



21

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

INFORME TRIMESTRAL
3^{er} trimestre

Información a: 30/09/2021



Vocación Inversora

El Engineers 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.

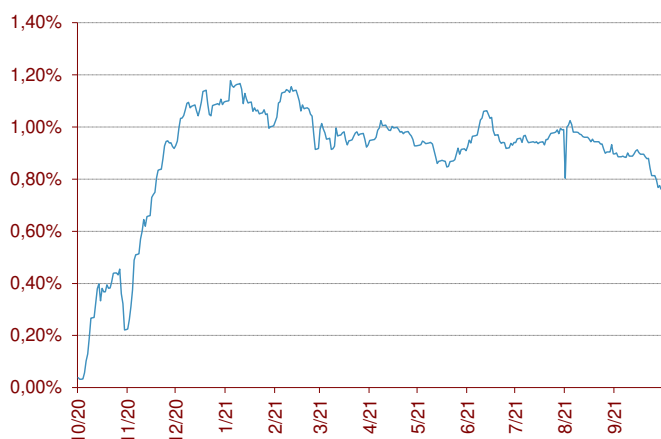
El fondo puede invertir en deuda pública de los países de la zona euro, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales con la máxima calificación de solvencia, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada 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

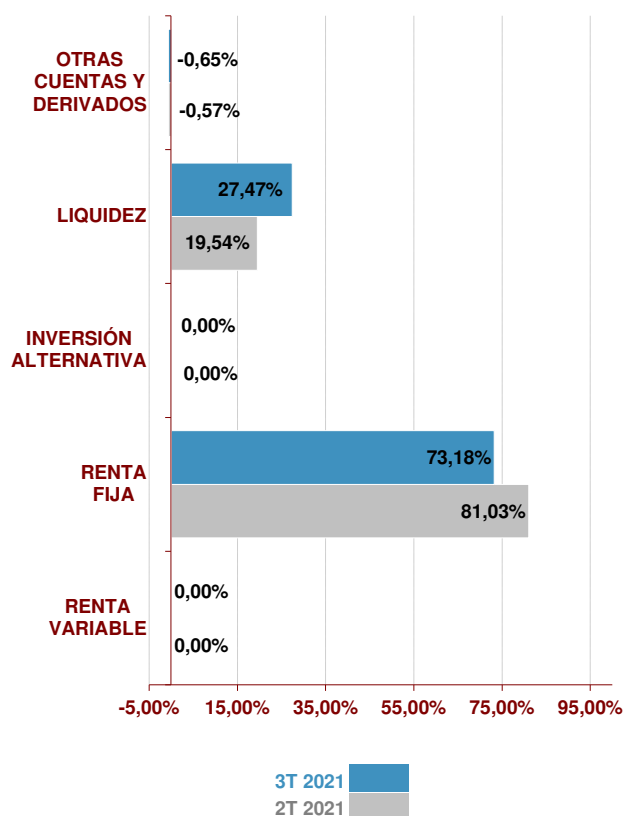


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2021	-0,18%	
2021	-0,33%	1,46%
12 meses	0,76%	0,43%
2020	-0,21%	1,69%
2019	3,53%	1,69%
2018	-1,03%	0,71%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	0,75%
5 Años #	0,73%
10 Años #	1,44%
15 Años #	1,35%
20 Años #	1,68%
De inicio a 30.09.21	1,81%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Información a: 30/09/2021
Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
PA A&G CONSERVADOR	15,06%	FPA Renta Fija Global	
PA A&G TESORERIA	12,46%	FI Monetario	
BO MEXICO 15/01/2025 1,375%	7,43%	México	Gobierno
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	7,19%	Alemania	Farma
BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/1	7,16%	Alemania	Farma
BO BARCLAYS BANK PLC 6,625% 30/03/202	6,80%	Reino Unido	Financiero

Posición Inversora a 30/09/2021

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	2.218.699,13 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión *	0,03%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,55%
Número de Partícipes	41
Número de Beneficiarios	16

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: 30/09/2021**Relación detallada de las inversiones**

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
BO BARCLAYS BANK PLC 6,625% 30/03/2022	XS0611398008	99.043,88 €	4,45%
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	XS1840614900	101.946,16 €	4,58%
BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/11/23	XS2084510069	101.257,80 €	4,55%
BO MEXICO 15/01/2025 1,375%	XS1511779305	105.946,36 €	4,76%
BO PEMEX 5 1/2 02/24/25	XS0213101073	69.642,60 €	3,13%
BO VGPBB 3 1/4 07/06/24	BE0002287564	58.372,77 €	2,62%
BO VOLKSWAGEN 0,375% 20/07/2026	XS2343822842	65.284,70 €	2,94%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	50.344,94 €	2,26%
PA AYG TESORERIA	ES0156873004	175.918,04 €	7,91%
PART FP EIC 2 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	212.624,92 €	9,56%
137- CC EUR CACEIS	//////////	263.073,61 €	11,83%
213- CC USD CACEIS	//////////	91,80 €	0,00%
263- CC EUR A&G BANCA	//////////	124.638,42 €	5,60%
		1.428.186,00 €	64,21%

Información a: 30/09/2021



Vocación Inversora

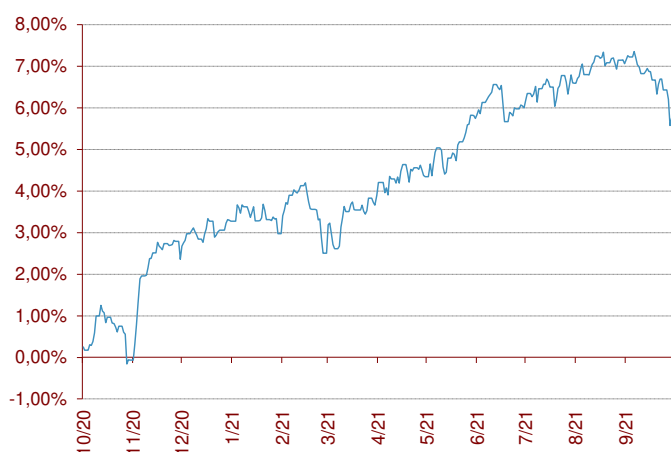
El Pla de Pensions Associatiu tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada en una gestión activa en cuanto a la selección de títulos y con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto 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 Menor riesgo			Mayor rendimiento potencial 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

