



Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya PPA i PPSE

Informe Semestral 2023

2n semestre



ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2023



Vocació Inversora

L'Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, pertany a la categoria Renda Fixa a llarg termini i té una política d'inversions conservadora, i una gestió activa amb l'objectiu d'obtenir rendibilitats positives i estables, i amb la principal premissa de preservar el capital dels partícips.

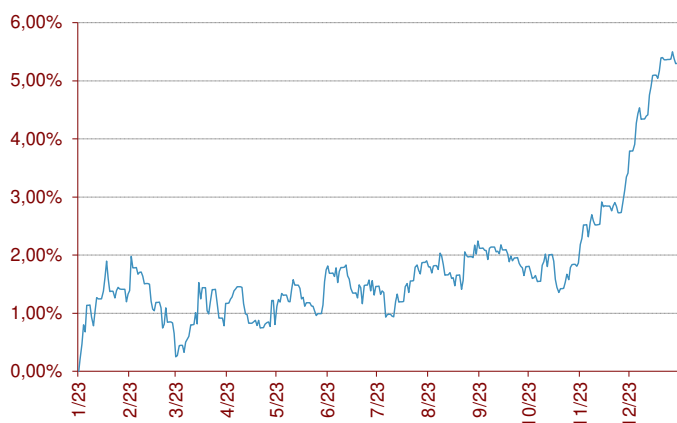
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fons de pensions oberts i en actius d'altres classes tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres. La cartera té una duració promig superior a 24 mesos.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial				Major rendiment potencial		
Menor risc					Major risc	
1	2	3	4	5	6	7

- ⓘ ⓘ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- ⓘ ⓘ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos

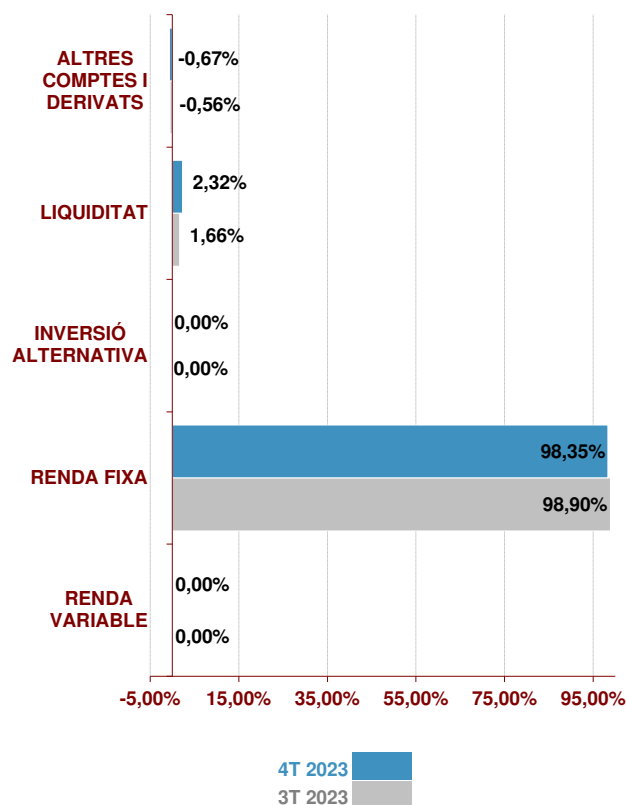


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2023	3,44%	
2023	5,31%	2,37%
12 mesos	5,31%	2,37%
2022	-10,73%	3,40%
2021	-0,68%	0,45%
2020	-0,21%	1,69%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-2,26%
5 Anys #	-0,72%
10 Anys #	-0,17%
15 Anys #	0,64%
20 Anys #	0,90%
D'inici a 31.12.23	1,37%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTI	9,41%	França	Energia
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/20	9,20%	Portugal	Energia
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	8,71%	P. Baixos	Energia
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	8,49%	Espanya	Govern
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	7,99%	P. Baixos	Immobiliari
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	7,65%		FI Bons Socials

Posició Inversora a 31/12/2023

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0606
Núm Registre DGS del Pla	N-1617
Compte de Posició del Pla	1.891.091,01 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,75%
Altres Despeses de Gestió *	0,09%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,27%
Nombre de Partícips	33
Nombre de Beneficiaris	14

