03/2020

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO ARYZTA AG FRN PERP	6,90%	Suiza	Alimentación
AC TALGO SA	6,42%	España	Transporte
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	4,92%	EE.UU.	Transporte
AC CORP. FINANCIERA ALBA	4,90%	España	Conglomerado
AC VETOQUINOL SA	4,88%	Francia	Farma
AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGI	3,78%	España	Distribución

Posición Inversora a 31/03/2020 ***

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO		
A LARGO PLAZO		
DEUDA PÚBLICA		
DEUDA PRIVADA		
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA		
ESTADOS UNIDOS		
PAÍSES EMERGENTES		
ASIA DESARROLLADA		

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1536
Nº Registro DGS del Plan	N-5148
Cuenta de Posición del Plan	1.412.460,96 €
Fecha de Constitución	29-09-2016
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,00%
Comisión de Gestión Variable*	9% del Resultado **
Comisión de Gestión Variable*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,21%
Número de Partícipes	59
Número de Beneficiarios	11

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Entidad Asesora de Inversiones:



Categoría del Fondo: Renta Variable

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

Información a: 31/03/2020



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	63.914,31 €	6,67%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	2.023,50 €	0,21%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0214708357	12.517,71 €	1,31%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	11.286,00 €	1,18%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	28.406,16 €	2,96%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	27.777,30 €	2,90%
AC BOLLORE	FR0000039299	7.316,65 €	0,76%
AC BOLLORE-NEW	FR0013447653	26,87 €	0,00%
AC BRIGHTON PIER GROUP PLC/ THE	GB00BG49KW66	1.776,79 €	0,19%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	30.100,00 €	3,14%
AC CIR IM	IT0000070786	4.180,00 €	0,44%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	15.074,40 €	1,57%
AC FIPP	FR0000038184	13.310,00 €	1,39%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GROUPE OPEN	FR0004050300	21.000,00 €	2,19%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	18.750,00 €	1,96%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	14.260,00 €	1,49%
AC MEDIAN SA	FR0013247137	24.850,00 €	2,59%
AC OSRAM LIGHT AG - TEND	DE000LED02V0	3.007,50 €	0,31%
AC ROLLS-ROYCE HOLDINGS PLC	GB00B63H8491	1.344,83 €	0,14%
AC SONAE CAPITAL SGPS SA	PTSNP0AE0008	6.015,00 €	0,63%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	14.460,20 €	1,51%
AC TOUJAX	FR0000033003	7.320,00 €	0,76%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	45.214,00 €	4,72%
AC API GROUP CORP	VGG498941019	13.727,64 €	1,43%
ACCIONES VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	11.715,00 €	1,22%
AC ATLAS MARA LTD	VGG0697K1066	15.538,06 €	1,62%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	7.448,00 €	0,78%
AC MELIA HOTELS	ES0176252718	2.328,00 €	0,24%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	29.599,90 €	3,09%
AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGISTA	ES0105027009	35.016,00 €	3,65%
AC LAR ESPAÑA REAL ESTATE SOCIMI	ES0105015012	33.407,50 €	3,48%
AC LIBERBANK SA	ES0168675090	10.586,50 €	1,10%
AC P3 SPAIN LOGISTIC PARKS SOCIMI	ES0105282000	15.960,00 €	1,66%
AC PRIM SA	ES0170884417	2.250,00 €	0,23%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	8.599,50 €	0,90%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	11.301,66 €	1,18%
AC RENTA 4 BANCO SA	ES0173358039	9.090,00 €	0,95%
AC TALGO SA	ES0105065009	59.450,00 €	6,20%
AC TRAJANO IBERIA SOCIMI SA	ES0105077004	9.000,00 €	0,94%
AC CORP. FINANCIERA ALBA	ES0117160111	45.348,75 €	4,73%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	6.260,25 €	0,65%
AC ENAGAS	ES0130960018	9.047,50 €	0,94%
AC NATURGY ENERGY GROUP, S.A.	ES0116870314	4.834,50 €	0,50%
AC URBANA CORP	CA91707P2089	30.466,80 €	3,18%
AC HONGKONG & SHANGHAI HOTELS	HK0045000319	5.820,24 €	0,61%
AC MOLSON COORS BEVERAGE CO -B	US60871R2094	14.242,42 €	1,49%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	45.572,29 €	4,75%
290- CC EUR SANTANDER	////////	40.388,56 €	4,21%
298- CC GBP SANTANDER	////////	42.037,71 €	4,38%
300- CC CHF SANTANDER	////////	560,62 €	0,06%
301- CC USD SANTANDER	////////	17.255,18 €	1,80%
306- CC CAD SANTANDER	////////	106,06 €	0,01%
311- CM EUR ALTURA	////////	4.321,96 €	0,45%
317- CM USD ALTURA	////////	11.680,92 €	1,22%
319- CM GBP ALTURA	////////	16.361,37 €	1,71%
322- GG USD ALTURA	////////	2.158,63 €	0,23%
334- CC HKD SANTANDER	////////	85,89 €	0,01%
		945.488,63 €	98,61%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Jun20		122.799,32 €	