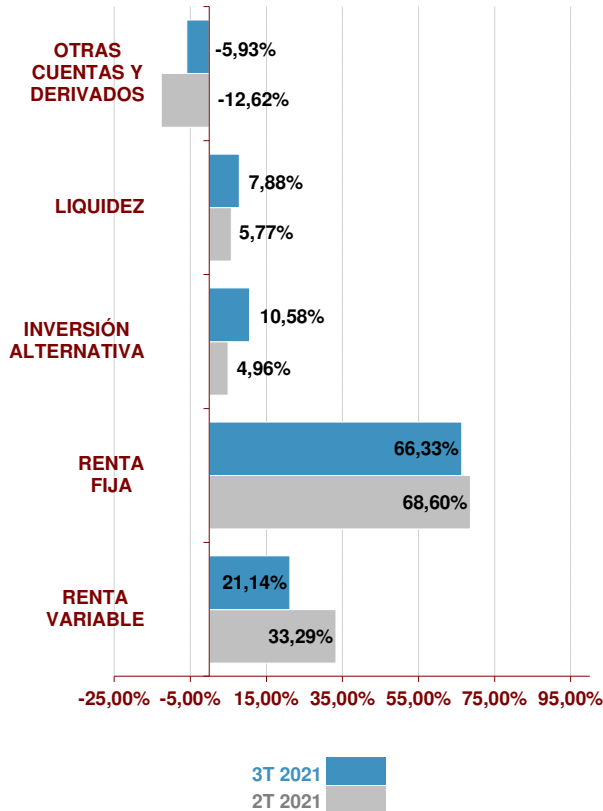
	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2021	-0,15%	
2021	2,48%	3,80%
12 meses	5,84%	2,58%
2020	1,08%	5,66%
2019	7,42%	1,70%
2018	-6,43%	3,31%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	0,53%
5 Años #	1,28%
10 Años #	2,79%
15 Años #	0,62%
20 Años #	0,71%
De inicio a 30.09.21	3,65%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Información a: 30/09/2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	7,78%	Italia	Gobierno
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,82%	México	Mat. Primas
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,24%	España	Energía
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,00%	Suiza	Mat. Primas
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	3,85%	Italia	Financiero
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC C/	3,49%	Luxemburgo	FI Seguros

Posición Inversora a 30/09/2021

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	7.773.274,39 €
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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,32%
Número de Partícipes	257
Número de Beneficiarios	83

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: 30/09/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	85.925,32 €	1,08%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	106.429,44 €	1,34%
AC AIRBUS	NL0000235190	38.788,70 €	0,49%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	58.131,00 €	0,73%
AC AXA	FR0000120628	83.430,44 €	1,05%
AC BP PLC	GB0007980591	51.393,20 €	0,65%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	102.531,36 €	1,29%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	77.760,12 €	0,98%
AC DSV A/S	DK0060079531	163.248,25 €	2,05%
AC ELIS SA	FR0012435121	49.163,19 €	0,62%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	45.557,82 €	0,57%
AC FRESenius SE & CO KGAA	DE0005785604	74.574,00 €	0,94%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	34.824,16 €	0,44%
AC KERING	FR0000121485	65.296,00 €	0,82%
AC MICHELIN	FR0000121261	90.968,00 €	1,14%
AC NESTLE	CH0038863350	66.288,00 €	0,83%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	89.248,95 €	1,12%
AC PROSUS NV	NL0013654783	62.228,98 €	0,78%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	66.732,71 €	0,84%
AC ROCHE	CH0012032048	82.093,26 €	1,03%
AC RWE AG	DE0007037129	61.252,75 €	0,77%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	78.379,32 €	0,99%
BO BTPS 1,35% 04/01/30	IT0005383309	213.732,00 €	2,69%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	617.697,48 €	7,77%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	221.076,14 €	2,78%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	227.975,74 €	2,87%
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/2024	ES0000101602	229.626,32 €	2,89%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	205.261,84 €	2,58%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	207.954,66 €	2,61%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	320.191,90 €	4,03%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	198.634,44 €	2,50%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	204.702,84 €	2,57%
BO ILIAD 1,875% 11/02/2028	FR0014001YB0	194.362,00 €	2,44%
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	XS1577427872	305.044,26 €	3,84%
BO INTESA SANPAOLO SPA 6,25% PERP	XS1614415542	228.893,92 €	2,88%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	387.076,66 €	4,87%
BO SANTAN 1 3/8 02/09/22	XS1557268221	204.838,02 €	2,58%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	208.624,11 €	2,62%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	191.088,82 €	2,40%
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	223.662,14 €	2,81%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	214.777,76 €	2,70%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	338.786,76 €	4,26%
BO VODAFONE 3,10% 01/03/79	XS1888179477	107.470,25 €	1,35%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	50.344,94 €	0,63%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	115.607,25 €	1,45%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	276.352,10 €	3,47%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	////////	52.393,89 €	0,66%
46- GG EUR ALTURA	////////	21.847,29 €	0,27%
57- CM USD ALTURA	////////	151.165,47 €	1,90%
59- GG USD ALTURA	////////	43.224,80 €	0,54%
6- CC EUR CAIXA D'E	////////	356.140,79 €	4,48%
		7.952.823,60 €	100,00%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Dec21		446.930,40 €	
MSCI Emer Mkts As Dec21		122.918,07 €	
S&P500 EMINI FUT Dec21		363.231,49 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Dec21		445.280,00 €	

Información a: 30/09/2021



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%.

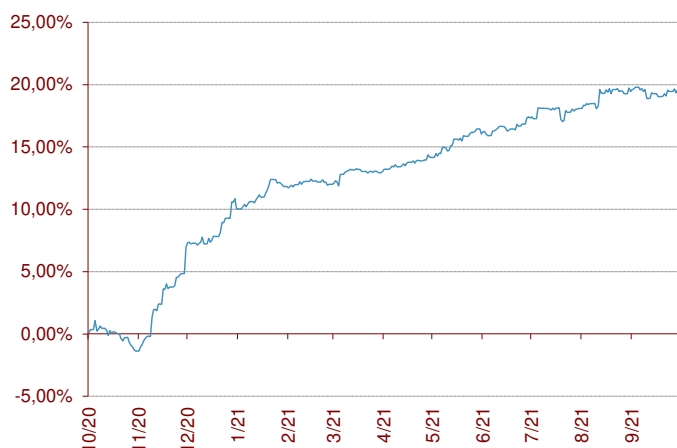
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras áreas geográficas. En lo referente a la renta fija, invertirá fundamentalmente en deuda pública y privada 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