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa a Llarg Termini

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2023



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	US46435G4414	58.435,76 €	3,08%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	84.066,15 €	4,43%
AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC	LU1974693662	44.478,20 €	2,34%
BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29	XS2532472235	40.019,96 €	2,11%
BO ASIAN DEVELOPMENT BANK 0,35% 16/07/25	XS1854893291	48.256,66 €	2,54%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	95.714,48 €	5,04%
BO E.ON SE 1% 07/10/2025	XS2152899584	48.527,00 €	2,55%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	110.454,34 €	5,82%
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/2079	PTEDPKOM0034	106.193,72 €	5,59%
BO EUROPEAN BK RECON & DEV 0% 10/01/2024	XS1933817824	44.976,15 €	2,37%
BO EUROPEAN INVESTMENT BANK 1,25% 11/26	XS1107718279	48.804,84 €	2,57%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 0,625% 11/27	XS1912495691	37.481,04 €	1,97%
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	XS2207430120	98.151,08 €	5,17%
BO US TREASURY N/B 2,875% 15/06/2025	US91282CEU18	23.774,60 €	1,25%
BO US TREASURY N/B 3,5% 15/02/2033	US91282CGM73	48.259,08 €	2,54%
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	BE6332786449	91.169,54 €	4,80%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	85.803,23 €	4,52%
137- CC EUR CACEIS	////////	21.322,69 €	1,12%
213- CC USD CACEIS	////////	4.706,28 €	0,25%
		1.140.594,80 €	60,05%

Informació a: 31/12/2023



Vocació Inversora

L'Enginyers Gestió RF, Pla de Pensions, pertany a la categoria de Renda Fixa a Llarg Termini, té una política d'inversions conservadora, i una gestió activa amb l'objectiu d'obtenir rendibilitats positives i estables, amb la principal premissa de preservar el capital dels participants.

El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fons de pensions oberts i en actius d'altres classes tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres. La cartera té una duració promig superior a 24 mesos.

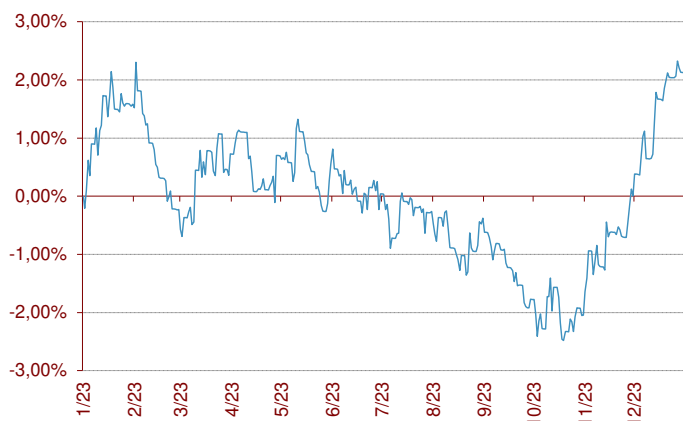
Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial			
Menor risc			Major risc			
1	2	3	4	5	6	7

⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos

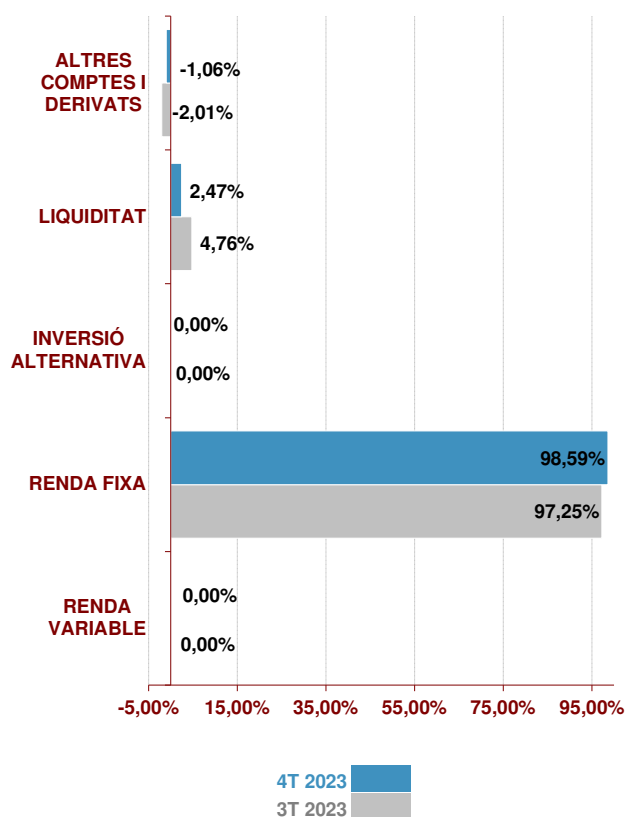


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2023	3,98%	
2023	2,13%	3,66%
12 mesos	2,13%	3,66%
2022	-12,81%	4,14%
2021	-0,28%	1,47%
2020	1,80%	2,68%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-3,88%
5 Anys #	-1,06%
10 Anys #	0,00%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.23	-0,36%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera
%
Tipus d'actiu