PLAN DE PREVISIÓN ASEGURADO



Vocación Inversora

El Plan de Previsión Asegurado (PPA) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Assegurat de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

1 / 6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1 / 6 indicativo de menor riesgo y 6 / 6 de mayor riesgo

- ⓘ ⓘ El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/03/2020

Total patrimonio	19.056.447,30 €
Número de asegurados y beneficiarios	470
Tipo de interés técnico vigente (de 01/01/20 a 31/03/20)	1,95%
Fecha constitución 21-11-2003	Comisión de gestión 1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2020	0,95%	2019 #	0,95%
3 Años #	0,97%	5 Años #	1,03%
10 Años #	1,46%	15 Años #	1,68%
20 Años #	--	De inicio a 31.03.20	1,66%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019

Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro de vida que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

En el supuesto de defunción del suscriptor antes de que se produzcan las contingencias de jubilación o invalidez, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000,00 euros si el asegurado es menor de 55 años y de 600,00 euros cuando sea mayor de esta edad.

Los suscriptores de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Los límites que a continuación se detallan son conjuntos con los planes de pensiones.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 8.000,00 euros anuales.

Desde el 1 de Enero de 2008 se pueden realizar traspasos de saldos/derechos consolidados entre PPA y Planes de Pensiones.

Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor
sam@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Joan Vallvé Ribera
defensor@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTIDAD ASEGURADORA

La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro G-0105

Vocación Inversora

El Plan de Previsión Social Empresarial (PPSE) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones de empleo, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Social Empresarial de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez



100% Asegurado
0% Renta Variable

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/03/2020

Total patrimonio	294.925,85 €
Número de asegurados y beneficiarios	39
Tipo de interés técnico vigente (de 01/01/20 a 31/03/20)	1,95%
Fecha constitución	29-04-2014
Comisión de gestión	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2020	0,95%	2019 #	0,95%
3 Años #	0,97%	5 Años #	1,06%
10 Años #	--	15 Años #	--
20 Años #	--	De inicio a 31.03.20	1,07%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2019

Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro colectivo de vida de la empresa a favor de sus trabajadores, que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

El tomador es siempre la empresa. El asegurado y el beneficiario en caso de vida, invalidez o dependencia es el trabajador. El beneficiario en caso de muerte es la persona designada por el trabajador.

En el supuesto de defunción del asegurado antes de que se produzca la contingencia de jubilación, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000 Eur si el asegurado es menor de 55 años y de 600 Eur cuando sea mayor de esta edad.

Los asegurados de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Los límites que a continuación se detallan son conjuntos con los planes de pensiones y PPA.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 8.000,00 euros anuales.

Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor
sam@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Joan Vallvé Ribera
defensor@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTIDAD ASEGURADORA

La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro G-0105

Fiscalidad de las aportaciones

El límite máximo que se podrá aportar a los planes de pensiones y a los planes de previsión asegurado (PPA), será la menor de las siguientes cantidades:

- El 30% de la suma de los rendimientos del trabajo y de actividades económicas.
- 8.000€ anuales.

Dichos límites se aplicarán de forma conjunta a las aportaciones realizadas por los partícipes y a las imputadas a los mismos por promotores de planes de pensiones de empleo.

Además de las reducciones realizadas de acuerdo a los límites anteriormente mencionados, si su cónyuge obtiene unos rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas inferiores a 8.000€, podrá reducir de su base imponible las aportaciones realizadas a planes de pensiones en los que el partícipe sea el mencionado cónyuge, con el límite máximo de 2.500€ anuales.