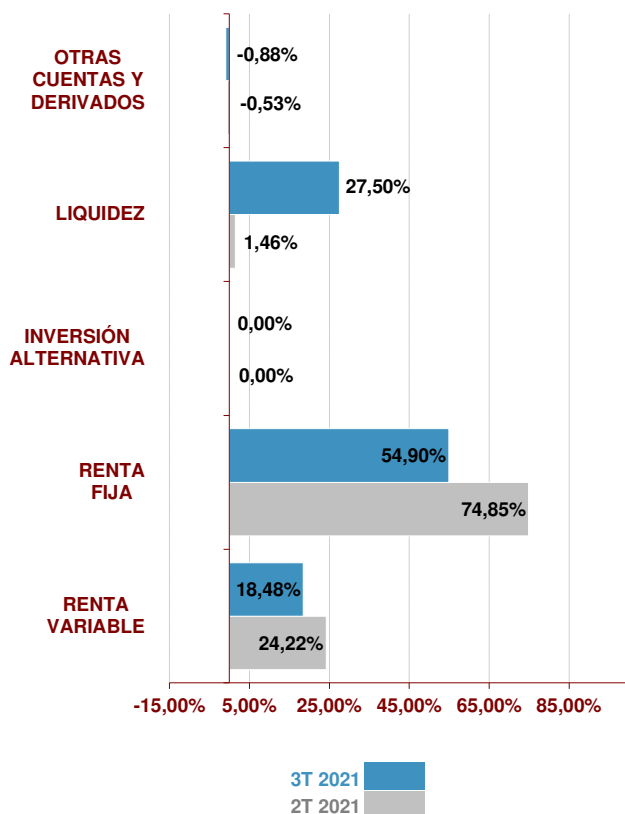


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2021	1,94%	
2021	8,68%	4,80%
12 meses	19,58%	4,08%
2020	2,09%	6,97%
2019	7,88%	2,85%
2018	-3,67%	2,62%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,99%
5 Años #	1,77%
10 Años #	1,40%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.21	0,84%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,92%	España	Telecos
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	9,82%	Italia	Telecos
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,41%	España	Energía
BO LEONARDO SPA 5,25% 21/01/2022	5,20%	Italia	Industrial
BO BBVA FRN PP	4,79%	España	Financiero
BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030	4,01%	EE.UU.	Gobierno

Posición Inversora a 30/09/2021 ***

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	1.010.759,64 €
Fecha de Constitución	20-07-2007
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, 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 *	0,64%
Número de Participes	33
Número de Beneficiarios	5

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: 30/09/2021

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC 2MX ORGANIC SA	FR0014000T90	9.741,00 €	0,95%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.812,44 €	0,28%
AC ALMAGRO CAPITAL SOCIMI	ES0105389003	26.620,00 €	2,61%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	2.338,28 €	0,23%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	7.044,75 €	0,69%
AC CREDIT SUISSE GROUP AG	CH0012138530	2.574,52 €	0,25%
AC DANONE	FR0000120644	2.952,50 €	0,29%
AC ENAGAS	ES0130960018	2.880,75 €	0,28%
AC EQUITY DISTRIBUTION ACQUIS-A	US29465E1064	3.392,35 €	0,33%
AC FIPP	FR0000038184	6.820,39 €	0,67%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	2.485,80 €	0,24%
AC GLAXOSMITHKLINE PLC	GB0009252882	3.017,51 €	0,30%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	3.202,50 €	0,31%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	16.649,28 €	1,63%
AC NATURGY ENERGY GROUP, S.A.	ES0116870314	17.400,00 €	1,70%
AC SOLARPACK CORP TECNOLOGICA S	ES0105385001	26.250,00 €	2,57%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	17.251,06 €	1,69%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	2.314,40 €	0,23%
AC TALGO SA	ES0105065009	23.055,20 €	2,26%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	2.798,70 €	0,27%
AC URBANA CORPORATION	CA91707P1099	5.145,76 €	0,50%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	19.011,22 €	1,86%
BO AZERION HOLDINGS BV 7,25% 28/04/2024	SE0015837794	26.569,13 €	2,60%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	48.431,58 €	4,74%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	100.549,68 €	9,84%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	33.881,92 €	3,32%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	21.572,60 €	2,11%
BO LEONARDO SPA 5,25% 21/01/2022	XS0458887030	54.410,04 €	5,33%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	18.590,24 €	1,82%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	100.406,46 €	9,83%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	21.231,30 €	2,08%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	74.851,16 €	7,33%
BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030	US912828ZQ64	40.608,34 €	3,98%
REPO	////////	79.997,42 €	7,83%
140- CC EUR CACEIS	////////	178.923,26 €	17,52%
297- CC GBP CACEIS	////////	105,99 €	0,01%
299- CC CHF CACEIS	////////	269,03 €	0,03%
304- CC USD CACEIS	////////	46,59 €	0,00%
307- CC CAD CACEIS	////////	1.864,35 €	0,18%
310- CM EUR ALTURA	////////	883,72 €	0,09%
316- CM USD ALTURA	////////	12.748,12 €	1,25%
320- GG USD ALTURA	////////	3.134,99 €	0,31%
		1.024.834,33 €	100,32%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO E-MINI FUT Dec21		61.214,22 €	
EURO FX CURR FUT Dec21		122.428,52 €	

Información a: 30/09/2021



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.

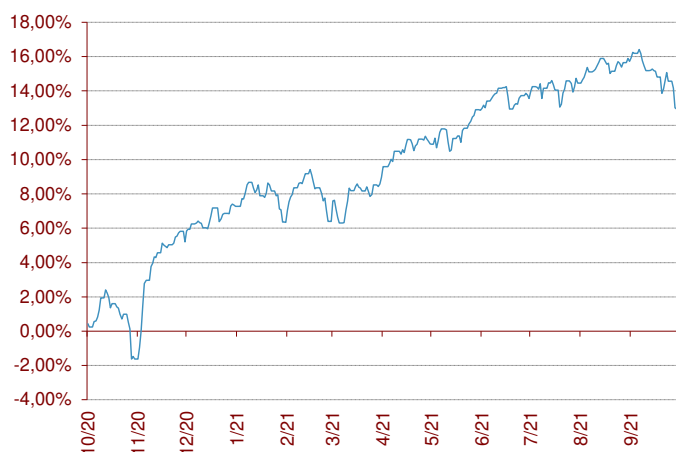
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial Menor riesgo				Mayor rendimiento potencial 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

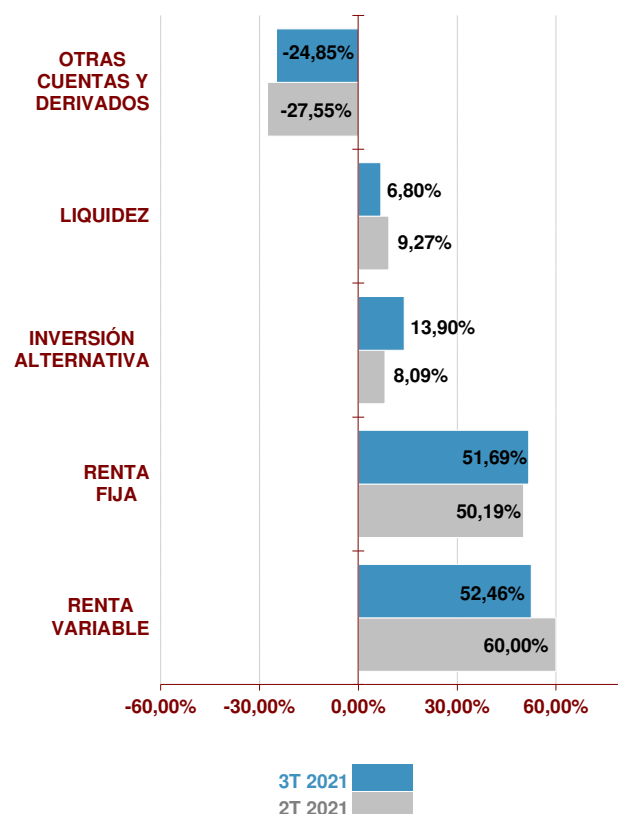


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2021	-0,62%	
2021	5,21%	7,56%
12 meses	12,87%	4,92%
2020	1,79%	11,35%
2019	14,22%	3,65%
2018	-10,45%	5,66%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,36%
5 Años #	2,48%
10 Años #	1,90%
15 Años #	1,03%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.21	1,42%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020