AC VANG USDTRBD EUR HGD A	19,92%	Deute govern EUA
AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y	19,03%	Deute govern Europa
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	11,08%	Deute corporatiu Europa
PA ISHARES USD SHORT DUR USD A	10,10%	Deute corporatiu EUA
AC INVESCO US TRES EUH DIST	8,88%	Deute govern EUA
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	8,86%	Deute corporatiu Europa

Posició Inversora a 31/12/2023
RENDA FIXA
SI
NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

RENDA VARIABLE
SI
NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1535
Núm Registre DGS del Pla	N-4895
Compte de Posició del Pla	507.659,43 €
Data de constitució	06-02-2014
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,65%
Altres Despeses de Gestió*	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,13%
Despeses d'Auditoria *	0,25%
Nombre de Partícips	22
Nombre de Beneficiaris	11

Informació Addicional
Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Gestor d'Inversions:

Categoria del Fons:

Renda Fixa a Llarg Termini

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2023



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	LU2037748774	115.255,35 €	10,95%
AC INVESCO US MUNICIPAL BOND	IE00BNG70R26	67.550,19 €	6,42%
AC INVESCO US TRES EUH DIST	IE00BF2GFK56	92.309,81 €	8,77%
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	IE000F6G1DE0	92.145,97 €	8,75%
AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y	LU1650488494	197.916,62 €	18,80%
AC VANG USDTRBD EUR HGD A	IE00BMX0B631	207.126,52 €	19,68%
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	LU0378818131	86.482,24 €	8,22%
PA ISHARES USD SHORT DUR USD A	IE00BYXYYP94	105.034,97 €	9,98%
PA SPDR BBG GLAG BND EUR-H ACC	IE000AQ7A2X6	61.497,65 €	5,84%
117- CC USD CACEIS	////////	323,06 €	0,03%
118- CM USD ALTURA	////////	9.115,64 €	0,87%
121- GG USD ALTURA	////////	2.090,50 €	0,20%
142- CC EUR CACEIS	////////	14.200,16 €	1,35%
		1.051.048,68 €	99,85%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Mar24		128.073,41 €	

Informació a: 31/12/2023



Vocació Inversora

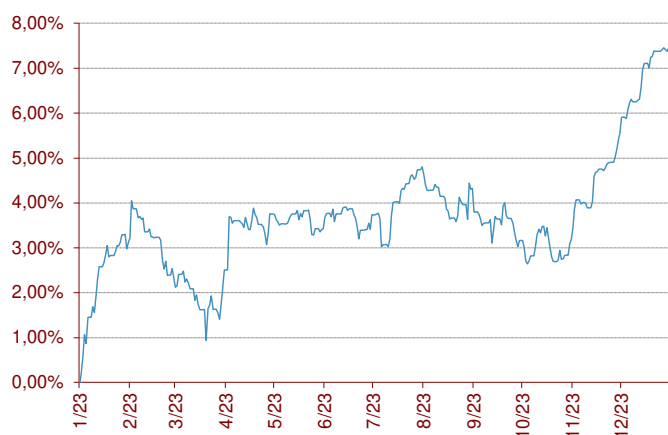
El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial			
Menor risc			Major risc			
1	2	3	4	5	6	7

- ⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- ⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

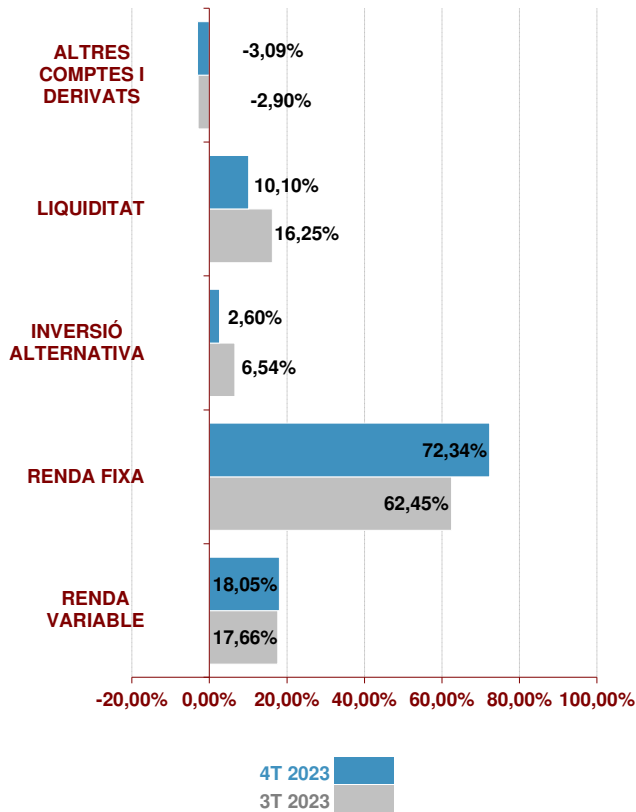
	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2023	4,18%	
2023	7,48%	3,02%
12 mesos	7,48%	3,02%
2022	-11,30%	5,39%
2021	3,65%	3,34%
2020	1,08%	5,66%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,40%
5 Anys #	1,42%
10 Anys #	1,69%
15 Anys #	2,13%
20 Anys #	0,76%
D'inici a 31.12.23	3,30%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Informació a: 31/12/2023