Todos estos límites operaran conjuntamente con las cantidades abonadas a los siguientes sistemas de previsión social: Planes de Pensiones, Mutualidades de Previsión Social, Planes de Previsión Asegurado, Planes de Previsión Social Empresarial y primas destinadas a seguros privados para el riesgo de dependencia severa o gran dependencia.

Las aportaciones realizadas que no hayan podido ser objeto de reducción en la base imponible por su insuficiencia, podrán reducirse en los próximos cinco ejercicios fiscales.

Fiscalidad de las prestaciones

Las **prestaciones**, sea cual sea la contingencia que las deriven, tributan en su totalidad como **rendimientos de trabajo en el IRPF y se les practicará una retención a cuenta que dependerá de su situación personal y del importe percibido**.

Se distinguen dos casos:

1. Si se cobra la totalidad o parte del capital, existe un régimen transitorio aplicable a las prestaciones percibidas en forma de capital derivadas de aportaciones realizadas a planes de Pensiones o PPA con anterioridad al 01/01/07, las cuales mantienen el derecho a la reducción del 40% vigente en la legislación fiscal anterior. En caso que el Plan no se acogiera a la legislación anterior las aportaciones tributarán al 100% como rendimientos de trabajo.
2. Si se cobra en forma de renta o en forma de disposiciones libres, los importes que se perciben cada año deben añadirse a la base imponible general del IRPF.

Extinción progresiva del régimen transitorio por el que las aportaciones a planes de pensiones, mutualidades de previsión social, planes de previsión social empresarial o planes de previsión asegurados anteriores a 2007 (y sus rendimientos) tienen derecho a una reducción del 40% en el momento de su cobro en forma de capital:

<i>Fecha de jubilación</i>	<i>Fecha máxima de aplicación del régimen transitorio</i>
En 2010 o anterior	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posterior	Hasta la finalización del 2º año siguiente al de la jubilación

En caso de ser beneficiario de un plan de pensiones o PPA por la contingencia de fallecimiento, también estará sujeto a tributación como rendimientos de trabajo y **en ningún caso estará sujeto al impuesto sobre sucesiones y donaciones**.

Liquidez del plan. Supuestos

Jubilación	Desde el momento de la jubilación, podemos decidir, sin límite de tiempo, cuándo y cómo se desea percibir los ahorros generados en los planes de pensiones y/o PPA. Si no se posee el derecho de acceso a la jubilación (por el hecho de no haber cotizado nunca en la Seguridad Social, etc.) la contingencia se entenderá producida a partir de la edad de 65 años , en el momento en el que el partícipe no ejerza o haya cesado en la actividad laboral o profesional y no esté cotizando por la contingencia de jubilación en ningún régimen de la Seguridad Social.
-------------------	---

Invalidez	Se puede hacer efectivo el plan en caso de incapacidad laboral total y permanente para la profesión habitual, o absoluta y permanente para cualquier tipo de trabajo, o gran invalidez, determinadas siempre de acuerdo al régimen correspondiente de la Seguridad Social.
Fallecimiento	En el supuesto de muerte, tanto en el periodo en que se están realizando las aportaciones (partícipe), como en el que se está cobrando la prestación (beneficiario).
Dependencia	Cuando el partícipe esté en una situación de Dependencia Severa o Gran Dependencia, determinado según el que dispone la ley a estos efectos. Para tener acceso a la prestación el partícipe debe acreditar su condición y grado de dependencia.
Enfermedad grave	Cuando se acredite mediante certificado médico de la Seguridad Social o de una entidad concertada: -Cualquier dolencia física o psíquica que incapacite temporalmente para su trabajo habitual durante un periodo continuado mínimo de 3 meses y que requiera una intervención clínica de cirugía mayor, o tratamiento en un centro hospitalario. -Cualquier dolencia o lesión física o psíquica con secuelas de carácter permanente que limiten parcialmente o impidan totalmente la actividad laboral habitual, tanto si se requiere asistencia por parte de terceros como si no se requiere dicha asistencia.
Desempleo	Cuando el partícipe esté en situación legal de desempleo (no voluntaria), siempre que se encuentre inscrito en el INEM u organismo correspondiente y no perciba prestaciones contributivas.
Antigüedad	Cuando las aportaciones realizadas tengan más de diez años de antigüedad. Las aportaciones anteriores a 2014 podrán hacerse efectivas a partir del 1 de enero de 2025.