Información a: 30/09/2021
Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

	%	Tipo de activo
PA SEGRUFONDO INVERSION FII	5,92%	FI Inmobiliario
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,18%	Renta Fija Gobierno
BO MÉXICO 1,75%	3,97%	Renta Fija Emergentes
BO SANTAN 4,75% PPTUO	3,92%	Renta Fija Financiero
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	3,63%	FI Renta Variable España
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,58%	Renta Fija Emergentes

Posición Inversora a 30/09/2021

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
Nº Registro DGS del Plan	1.869.685,28 €
Cuenta de Posición del Plan	30-06-2005
Fecha de Constitución	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Gestora	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Depositaria	Deloitte, S.L.
Entidad Auditora	1,15%
Comisión de Gestión *	0,16%
Otros gastos de Gestión*	0,09%
Comisión de Depósito *	0,00%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,21%
Gastos de Auditoría *	68
Número de Partícipes	18
Número de Beneficiarios	

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: 30/09/2021


Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	84.716,51 €	1,50%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	82.870,84 €	1,46%
AC AIRBUS	NL0000235190	37.062,20 €	0,65%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	64.590,00 €	1,14%
AC AXA	FR0000120628	90.848,62 €	1,60%
AC BP PLC	GB0007980591	53.746,14 €	0,95%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	108.197,28 €	1,91%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	77.568,76 €	1,37%
AC DSV A/S	DK0060079531	126.993,88 €	2,24%
AC ELIS SA	FR0012435121	50.389,37 €	0,89%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	47.879,48 €	0,85%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	83.854,32 €	1,48%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	36.468,40 €	0,64%
AC KERING	FR0000121485	76.384,00 €	1,35%
AC MICHELIN	FR0000121261	92.694,40 €	1,64%
AC NESTLE	CH0038863350	65.871,75 €	1,16%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	88.580,42 €	1,56%
AC PROSUS NV	NL0013654783	59.124,43 €	1,04%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	65.445,48 €	1,16%
AC ROCHE	CH0012032048	86.829,41 €	1,53%
AC RWE AG	DE0007037129	62.810,80 €	1,11%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	78.105,26 €	1,38%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	152.717,90 €	2,70%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	102.712,94 €	1,81%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	108.733,76 €	1,92%
BO BTPS 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	154.099,92 €	2,72%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	277.211,86 €	4,90%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	105.262,68 €	1,86%
BO CELLNEX TELECOM 1,75% 23/10/2030	XS2247549731	101.916,27 €	1,80%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2,146 04/30/27	ES0000101818	113.987,88 €	2,01%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	119.315,10 €	2,11%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	103.753,18 €	1,83%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	102.630,92 €	1,81%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	103.977,32 €	1,84%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	99.317,22 €	1,75%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	81.881,13 €	1,45%
BO OBRIGACOES DO TESOURO 2,125% 17/10/28	PTOTEOE0018	119.722,42 €	2,11%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	193.538,32 €	3,42%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	209.598,18 €	3,70%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	104.312,04 €	1,84%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	107.388,88 €	1,90%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	213.192,38 €	3,76%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR0014000073	103.968,58 €	1,84%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	151.387,86 €	2,67%
PA DIP -EUROPEAN EQUITIES-C	LU1931527839	123.441,62 €	2,18%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	193.643,16 €	3,42%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	127.824,91 €	2,26%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	315.987,98 €	5,58%
141- CC EUR CACEIS	//////////	97.385,99 €	1,72%
215- CC USD CACEIS	//////////	501,98 €	0,01%
216- CC GBP CACEIS	//////////	232,41 €	0,00%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	199.331,55 €	3,52%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	9.236,60 €	0,16%
325- CC DKK CACEIS	//////////	347,51 €	0,01%
326- CC CHF CACEIS	//////////	182,82 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	-1.407,72 €	-0,02%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	56.654,29 €	1,00%
		5.675.021,59 €	100,22%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Dec21		297.955,13 €	
MSCI Emer Mkts As Dec21		184.377,37 €	
S&P500 EMINI FUT Dec21		726.462,62 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Dec21		202.400,00 €	
FWD LIBRA ESTERLINA		104.576,23 €	
FWD CORONA DANESA		169.956,49 €	
FWD DOLAR USA		117.891,33 €	
FWD FRANCO SUIZO		220.992,22 €	

Información a: 30/09/2021



Vocación Inversora

El Engineers 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.

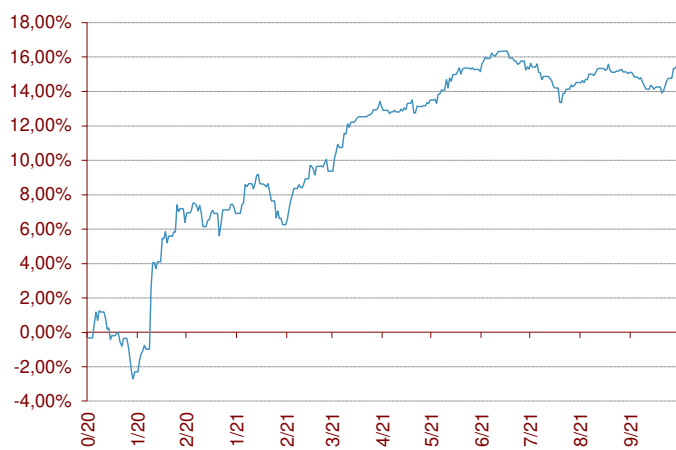
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas. Por lo que respecta a la renta fija, se invertirá fundamentalmente en Deuda Pública y 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

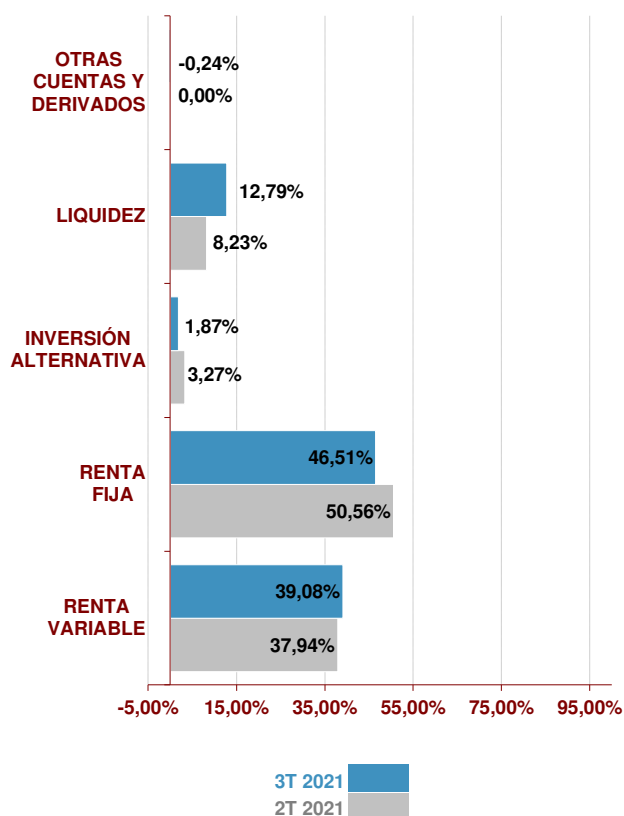


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2021	0,17%	
2021	8,03%	6,54%
12 meses	15,50%	5,51%
2020	12,87%	8,87%
2019	12,32%	5,43%
2018	-8,74%	6,06%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	4,99%
5 Años #	4,08%
10 Años #	3,80%
15 Años #	2,34%
20 Años #	1,64%
De inicio a 30.09.21	1,72%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Información a: 30/09/2021
Estructura de la cartera **