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	8,84%	Itàlia	Govern
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/25	4,54%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,37%	Espanya	Energia
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,29%	Suïssa	M. Primeres
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/25	4,20%	Espanya	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,52%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 31/12/2023

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☐	☐
A LLARG TERMINI	☐	☐
DEUTE PÚBLIC	☐	☐
DEUTE PRIVAT	☐	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☐
ESTATS UNITS	☐	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0128
Núm Registre DGS del Pla	N-0736
Compte de Posició del Pla	6.806.754,05 €
Data de constitució	08-08-1989
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entitat Auditada	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,20%
Altres Despeses de Gestió *	0,08%
Comissió de Dipòsit *	0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,21%
Nombre de Partícpis	234
Nombre de Beneficiaris	83

Informació Addicional

Promotors del Fons:	Entitats dels Enginyers Industrials de Catalunya: Associació, Col·legi, Mútua i Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop.
Sistema segons subjectes constituents:	Associat
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa Mixta

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

Informació a: 31/12/2023



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	47.638,51 €	0,68%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	66.573,36 €	0,96%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	61.353,00 €	0,88%
AC AXA	FR0000120628	66.205,05 €	0,95%
AC BP PLC	GB0007980591	38.250,00 €	0,55%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	40.862,91 €	0,59%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	53.722,50 €	0,77%
AC DSV A/S	DK0060079531	40.720,79 €	0,58%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	33.843,65 €	0,49%
AC ELIS SA	FR0012435121	43.579,23 €	0,63%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	33.571,22 €	0,48%
AC FRESenius SE & CO KGAA	DE0005785604	40.420,80 €	0,58%
AC LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON S.A.	FR0000121014	37.413,60 €	0,54%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	56.869,92 €	0,82%
AC NESTLE	CH0038863350	36.750,53 €	0,53%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	55.076,92 €	0,79%
AC PROSUS NV	NL0013654783	31.221,65 €	0,45%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	39.041,71 €	0,56%
AC RWE AG	DE0007037129	53.739,90 €	0,77%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	51.725,16 €	0,74%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	57.998,39 €	0,83%
BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027	XS2622275886	161.096,71 €	2,31%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/23	IT0005542359	317.061,12 €	4,55%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	619.838,64 €	8,90%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	206.552,56 €	2,97%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	292.583,52 €	4,20%
BO ENGIE SA 3,25% PERP	FR0013398229	204.081,14 €	2,93%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	176.522,80 €	2,53%
BO GLENCOORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	177.641,81 €	2,55%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	301.800,68 €	4,33%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	217.177,28 €	3,12%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	197.309,38 €	2,83%
BO POLIENNALI DEL TES 1,75% 30/05/2024	IT0005499311	149.204,56 €	2,14%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	170.110,14 €	2,44%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	186.262,58 €	2,67%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	132.577,23 €	1,90%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	191.409,96 €	2,75%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	188.189,74 €	2,70%
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	106.807,46 €	1,53%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	203.718,22 €	2,92%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	107.671,32 €	1,55%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	246.620,38 €	3,54%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	307.962,06 €	4,42%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	208.918,15 €	3,00%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	41.092,72 €	0,59%
PA ETF LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	34.840,00 €	0,50%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	139.750,06 €	2,01%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	////////	24,04 €	0,00%
13- CC USD CAIXA D'E	////////	240.481,25 €	3,45%
45- CM EUR ALTURA	////////	3.801,13 €	0,05%
46- GG EUR ALTURA	////////	14.890,10 €	0,21%
57- CM USD ALTURA	////////	206.472,89 €	2,96%
59- GG USD ALTURA	////////	23.493,21 €	0,34%
6- CC EUR CAIXA D'E	////////	211.853,27 €	3,04%
		6.974.394,91 €	100,13%
DERIVATS COMPRATS			
MSCI Emer Mkts As Mar24		57.047,86 €	
S&P500 EMINI FUT Mar24		446.564,20 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Mar24		272.580,00 €	