Modalidades de cobro de las prestaciones

En forma de capital	Se cobran todos los derechos consolidados acumulados en forma de capital único. Las aportaciones anteriores al 1 de Enero de 2007 tienen una reducción fiscal del 40% ¹ . En el caso de tener más de un plan de pensiones o PPA, únicamente disfrutan de esta reducción los planes cobrados en el primer año fiscal en el que se inicie el cobro de cualquiera de ellos.
En forma de renta	Consiste en una renta cuyo importe y duración decide el propio beneficiario y que se abonará hasta la extinción total del saldo acumulado. También existe la posibilidad de percibir una renta vitalicia.
En forma de capital y renta (modalidad mixta)	Se cobra una parte del saldo en forma de capital y una parte en forma de renta financiera. La cantidad que se cobra en forma de capital goza de la reducción fiscal del 40% ¹ , siempre que dicha parte derive de aportaciones realizadas antes del 01/01/07.
A libre disposición	Se trata de ir percibiendo el saldo acumulado en el plan según se vaya necesitando, sin haber tenido que fijar una cifra, fecha o periodicidad en concreto.

Aportaciones después de la jubilación

Una vez producida la contingencia de jubilación una de las preguntas más frecuentes suele ser si es posible continuar haciendo aportaciones a los planes de Pensiones o PPA.

Desde la reforma del IRPF de 2007, siempre que NO se haya cobrado ningún plan de pensiones, se pueden continuar haciendo aportaciones para la contingencia de jubilación. Es decir, los derechos consolidados se podrán cobrar para la contingencia de jubilación siempre y cuando no se haya liquidado ninguna cantidad por la misma contingencia.

Una vez se haya cobrado la prestación por jubilación de cualquiera de los planes pensiones o PPA, todas las aportaciones que se realicen posteriormente únicamente se podrán cobrar por la contingencia de fallecimiento o gran dependencia.

¹Se debe tener en cuenta la fecha límite de aplicación de la reducción del 40% según consta en la tabla del apartado "Fiscalidad de las prestaciones".



Información a: 31/03/2020

Desde el segundo trimestre de 2016 ha dejado de recibir por correo postal esta información y la información personalizada de sus Planes de Pensiones y PPA / PPSE y la tendrá disponible en la página web (www.mutua-ingenieros.com). Puede acceder a la información personalizada con sus claves desde la pestaña Área Clientes, en el apartado de Documentación / Información Trimestral. Si no dispone de las claves para acceder al Área Clientes de la web, o bien en caso de querer continuar recibiendo el informe trimestral por correo postal, rogamos que lo comunique a su asesor mediante los teléfonos 932 954 300 / 662 991 085, o bien por correo electrónico (correu@mutua-enginyers.com).

Les comunicamos que con fecha 20 de diciembre de 2019 se ha completado el acuerdo de integración de Santander Securities Services, SAU en el grupo CACEIS. Como consecuencia, se ha producido un cambio de control de la entidad depositaria, pasando de ser controlada por Banco Santander a ser controlada por CACEIS. Está previsto que Santander Securities Services SAU cambie su denominación social por la de CACEIS Bank Spain, SAU.

Santander Securities Servies, SAU es la entidad depositaria de los siguientes fondos de pensiones: FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 2, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 5, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 6, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 9, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 10, F.P., FONDO DE LOS INGENIEROS 7, F.P.

La Mútua ha acordado, en la reunión celebrada el 26/06/2019, cambiar el gestor / fondo abierto de FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. y FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. El nuevo gestor de los fondos es el Grupo Dunas Capital, y los mencionados fondos invierten en 2 fondos de pensiones abiertos gestionados por Dunas Capital encuadrados en la misma categoría de Inverco. Este cambio se ha hecho efectivo en el primer trimestre de 2020.

Adicionalmente, con fecha 02/03/2020 las comisiones de gestión de estos dos fondos y por tanto de los planes integrados en estos fondos ha pasado a ser del 1,15% del patrimonio del fondo.

La Mútua ha acordado modificar, en la reunión celebrada el 03/10/2019, la política de inversiones del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 9, F.P. para ajustar los porcentajes de exposición a renta variable a lo que se especifica en la normativa vigente. Esta modificación entrará en vigor a partir de un mes desde su aprobación y con carácter indefinido. No obstante, esta declaración se actualizará cuando se produzcan cambios significativos en la política de inversiones del fondo.