Mayores posiciones **
%
País
Sector

DUNAS VALOR PRUDENTE FI	6,79%	FI Renta Fija a corto plazo	
BO CAJAMAR 5,75%	5,02%	España	Financiero
BO LEASEPLAN 7,375 PERP	3,56%	España	Financiero
BO LENZING 5,75% PP	3,48%	Austria	Industrial
BO NH 4% 2026	3,17%	España	Turismo
BO PHARMING 3% 2025	2,72%	Holanda	Farma

Posición Inversora a 30/09/2021 **
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	4.344.165,36 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, 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 *	0,28%
Número de Partícipes	99
Número de Beneficiarios	30

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: 30/09/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	4.186.416,09 €	96,14%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	31.063,61 €	0,71%
REPO	//////////	136.997,79 €	3,15%
		4.354.477,49 €	100,00%

Información a: 30/09/2021



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%.

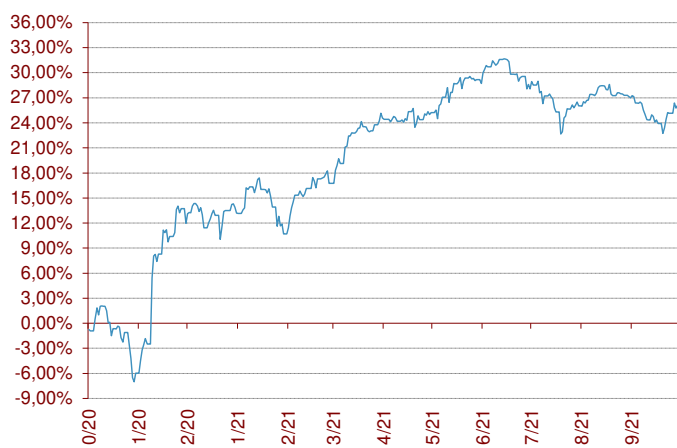
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, 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

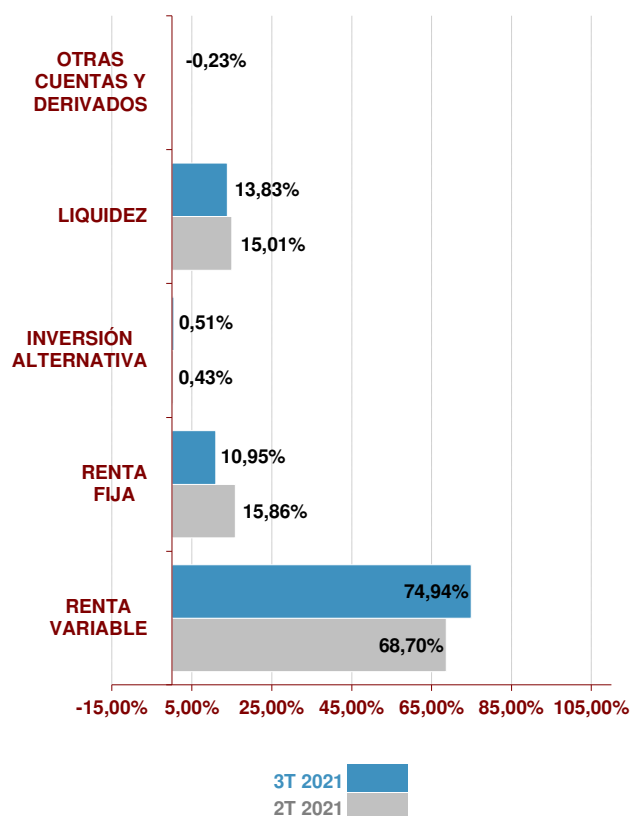


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2021	-1,69%	
2021	11,24%	13,65%
12 meses	25,90%	12,26%
2020	19,00%	19,00%
2019	24,09%	9,94%
2018	-14,24%	11,46%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	8,21%
5 Años #	7,08%
10 Años #	5,31%
15 Años #	2,44%
20 Años #	0,90%
De inicio a 30.09.21	0,92%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Información a: 30/09/2021
Estructura de la cartera **

Mayores posiciones de RV

	%	País	Sector
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	9,68%	FI Renta Fija a corto plazo	
AC LOGISTA	4,55%	España	Sevicios
AC SANOFI	3,85%	Francia	Farma
AC GESTAMP	3,73%	España	Industrial
AC ANIMA HOLDING	3,54%	Italia	Financiero
AC TELEFÓNICA	3,21%	España	Telecos

Posición Inversora a 30/09/2021 **

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	3.262.720,19 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, 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 *	0,24%
Número de Partícipes	115
Número de Beneficiarios	22

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: 30/09/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	3.167.278,21 €	96,85%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	19.044,08 €	0,58%
REPO	//////////	83.998,65 €	2,57%
		3.270.320,94 €	100,00%

Información a: 30/09/2021



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.

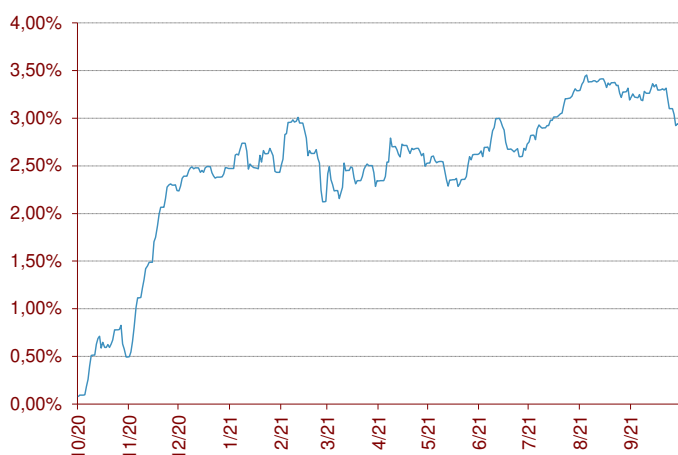
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o 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

