

A&G VARIABLE, PLAN DE PENSIONES

Información a: 31/12/2024



Vocación Inversora

El plan A&G Variable 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%.

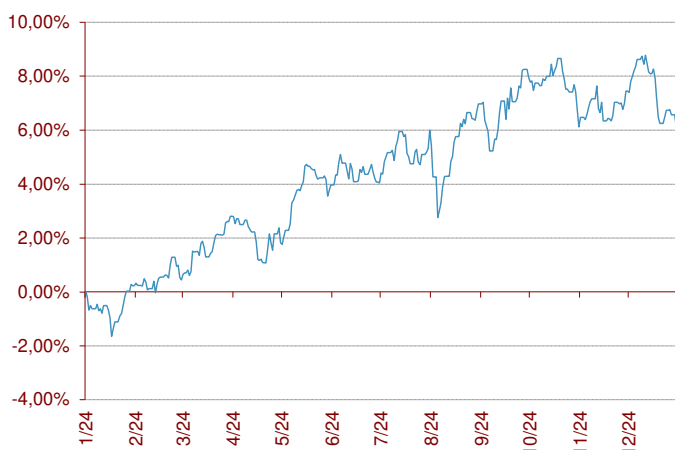
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

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
4T 2024	-1,61%	
2024	6,23%	4,51%
2023	11,41%	4,62%
2022	-17,94%	9,72%
2021	12,62%	4,79%

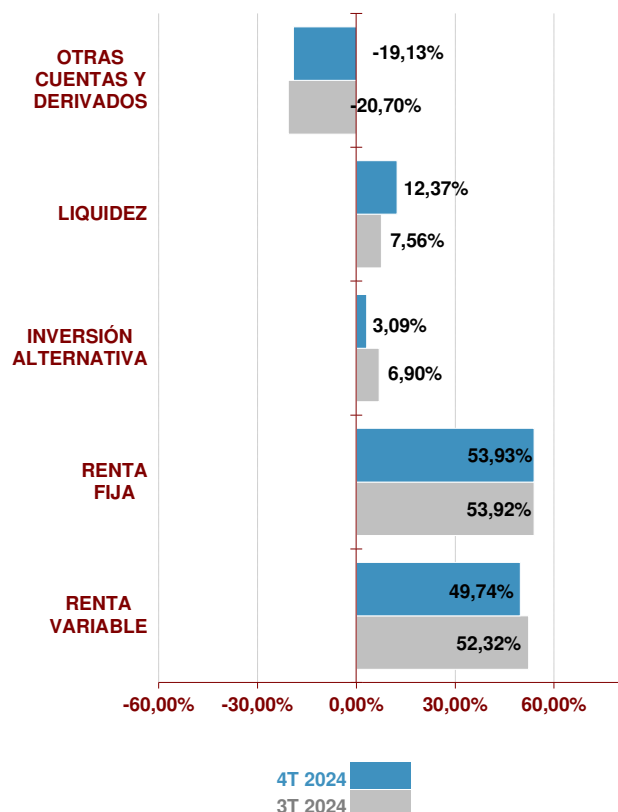
	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	-0,97%
5 Años #	2,18%
10 Años #	0,46%
15 Años #	1,55%
De inicio a 31.12.24	0,50%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2024



Información a: 31/12/2024

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	Tipo de activo
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2025	5,83%	Renta Fija Gobierno
BO BTPS 2% 01/02/2028	3,89%	Renta Fija Gobierno
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,60%	Renta Fija Financiero
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2025	3,47%	Renta Fija Financiero
BO ESTADO 1,6% 30/04/2025	3,15%	Renta Fija Gobierno
BCR ABNAV 4 3/4 PERP	3,13%	Renta Fija Financiero

Posición Inversora a 31/12/2024

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

Características del Fondo

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	F-1064
Nº Registro DGS del Fondo	N-2759
Nº Registro DGS del Plan	426.416,31 €
Cuenta de Posición del Plan	24-07-2002
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 *	0,18%
Gastos de Auditoría *	26
Número de Partícipes	0
Número de Beneficiarios	