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2023



Vocació Inversora

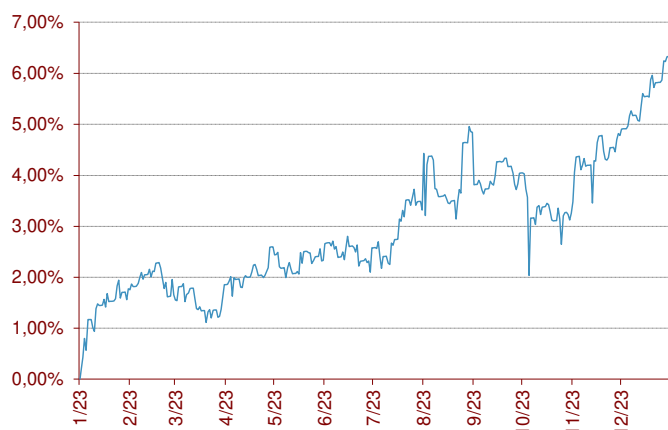
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques. Pel que fa a la renda fixa, s'invertirà fonamentalment en deute públic i privat de la zona Euro. També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial			
Menor risc			Major risc			
1	2	3	4	5	6	7

- ⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- ⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



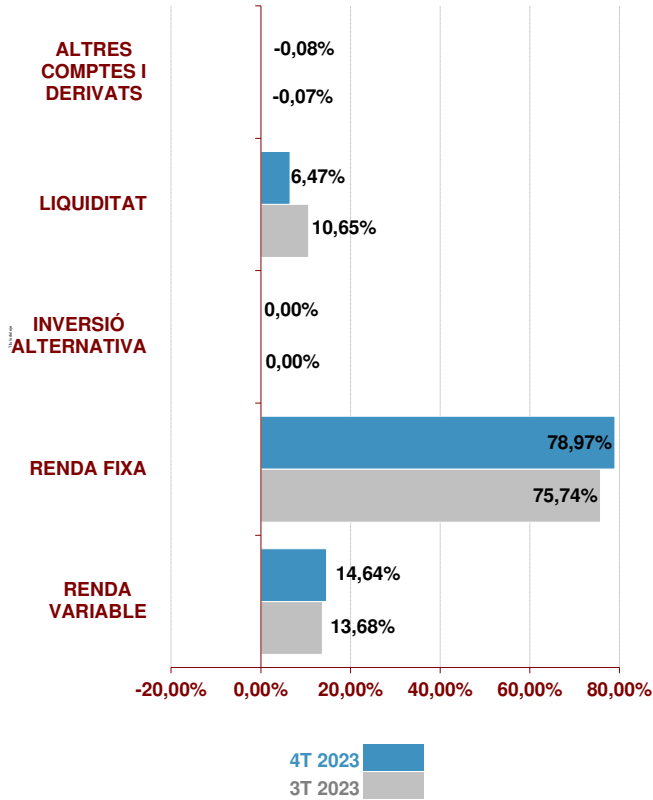
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2023	2,21%	
2023	6,34%	3,73%
12 mesos	6,34%	3,73%
2022	-8,02%	4,61%
2021	8,66%	2,74%
2020	2,09%	6,97%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,06%
5 Anys #	3,20%
10 Anys #	2,14%
15 Anys #	1,64%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.23	0,59%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions

%

País

Sector

BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,47%	Espanya	Telecos
BO NETHERLANDS GOVERNMENT 2% 15/C	9,26%	P. Baixos	Govern
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	9,02%	EUA	Consum
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,42%	Espanya	Energia
BGB DEG V 0.500 02/15/26	6,26%	Alemanya	Govern
BO BUNDESOBLIGATION 0% 18/10/2024	4,51%	Alemanya	Govern

Posició Inversora a 31/12/2023

RENDA FIXA

SI

NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

RENDA VARIABLE

SI

NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0609
Núm Registre DGS del Pla	N-4032
Compte de Posició del Pla	1.082.039,83 €
Data de constitució	20-07-2007
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Gestió Variable*	0,00%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,22%
Nombre de Particips	41
Nombre de Beneficiaris	5

Informació Addicional

Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Entitat Assessoradora d'Inversions



Categoria del Fons:

Renda Fixa Mixta

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

** 9% aplicat sobre el compte de resultats net. Unicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2023



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.394,62 €	0,22%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB000BNTJ3546	8.995,00 €	0,83%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	22.868,40 €	2,11%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	3.748,68 €	0,35%
AC FIPP	FR0000038184	5.205,04 €	0,48%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	14.770,00 €	1,36%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	30.750,00 €	2,83%
AC KERING	FR0000121485	5.985,00 €	0,55%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	847,00 €	0,08%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	4.712,00 €	0,43%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	2.434,71 €	0,22%
AC ORPEA	FR0000184798	3.649,54 €	0,34%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	3.317,65 €	0,31%
AC TALGO SA	ES0105065009	37.437,92 €	3,45%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	7.893,90 €	0,73%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	3.384,00 €	0,31%
BGB DEGV 0,500 02/15/26	DE0001102390	67.836,13 €	6,25%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	7.524,24 €	0,69%
BO BAC 3,841% 25/04/2025	US06051GKS74	45.619,62 €	4,20%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	47.651,24 €	4,39%
BO BUNDESobligation 0% 18/10/2024	DE0001141802	48.756,50 €	4,49%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	105.000,48 €	9,67%
BO ESM 1% 23/09/2025	EU000A1U9894	48.888,24 €	4,50%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	31.228,80 €	2,88%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	19.587,14 €	1,80%
BO KORIAN 0,875% 06.03.2027	FR0013489739	7.730,40 €	0,71%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	4.613,50 €	0,43%
BO NETHERLANDS GOVERNMENT 2% 15/07/2024	NL0010733424	100.336,86 €	9,24%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XBT19	44.401,87 €	4,09%
BO PEPSICO INC 2,25% 19.03.2025	US713448EQ79	19.602,89 €	1,81%
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	XS1900750107	97.750,16 €	9,01%
BO SKILL BIDCO APS FRN 02/03/2028	NO0012826033	22.473,36 €	2,07%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	20.920,56 €	1,93%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	80.303,92 €	7,40%
LT GERMAN TREASURY BILL 17/01/2024	DE000BU0E014	40.947,18 €	3,77%
140- CC EUR CACEIS	////////	40.388,72 €	3,72%
297- CC GBP CACEIS	////////	54,43 €	0,01%
299- CC CHF CACEIS	////////	55,62 €	0,01%
304- CC USD CACEIS	////////	3.703,79 €	0,34%
307- CC CAD CACEIS	////////	187,14 €	0,02%
310- CM EUR ALTURA	////////	17.739,03 €	1,63%
316- CM USD ALTURA	////////	5.773,22 €	0,53%
320- GG USD ALTURA	////////	2.090,50 €	0,19%
		1.089.559,00 €	100,37%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Mar24		126.768,61 €	

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2023



Vocació Inversora

L'Enginyers Inversió Sostenible té com a objectiu invertir en actius que donin compliment a set dels disset Objectius de Desenvolupament Sostenible de les Nacions Unides, així com contribuir al respecte dels drets humans, els drets laborals i la lluita contra el canvi climàtic i la cura del medi ambient. Compta amb un objectiu d'inversió sostenible d'acord amb l'article 9 del Reglament UE 2019/2088.

El pla s'enquadra dins la categoria de Renda Fixa Mixta amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa denominats en euros o en divisa no Euro, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla. També pot invertir en actius d'altres classes tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

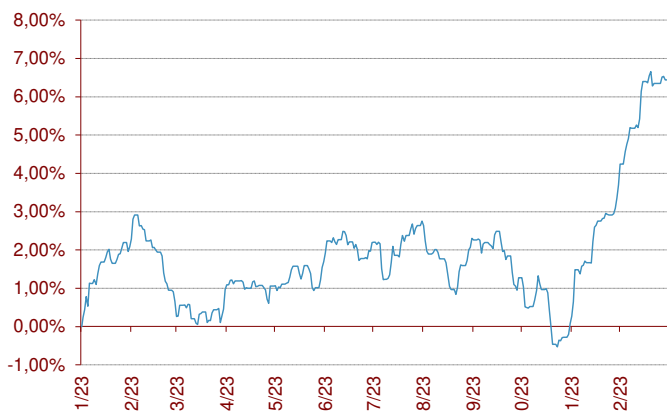
Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial				Major rendiment potencial		
Menor risc				Major risc		
1	2	3	4	5	6	7

⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



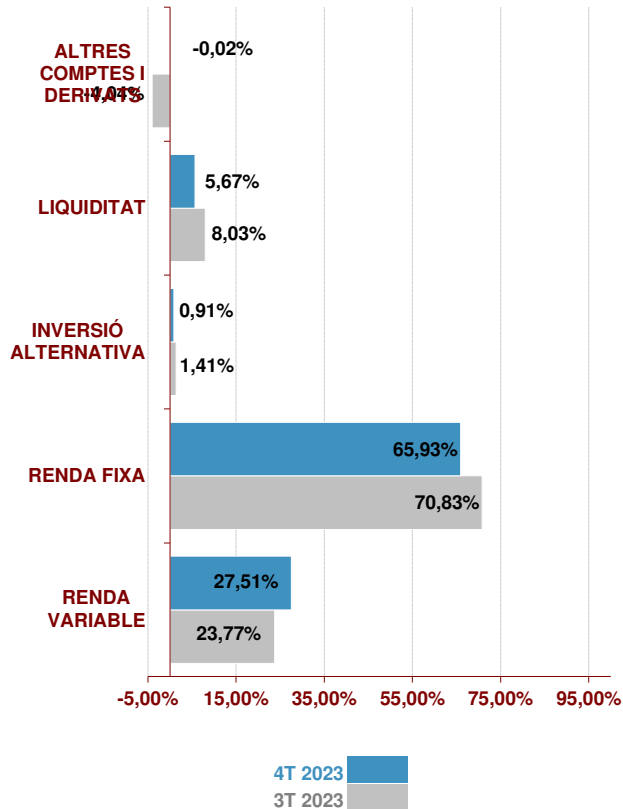
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2023	5,11%	
2023	6,45%	2,80%
12 mesos	6,45%	2,80%
2022	-8,70%	4,14%
2021	3,20%	2,91%
2020	2,88%	5,56%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,10%
5 Anys #	2,34%
10 Anys #	2,00%
15 Anys #	2,83%
20 Anys #	2,74%
D'inici a 31.12.23	2,91%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	8,72%		FI RF Bons Verds
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	7,30%		FI RF Emergents
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTI	6,51%	França	Energia
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,41%	Espanya	Financer
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	6,19%	Espanya	Govern
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	6,11%		FI RF Canvi Climàtic

Posició Inversora a 31/12/2023

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÍSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0967
Núm Registre DGS del Pla	N-3096
Compte de Posició del Pla	3.241.216,40 €
Data de constitució	11-10-2002
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,75%
Altres Despeses de Gestió *	0,34%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,19%
Nombre de Partícpis	123
Nombre de Beneficiaris	27

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Entitat Assessora d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa Mixta
Classificació SFDR:	Article 9

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2023



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF	IE000O8S1EX4	163.242,45 €	5,02%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	89.879,50 €	2,76%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	210.236,26 €	6,46%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	105.085,46 €	3,23%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	201.504,18 €	6,19%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	44.845,51 €	1,38%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	220.908,68 €	6,79%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	103.790,40 €	3,19%
BO KBC GROUP NV 4,375% 06/12/2031	BE0002951326	106.202,58 €	3,26%
BO MONDELEZ 0,25% 09/09/2029	XS2384723263	86.399,84 €	2,66%
BO NOVARTIS 0% 23/09/2028	XS2235996217	88.607,00 €	2,72%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	103.250,16 €	3,17%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	167.348,28 €	5,14%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	124.246,00 €	3,82%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	29.363,93 €	0,90%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	236.645,30 €	7,27%
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	LU1472740502	282.653,26 €	8,69%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	197.958,05 €	6,08%
PA NORDEA 1 SOCIAL BOND BI (EUR)	LU2555222723	196.840,95 €	6,05%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	109.981,37 €	3,38%
PA RS SUS HEALTHY LIVING EQ-F E	LU2146189746	67.081,08 €	2,06%
PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR	LU1956003500	140.452,62 €	4,32%
135- CC EUR CACEIS	////////	38.695,53 €	1,19%
146- CC USD CACEIS	////////	143.657,30 €	4,42%
292- CC GBP CACEIS	////////	333,17 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	////////	734,13 €	0,02%
315- CM USD ALTURA	////////	413,01 €	0,01%
		3.260.356,00 €	100,22%

Informació a: 31/12/2023



Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, està integrat en un fons la vocació inversora del qual és de Retorn Absolut. La gestió del Fons estarà encaminada a la consecució de retorns superiors a l'Euribor 12 mesos + 500 punts bàsics anuals (abans de comissions de gestió i dipòsit), en un horitzó temporal mínim de 5 anys, amb una volatilitat objectiu del 10% i màxima del 15% anualitzada.