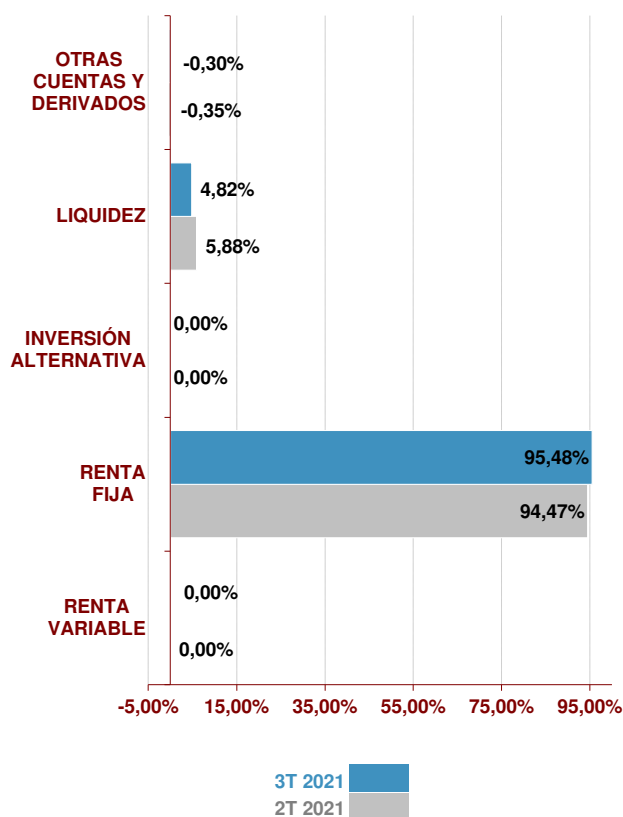


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2021	0,20%	
2021	0,45%	1,81%
12 meses	2,93%	1,01%
2020	1,80%	2,68%
2019	4,86%	1,02%
2018	-2,13%	1,83%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,47%
5 Años #	1,68%
10 Años #	0,00%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.21	1,16%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020


Información a: 30/09/2021
Estructura de la cartera

Mayores posiciones **

	%	País	Sector
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,82%	Italia	Gobierno
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	4,32%	España	Gobierno
BO BKTSM 6,25% PERP	4,05%	España	Financiero
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/21	3,97%	España	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	3,93%	España	Energía
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	3,84%	España	Financiero

Posición Inversora a 30/09/2021

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	737.369,63 €
Fecha de Constitución	06-02-2014
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, 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 *	0,79%
Número de Participes	26
Número de Beneficiarios	13

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: 30/09/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	704.054,12 €	95,20%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	6.519,82 €	0,88%
REPO	//////////	28.999,53 €	3,92%
		739.573,47 €	100,00%

Información a: 30/09/2021



Vocación Inversora

El Enginyers 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.

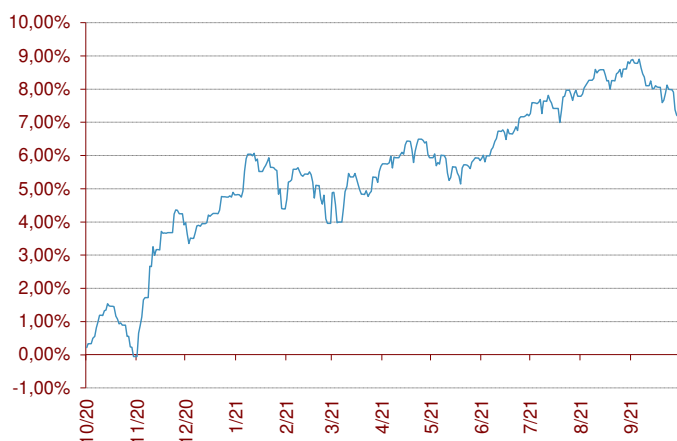
El plan se encuadra dentro de la categoría de Renta Fija Mixta con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija denominados en euros o en divisa no Euro, públicos y/o 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



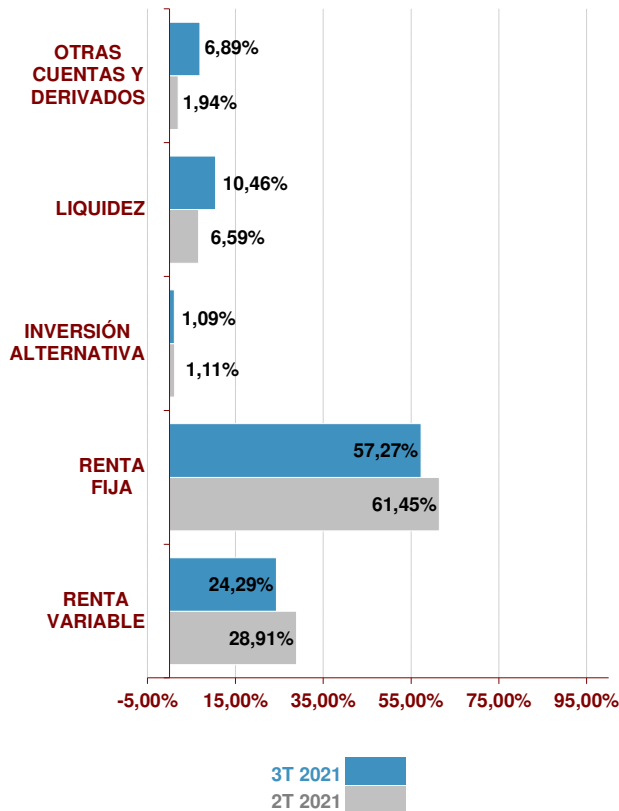
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2021	-0,03%	
2021	2,24%	3,90%
12 meses	7,16%	3,09%
2020	2,88%	5,56%
2019	8,79%	1,98%
2018	-1,91%	1,69%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	3,17%
5 Años #	4,11%
10 Años #	3,41%
15 Años #	3,20%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.21	3,37%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	9,91%	FI RF Bonos Sociales Europa	
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	6,85%	FI RF vinculada a ODS	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	7,56%	FI RF Cambio Climático	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	6,95%	FI RF Cambio Climático	
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	6,81%	FI Renta Fija Corto Plazo	
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	6,16%	FI RV Global Igualdad Género	

Posición Inversora a 30/09/2021

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	3.502.121,65 €
Fecha de Constitución	11-10-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, 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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,30%
Número de Participes	126
Número de Beneficiarios	27

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: 30/09/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC FIDELITY HEALTH CARE ETF	US3160926008	60.619,22 €	1,73%
AC HOLALUZ-CLIDOM SA	ES0105456026	34.889,00 €	0,99%
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	IE00BG5QQ390	238.594,29 €	6,80%
AC LYXOR MSCI WLD CLIMATE CHG	LU2056739464	145.900,56 €	4,16%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	48.431,78 €	1,38%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	118.912,76 €	3,39%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	108.009,50 €	3,08%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	107.563,66 €	3,06%
HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT	US41068X1000	129.323,78 €	3,68%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	243.503,67 €	6,94%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	155.896,43 €	4,44%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	113.814,30 €	3,24%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	38.178,84 €	1,09%
PA CPR INVEST-EDUCATION-R ACC	LU1861294665	152.721,93 €	4,35%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	139.535,51 €	3,98%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	264.881,59 €	7,55%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	215.751,80 €	6,15%
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	LU1811861431	239.981,23 €	6,84%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	159.437,10 €	4,54%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	346.962,62 €	9,89%
135- CC EUR CACEIS	//////////	318.737,18 €	9,08%
146- CC USD CACEIS	//////////	294,23 €	0,01%
292- CC GBP CACEIS	//////////	325,02 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	11.620,28 €	0,33%
312- GG EUR ALTURA	//////////	20.773,70 €	0,59%
315- CM USD ALTURA	//////////	10.475,01 €	0,30%
321- GG USD ALTURA	//////////	4.179,98 €	0,12%
		3.429.314,97 €	97,70%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Dec21		244.857,04 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Dec21		161.920,00 €	
EURO-BUND FUTURE Dec21		679.280,00 €	

Información a: 30/09/2021



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.