La Mútua también ha acordado modificar, en la reunión celebrada el 03/10/2019, el reglamento del defensor del partícipe, reduciendo el plazo máximo del que dispone el defensor para resolver las reclamaciones de los partícipes de los dos meses actuales a un mes, de acuerdo con lo que se establece en la normativa legal.

La Mútua ha acordado cambiar la denominación del plan “**Enginyers 2019, PP**” por el de “**Enginyers Inversió Sostenible, PP**” puesto que esta nueva denominación refleja con mayor exactitud el tipo de gestión que realiza el fondo.



La Mútua ha establecido un nuevo canal de información con sus partícipes y beneficiarios a través del correo electrónico. En caso de querer recibir información referente a sus planes de pensiones por este canal rogamos que nos facilite una dirección de correo electrónico a correu@mutua-enginyers.com

Defensa de los partícipes

La normativa vigente establece las siguientes vías para presentar quejas y reclamaciones ante la Entidad Gestora, según se trate de:

- **Planes de pensiones individuales** *Enginyers Prudent, Enginyers 2019, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Global Value y Enginyers Horitzó 2018:*

La Entidad Gestora debe nombrar un Defensor del Partícipe el cual debe ser una persona experta independiente que deberá decidir sobre las quejas y reclamaciones que formulen los partícipes, beneficiarios o sus derechohabientes.

Sr. Jaume Quibus Rodríguez

Dirección: C/ Vilamarí, 86-88 - 08015 Barcelona

Dirección electrónica: jaumequibus@gmail.com Tel: 932 840 478

- **Planes de pensiones asociados** *Enginyers Associatiu, Enginyers Tresor, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa:*

La Entidad Gestora pone a disposición de los partícipes, beneficiarios o sus derechohabientes, para formular las quejas y reclamaciones:

- en primera instancia, el Servicio de Atención al Mutualista:

Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Dirección electrónica: sam@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638 Tel: 900 898 990 / 932 954 300

- en segunda instancia, el Defensor del Mutualista:

Sr. Joan María Vallvé Ribera

Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Dirección electrónica: defensor@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638 Tel: 935 522 751

Para más información se puede consultar la página web www.mutua-enginyers.com

Los resultados que se muestran en este documento son resultados históricos obtenidos por los Planes de Pensiones y en ningún caso se deben entender como garantía de rendimientos futuros de los mencionados planes. Por tanto, los datos que figuran en el presente informe aparecen a efectos informativos y no constituyen una oferta de venta por parte de La Mutua de los Ingenieros.

La Entidad Gestora dispone de los procedimientos internos legalmente establecidos para evitar conflictos de interés y para que las operaciones vinculadas reguladas en el artículo 85 del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones que pudieran realizarse se lleven a cabo en interés exclusivo del Fondo de Pensiones y a precios o condiciones iguales o mejores a los de mercado. Dichos procedimientos se encuentran recogidos en el Reglamento Interno de Conducta. La Entidad Gestora es una sociedad independiente de la Entidad Depositaria de acuerdo con lo establecido en el art. 4 de la Ley 24/1988 y concordante del Código de Comercio



20

Via Laietana, 39, 2ª 08003 Barcelona
Tel. 932 954 300 - 662 991 085 Fax 933 100 638
correo@mutua-ingenieros.com
www.mutua-ingenieros.com

Demarcación de Girona

Narcís Blanch, 39, bajos 17003 Girona
Tel. 972 228 789
girona@mutua-ingenieros.com

Demarcación de Lleida

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

Demarcación de Tarragona

Mare de Déu del Claustre, s/n 43003 Tarragona
Tel. 977 245 888
tarragona@mutua-ingenieros.com

Demarcación de Cataluña Central

Pompeu Fabra, 13, 2ª 08242 Manresa
Tel. 933 192 204
manresa@mutua-enginyers.com

Delegación de la Comunidad Valenciana

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

Aragón - La Rioja

Tel. 662 991 085 - 932 954 300
zaragoza@mutua-ingenieros.com
www.mutua-ingenieros.com

Inversiones Socialmente Responsables (ISR)
Adheridos a los principios de la ONU



SISTEMA DE PREVENCIÓN DE DELITOS PENALES

INFORME TRIMESTRAL

