

A&G VARIABLE, PLAN DE PENSIONES

Información a: 30/09/2024



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%.

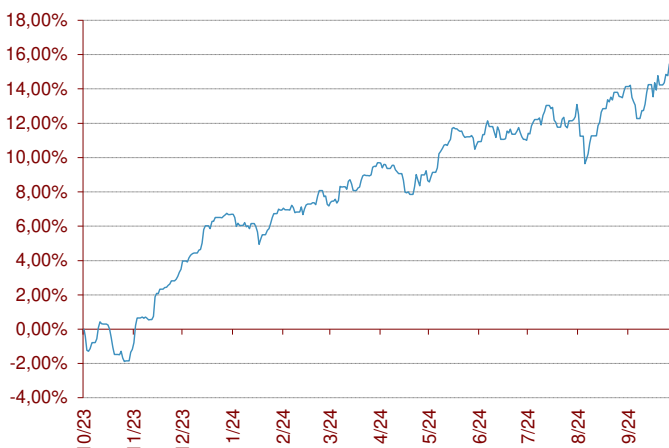
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

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
3T 2024	3,77%	
2024	7,96%	4,80%
12 meses	15,20%	5,27%
2023	11,41%	4,80%
2022	-17,94%	9,72%
2021	12,62%	4,79%

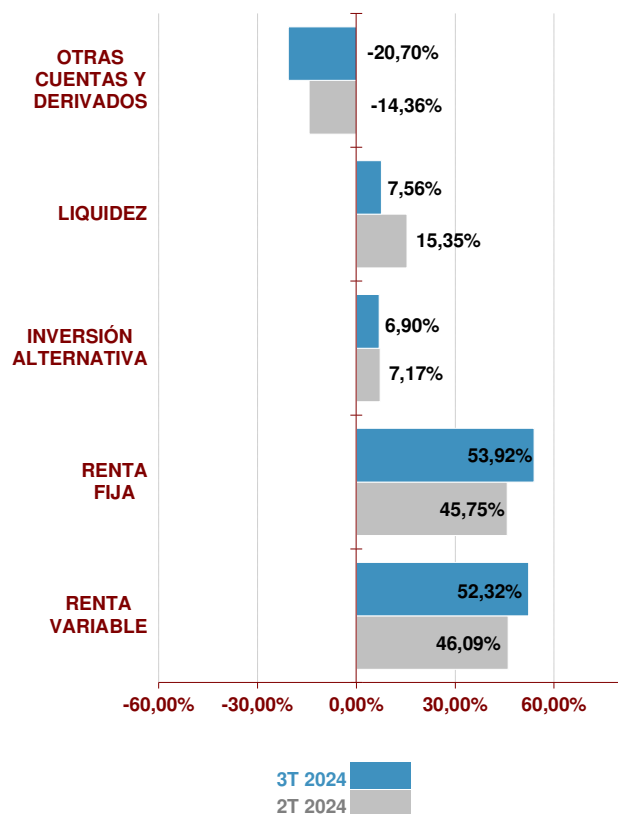
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	0,98%
5 Años #	3,66%
10 Años #	-0,02%
15 Años #	1,55%
De inicio a 30.09.24	0,58%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023



Información a: 30/09/2024

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	Tipo de activo
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2024	6,34%	Renta Fija Gobierno
PA SEGRUFONDO INVERSION FII	5,51%	FI Inmobiliario
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	4,18%	FI Renta Variable España
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,14%	Renta Fija Gobierno
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,76%	Renta Fija Financiero
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2024	3,69%	Renta Fija Financiero

Posición Inversora a 30/09/2024

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	431.628,67 €
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: 30/09/2024



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	73.830,94 €	1,24%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	125.440,24 €	2,10%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	90.963,20 €	1,52%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	69.214,80 €	1,16%
AC AXA	FR0000120628	130.247,16 €	2,18%
AC DANONE	FR0000120644	18.687,24 €	0,31%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	79.499,58 €	1,33%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	117.762,19 €	1,97%
AC DSV A/S	DK00060079531	113.663,16 €	1,90%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	64.975,68 €	1,09%
AC ELIS SA	FR0012435121	56.988,34 €	0,95%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	61.956,50 €	1,04%
AC INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	113.904,68 €	1,91%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	38.513,40 €	0,64%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	60.588,00 €	1,01%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	101.796,32 €	1,70%
AC NESTLE	CH0038863350	56.976,04 €	0,95%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	147.947,10 €	2,48%
AC PROSUS NV	NL0013654783	73.337,68 €	1,23%
AC RWE AG	DE0007037129	67.190,08 €	1,12%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	84.573,05 €	1,42%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	61.308,00 €	1,03%
BCR ABNANV 4 3/4 PERP	XS1693822634	193.751,58 €	3,24%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	102.844,72 €	1,72%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	103.671,85 €	1,74%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	227.121,21 €	3,80%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	102.999,65 €	1,72%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	108.181,51 €	1,81%
BGB BTPS 1,45% 15/11/24	IT0005282527	120.770,44 €	2,02%
BGB BTPS 2,50% 01/12/2024	IT0005045270	203.042,72 €	3,40%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	134.717,90 €	2,25%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	247.927,30 €	4,15%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	384.156,40 €	6,43%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	194.664,68 €	3,26%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	197.136,18 €	3,30%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	90.743,66 €	1,52%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	90.804,36 €	1,52%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	223.585,92 €	3,74%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	99.375,86 €	1,66%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	106.112,57 €	1,78%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	98.714,02 €	1,65%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	95.395,18 €	1,60%
BONOS Y OBLIG ESTADO SPGB 2,75 31/10/24	ES00000126B2	123.679,99 €	2,07%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	85.546,00 €	1,43%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	248.103,72 €	4,15%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	82.909,52 €	1,39%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	53.059,08 €	0,89%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	328.972,22 €	5,51%
141- CC EUR CACEIS	/	303.786,38 €	5,08%
215- CC USD CACEIS	/	3.541,90 €	0,06%
216- CC GBP CACEIS	/	13.037,69 €	0,22%
264- CC EUR A&G BANCA	/	63.749,24 €	1,07%
27- GG EUR SAN INVES	/	11.051,10 €	0,18%

A&G VARIABLE, PLAN DE PENSIONES

325- CC DKK CACEIS	//////////	1.847,09 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	//////////	2.346,32 €	0,04%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	511,79 €	0,01%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	52.094,50 €	0,87%
		<hr/>	<hr/>
		6.309.317,63 €	105,60%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO-BUND FUTURE Dec24		134.920,00 €	
MSCI Emer Mkts As Dec24		201.195,12 €	
NASD100 MICRO EMINDec24		145.684,81 €	
S&P500 EMINI FUT Dec24		783.915,39 €	
US 2YR NOTE (CBT) Dec24		187.316,27 €	
FWD CORONA DANESA		238.692,21 €	
FWD FRANCO SUIZO		167.730,45 €	
FWD LIBRA ESTERLINA		60.758,16 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Dec24		201.200,00 €	