

# PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 31/12/2024



## Vocación Inversora

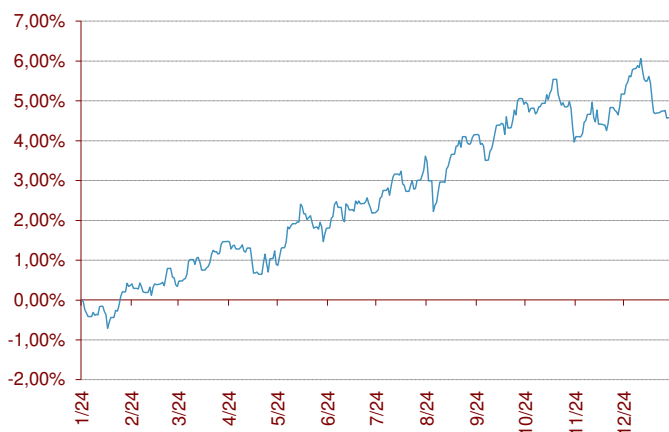
El Pla de Pensions Associatiu pretende a través de sus inversiones promover una serie de características medioambientales o sociales (conforme al artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 o reglamento de divulgación). El plan tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada 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
4T 2024	-0,44%	
2024	4,45%	2,67%
2023	7,48%	2,90%
2022	-11,30%	5,39%
2021	3,65%	3,34%

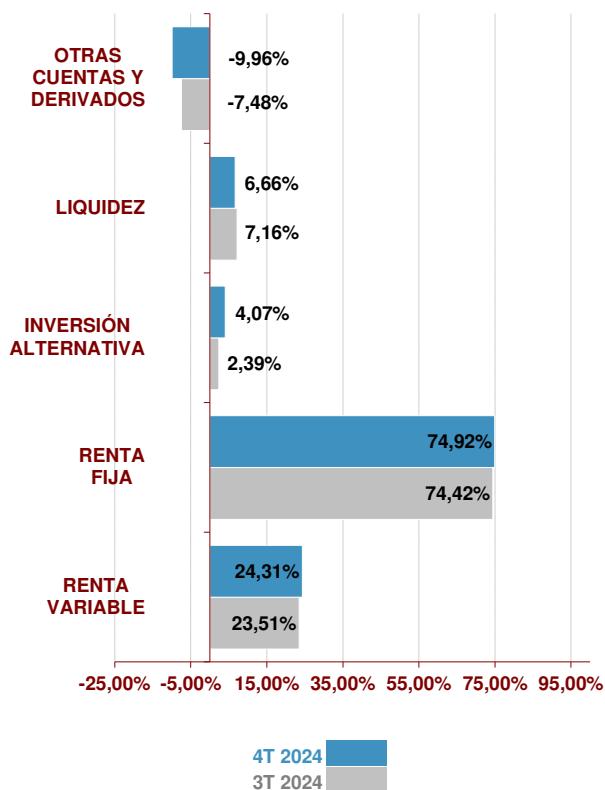
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-0,14%
5 Años #	0,85%
10 Años #	1,03%
15 Años #	1,98%
20 Años #	0,90%
De inicio a 31.12.24	3,33%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2024



Información a: 31/12/2024

### Estructura de la cartera



### Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10	9,45%	Italia	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,52%	España	Energía
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04	4,38%	España	Gobierno
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	3,75%	Italia	Gobierno
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,69%	Italia	Financiero
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/	3,41%	Italia	Financiero

### Posición Inversora a 31/12/2024

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### 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	6.632.268,97 €
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 *	0,20%
Número de Partícipes	207
Número de Beneficiarios	91

### Información Adicional

<b>Promotores del Fondo:</b>	Entidades de los Ingenieros Industriales de Cataluña: Asociación, Colegio, Mutua y Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop.
<b>Sistema según sujetos constituyentes:</b>	Asociado
<b>Gestor de Inversiones:</b>	
<b>Categoría del Fondo:</b>	Renta Fija Mixta
<b>Clasificación SFDR:</b>	Artículo 8

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

# PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 31/12/2024



## Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	42.250,95 €	0,62%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	65.121,80 €	0,96%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	61.083,00 €	0,90%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	37.494,83 €	0,55%
AC AXA	FR0000120628	77.048,40 €	1,14%
AC DANONE	FR0000120644	12.177,44 €	0,18%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	30.955,78 €	0,46%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	71.358,30 €	1,05%
AC DSV A/S	DK0060079531	52.485,18 €	0,77%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	22.966,13 €	0,34%
AC ELIS SA	FR0012435121	43.602,30 €	0,64%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	54.529,24 €	0,80%
AC INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	84.754,22 €	1,25%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	25.617,30 €	0,38%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	32.410,50 €	0,48%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	55.713,60 €	0,82%
AC NESTLE	CH0038863350	27.765,75 €	0,41%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	49.214,19 €	0,73%
AC PROSUS NV	NL0013654783	44.370,95 €	0,65%
AC RWE AG	DE0007037129	37.623,15 €	0,55%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	40.124,31 €	0,59%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	33.302,88 €	0,49%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	207.690,86 €	3,06%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	212.130,51 €	3,13%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	235.262,59 €	3,47%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	105.670,09 €	1,56%
BCR OPTICS BIDCO SPA 18/01/2029 1,625%	XS2804501208	141.524,82 €	2,09%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	105.777,87 €	1,56%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	643.395,72 €	9,49%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	255.393,50 €	3,77%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	208.014,76 €	3,07%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	299.474,72 €	4,42%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	180.879,94 €	2,67%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	184.291,36 €	2,72%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	153.713,74 €	2,27%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	227.929,14 €	3,36%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	204.842,54 €	3,02%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	169.547,70 €	2,50%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	104.421,54 €	1,54%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	200.448,12 €	2,96%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	199.657,24 €	2,94%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	108.938,94 €	1,61%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	252.249,82 €	3,72%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	310.950,70 €	4,59%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	213.601,14 €	3,15%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	36.421,13 €	0,54%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	111.581,93 €	1,65%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	31.627,16 €	0,47%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	70.784,00 €	1,04%
PAGARE A&G VTO 17012025	ES0505728073	199.568,19 €	2,94%
45- CM EUR ALTURA	//////////	57.674,94 €	0,85%
46- GG EUR ALTURA	//////////	16.104,20 €	0,24%
57- CM USD ALTURA	//////////	232.844,43 €	3,43%
59- GG USD ALTURA	//////////	46.152,99 €	0,68%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	97.808,75 €	1,44%
		<b>6.828.345,28 €</b>	<b>100,71%</b>

## PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

### DERIVADOS COMPRADOS

E-mini Gold Futur Feb25	126.815,91 €
EURO-BUND FUTURE Mar25	400.320,00 €
NASD100 MICRO EMINMar25	121.276,31 €
S&P500 EMINI FUT Mar25	565.336,36 €
US 2YR NOTE (CBT) Mar25	195.407,54 €

### DERIVADOS VENDIDOS

EURO STOXX 50 Mar25	146.430,00 €
---------------------	--------------