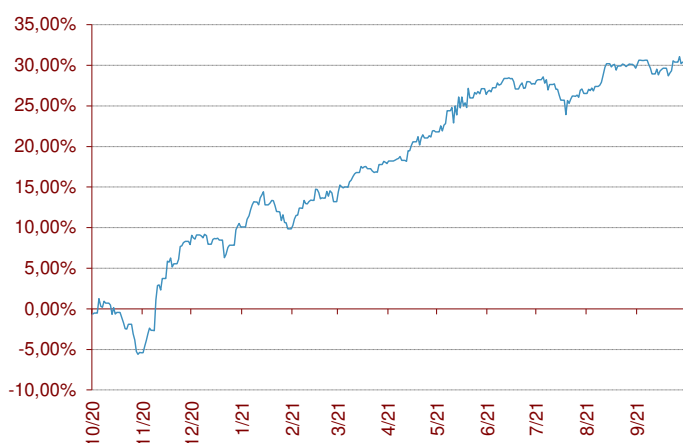
También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

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

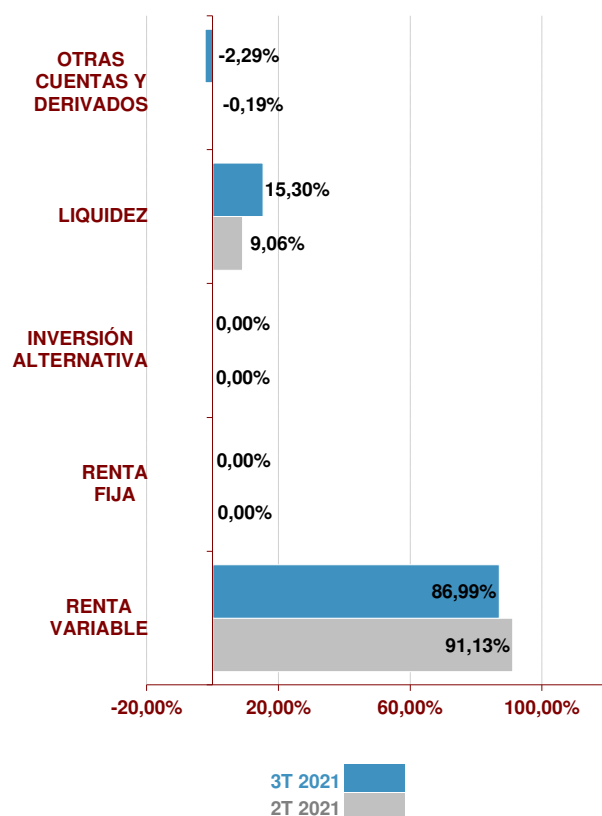
	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2021	2,09%	
2021	18,40%	10,74%
12 meses	30,36%	8,87%
2020	-10,86%	15,79%
2019	18,19%	5,12%
2018	-11,81%	7,81%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-2,42%
5 Años #	--
10 Años #	--
15 Años #	--
20 Años #	--
De inicio a 30.09.21	6,19%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Información a: 30/09/2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

%

País

Sector

AC TALGO SA	7,66%	España	Transporte
AC BAYER AG-REG	4,24%	Alemania	Farma
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	4,23%	España	Industrial
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	3,91%	Bermuda	Transporte
AC CELLULARLINE SPA	3,52%	Italia	Telecos
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	3,51%	Suiza	Financiero

Posición Inversora a 30/09/2021 ***

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	1.373.089,42 €	
Fecha de Constitución	29-09-2016	
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)	
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, 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 *	0,28%	
Número de Partícipes	154	
Número de Beneficiarios	127	