Información Adicional

Promotores del Fondo:	Asesores y Gestores Financieros, SA
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

A&G VARIABLE, PLAN DE PENSIONES

Información a: 31/12/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	72.188,55 €	1,13%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	113.610,08 €	1,77%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	82.801,40 €	1,29%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	62.996,36 €	0,98%
AC AXA	FR0000120628	129.455,04 €	2,02%
AC DANONE	FR0000120644	18.624,32 €	0,29%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	67.484,28 €	1,05%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	128.820,51 €	2,01%
AC DSV A/S	DK00060079531	125.677,41 €	1,96%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	48.961,44 €	0,76%
AC ELIS SA	FR0012435121	57.474,90 €	0,90%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	75.052,28 €	1,17%
AC INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	114.661,57 €	1,79%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	38.710,58 €	0,60%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	55.924,00 €	0,87%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	88.785,60 €	1,38%
AC NESTLE	CH0038863350	50.360,22 €	0,78%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	117.344,04 €	1,83%
AC PROSUS NV	NL0013654783	71.637,80 €	1,12%
AC RWE AG	DE0007037129	59.274,48 €	0,92%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	65.345,30 €	1,02%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	55.931,76 €	0,87%
BCR ABNAV 4 3/4 PERP	XS1693822634	202.635,78 €	3,16%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	103.845,42 €	1,62%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	106.065,27 €	1,65%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	235.262,59 €	3,67%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	105.670,09 €	1,65%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	111.124,05 €	1,73%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	105.777,87 €	1,65%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	136.516,82 €	2,13%
BO BANKINTER SA 0,625% 06/10/2027	ES0213679JR9	94.623,23 €	1,47%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	250.422,90 €	3,90%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	375.314,18 €	5,85%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	201.697,62 €	3,14%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	198.901,76 €	3,10%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31	FR001400QR62	106.565,59 €	1,66%
BO ESTADO 1,6% 30/04/2025	ES00000126Z1	201.578,68 €	3,14%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	92.145,68 €	1,44%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	91.658,44 €	1,43%
BO IBERDROLA 4,247% PERP	XS2949317676	101.923,79 €	1,59%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	227.154,48 €	3,54%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	101.127,40 €	1,58%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	135.638,15 €	2,11%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	104.421,54 €	1,63%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	97.012,46 €	1,51%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	90.580,97 €	1,41%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	123.108,82 €	1,92%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	71.201,61 €	1,11%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	50.773,92 €	0,79%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	113.254,40 €	1,77%
141- CC EUR CACEIS	//////////	614.087,18 €	9,57%
215- CC USD CACEIS	//////////	3.854,85 €	0,06%
216- CC GBP CACEIS	//////////	13.269,53 €	0,21%

A&G VARIABLE, PLAN DE PENSIONES

264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	0,99%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	15.183,40 €	0,24%
325- CC DKK CACEIS	//////////	1.847,38 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	//////////	3.020,89 €	0,05%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	-4.785,10 €	-0,07%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	80.126,40 €	1,25%
		<hr/>	<hr/>
		6.427.479,20 €	100,19%

DERIVADOS COMPRADOS

E-mini Gold Futur Feb25		126.815,94 €	
EURO-BUND FUTURE Mar25		133.440,00 €	
NASD100 MICRO EMINMar25		161.701,76 €	
S&P500 EMINI FUT Mar25		1.133.652,01 €	
US 2YR NOTE (CBT) Mar25		187.316,27 €	
FWD FRANCO SUIZO		11.403,24 €	
FWD CORONA DANESA		238.647,89 €	
FWD DÓLAR USA		53.585,29 €	
FWD LIBRA ESTERLINA		157.727,03 €	

DERIVADOS VENDIDOS

EURO STOXX 50 Mar25		195.240,00 €	
---------------------	--	--------------	--