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: 30/09/2021


Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC 2MX ORGANIC SA	FR0014000T90	18.264,38 €	1,29%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	20.746,00 €	1,47%
AC AEROPORTS DE PARIS	FR0010340141	5.308,80 €	0,38%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	7.160,20 €	0,51%
AC ALMAGRO CAPITAL SOCIMI	ES0105389003	10.890,00 €	0,77%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	28.012,65 €	1,98%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	34.564,74 €	2,45%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	24.474,05 €	1,73%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	58.236,60 €	4,12%
AC BOLLORE	FR0000039299	40.660,62 €	2,88%
AC BRIGHTON PIER GROUP PLC/ THE	GB00BG49KW66	4.799,37 €	0,34%
AC CAF	ES0121975009	7.190,00 €	0,51%
AC CAMPBELL SOUP COMPANY	US1344291091	2.166,51 €	0,15%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	48.290,00 €	3,42%
AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGISTA	ES0105027009	20.031,00 €	1,42%
AC CREDIT SUISSE GROUP AG	CH0012138530	3.218,14 €	0,23%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	14.837,21 €	1,05%
AC DANONE	FR0000120644	31.296,50 €	2,22%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	3.400,00 €	0,24%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHY2188B1083	7.928,15 €	0,56%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	9.876,00 €	0,70%
AC ENAGAS	ES0130960018	7.489,95 €	0,53%
AC ENCE ENERGIA Y CELULOSA SA	ES0130625512	10.728,00 €	0,76%
AC EQUITY COMMONWEALTH	US2946281027	2.692,46 €	0,19%
AC EQUITY DISTRIBUTION ACQUIS-A	US29465E1064	11.025,13 €	0,78%
AC EURONAV NV	BE0003816338	14.763,60 €	1,05%
AC FIPP	FR0000038184	22.800,00 €	1,61%
AC FRANCO-NEVADA CORP	CA3518581051	3.365,83 €	0,24%
AC FRESSENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	27.758,10 €	1,97%
AC GECINA SA	FR0010040865	5.244,75 €	0,37%
AC GLAXOSMITHKLINE PLC	GB0009252882	29.441,14 €	2,08%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	5.700,00 €	0,40%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	21.520,80 €	1,52%
AC IBERPAPEL GESTION SA	ES0147561015	6.732,00 €	0,48%
AC INNOVAGE HOLDING CORP	US45784A1043	5.137,75 €	0,36%
AC IRONSOURCE LTD-A	IL0011763799	1.877,54 €	0,13%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	22.275,00 €	1,58%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	12.726,00 €	0,90%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	58.120,20 €	4,11%
AC MOLSON COORS BEVERAGE CO -B	US60871R2094	36.049,75 €	2,55%
AC NATURGY ENERGY GROUP, S.A.	ES0116870314	15.225,00 €	1,08%
AC NESTLE	CH0038863350	5.931,58 €	0,42%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	27.668,19 €	1,96%
AC NOVARTIS	CH0012005267	8.513,02 €	0,60%
AC OAKLEY CAPITAL INVESTMENTS	BMG670131058	14.914,06 €	1,06%
AC P3 SPAIN LOGISTIC PARKS SOCIMI	ES0105282000	24.652,50 €	1,75%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	18.785,00 €	1,33%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	14.427,66 €	1,02%
AC SAFESTYLE UK PLC	JE00BGP63272	13.045,44 €	0,92%
AC SANOFI	FR0000120578	12.877,40 €	0,91%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	48.200,19 €	3,41%
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	13.574,15 €	0,96%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	13.741,75 €	0,97%
AC TALGO SA	ES0105065009	105.162,50 €	7,44%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	53.717,94 €	3,80%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	3.394,00 €	0,24%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	26.354,43 €	0,02 €
AC URBANA CORPORATION	CA91707P1099	29.237,29 €	2,07%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	6.490,00 €	0,46%
AC WAL-MART STORES INC	US9311421039	2.407,46 €	0,17%
AC WEYERHAEUSER CO	US9621661043	3.071,94 €	0,22%
AC ZARDOYA OTIS SA	ES0184933612	8.424,00 €	0,60%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR00000051732	6.922,50 €	0,49%
ACCIONES COCA COLA CO	US1912161007	10.875,55 €	0,77%
290- CC EUR CACEIS	////////	169.516,49 €	12,00%
298- CC GBP CACEIS	////////	220,29 €	0,02%
300- CC CHF CACEIS	////////	83,06 €	0,01%
301- CC USD CACEIS	////////	232,46 €	0,02%
306- CC CAD CACEIS	////////	2.107,37 €	0,15%
311- CM EUR ALTURA	////////	20.517,41 €	1,45%
317- CM USD ALTURA	////////	15.337,79 €	1,09%
322- GG USD ALTURA	////////	2.089,99 €	0,15%
334- CC HKD CACEIS	////////	5,94 €	0,00%
		1.404.523,27 €	99,43%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Dec21		122.428,52 €	

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 30/09/2021

Total patrimonio	18.405.211,18 €
Número de asegurados y beneficiarios	454
Tipo de interés técnico vigente (de 01/07/21 a 30/09/21)	1,55%
Fecha constitución	21-11-2003
Comisión de gestión	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2021	0,56%	2020 #	0,95%
3 Años #	0,86%	5 Años #	0,93%
10 Años #	1,31%	15 Años #	1,60%
20 Años #	--	De inicio a 30.09.21	1,57%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

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.
- 2.000,00 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

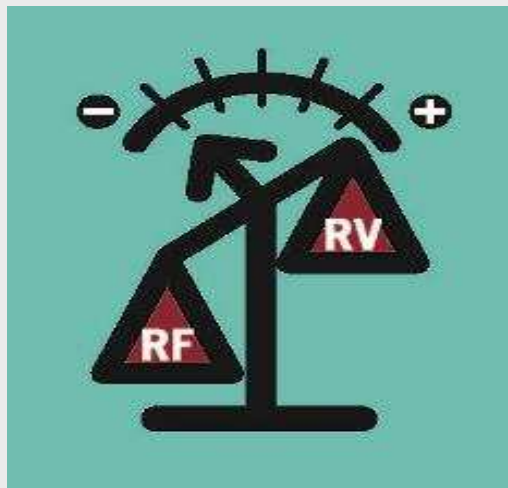
La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro G-0105

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 30/09/2021

Total patrimonio	283.520,50 €
Número de asegurados y beneficiarios	38
Tipo de interés técnico vigente (de 01/07/21 a 30/09/21)	1,55%
Fecha constitución	29-04-2014
Comisión de gestión	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2021	0,56%	2020 #	0,95%
3 Años #	0,86%	5 Años #	0,95%
10 Años #	--	15 Años #	--
20 Años #	--	De inicio a 30.09.21	1,00%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

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.

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.
- 2.000€ anuales.

Este límite se incrementará en 8.000 euros, siempre que este incremento provenga de contribuciones empresariales.

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 1.000€ anuales.

Todos estos límites operarán 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 u otra contingencia</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 u otra contingencia

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: 30/09/2021

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 tanto la Mútua como las entidades que gestionan o asesoran los fondos de pensiones están adheridos a organismos internacionales que tienen como objetivo incorporar los criterios de inversión socialmente responsable en la toma de decisiones (UN PRI – Principios para una Inversión Responsable de las Naciones Unidas, GIIN – Global Impact Investing Network). De esta forma, todos los fondos de pensiones gestionados por la Mútua tienen en cuenta criterios de inversión socialmente responsable en la composición de sus carteras.

A partir del 1 de enero de 2021 entran en vigor los cambios fiscales que afectan a las aportaciones de los planes de pensiones. Puede consultar los nuevos límites en el apartado de la información fiscal de este documento.

Les comunicamos que pueden consultar en nuestra página web el informe anual de impacto del pla Enginyers Inversió Sostenible, realizado por Portocolom AV. El Enginyers Inversió Sostenible, Plan de Pensiones 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 y el resto de necesidades humanas (salud, educación, igualdad de género, ...) entre otras.

Con fecha 31/03/2021 se han modificado las declaraciones comprensivas de los principios de las políticas de inversiones de FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. y FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. para adecuarlas a las políticas de inversiones de los fondos abiertos en los que invierten.

La MUTUALITAT DELS ENGINYERS MPS ha acordado con fecha 24/3/2021 la disolución/liquidación de los Fondos de Pensiones A&G STELA MARIS EQUILIBRADO, FP (F-0872) CIF V-83164566 y A&G STELA MARIS VARIABLE, FP (F-0871) CIF V-83164590, al no tener estos Fondos de Pensiones ningún plan de pensiones integrado, ni partícipes ni patrimonio. Estos acuerdos se inscribirán en el Registro Mercantil previa aprobación/ratificación de la entidad depositaria CACEIS BANK SPAIN SAU. Todo ello de conformidad con el artículo 15.1.d) del RD Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre, y el artículo 62 del RD 304/2004, de 20 de febrero por el que se aprueba el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

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 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 Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Global Value y Enginyers Gestió RF, A&G Conservador, A&G Equilibrado, A&G Variable, Asefarma Conservador, Asefarma Equilibrado, Asefarma Variable:*

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.



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

Sede del Vallès

Tel. 935 560 324
sabadell@mutua-ingenieros.com
www.mutua-ingenieros.com

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



SISTEMA DE PREVENCIÓN DE DELITOS PENALES

21 INFORME TRIMESTRAL