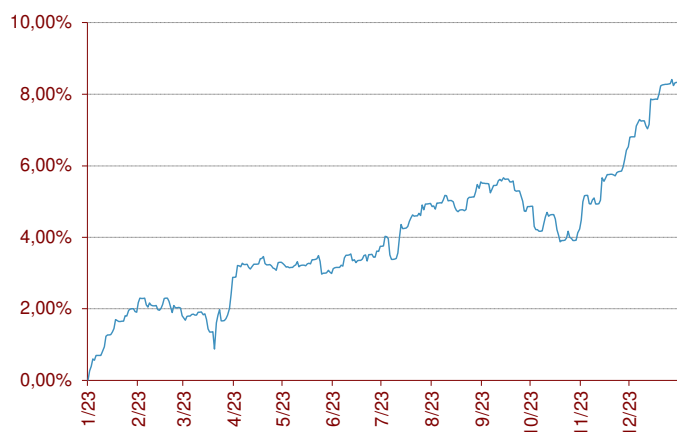
La inversió estarà en general materialitzada en mercats de renda fixa, renda variable internacional, divises, estratègies relatives, etc., adaptant-se de forma flexible a les variacions dels mercats financers i entorn macro i microeconòmic. La gestió de les inversions del Fons buscarà aconseguir una rendibilitat consistent dins d'una adequada distribució i compensació de riscos entre les diferents estratègies implementades. També pot invertir en actius d'altres classes com fons de pensions

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial				Major rendiment potencial		
Menor risc				Major risc		
1	2	3	4	5	6	7

- ⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- ⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos

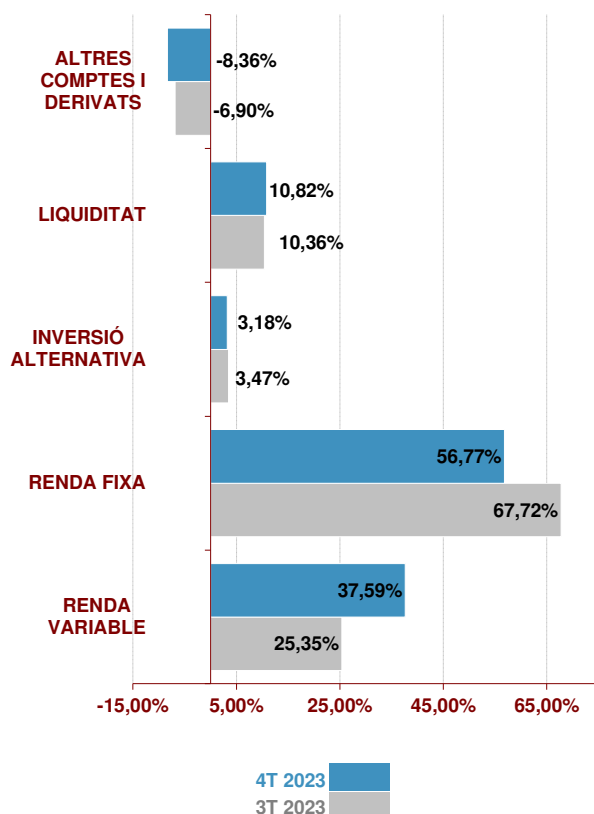


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2023	3,31%	
2023	8,34%	2,09%
12 mesos	8,34%	2,09%
2022	1,79%	3,98%
2021	8,41%	3,54%
2020	12,87%	8,87%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	6,13%
5 Anys #	8,67%
10 Anys #	4,34%
15 Anys #	4,29%
20 Anys #	3,32%
D'inici a 31.12.23	1,97%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera **

Majors posicions **
%
País
Sector

DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	3,99%		FI Retorn Absolut
BO CAJAMAR 7,5% 09/29	2,81%	Espanya	Financer
BO UNICAJA BANCO 7,25%	2,80%	Itàlia	Financer
BO Eramet S.A. 7% 23/28	2,39%	França	M. Primeres
BO BYLAN V7 01/05/34 EMTN	2,37%	Alemanya	Govern
BO CAIXABANK 6,75% PERP	2,25%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/12/2023 **
RENDA VARIABLE
SI
NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

RENDA FIXA
SI
NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Compte de Posició del Pla	5.173.388,67 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió *	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	106
Nombre de Beneficiaris	33

Informació Addicional
Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Gestor d'Inversions:

Categoria del Fons:

Retorn Absolut

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

** Dades referides a la cartera de Dunas Valor Flexible, F.P.

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2023



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	5.007.732,54 €	98,24%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	11.247,23 €	0,11%
REPO	//////////	168.049,00 €	1,66%
		5.187.028,77 €	100,00%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2023



Vocació Inversora

L'Enginyers Fonsgestió, Pla de Pensions està integrat en un fons de gestió activa global amb l'objectiu de mantenir una assignació correcta d'actius que es correspongui amb l'evolució i les expectatives dels mercats, en actius de renda variable, renda fixa d'àmbit global i altres actius (tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres), com també una profunda anàlisi dels fons seleccionats.

El fons pertany a la categoria Renda Variable Mixta, no obstant, la inversió en renda variable oscil·larà entre el 30% i el 75%.

La principal característica del fons és la gestió activa que permet que el seu model d'assignació d'actius s'adapti ràpidament a l'entorn tan variable dels mercats financers.

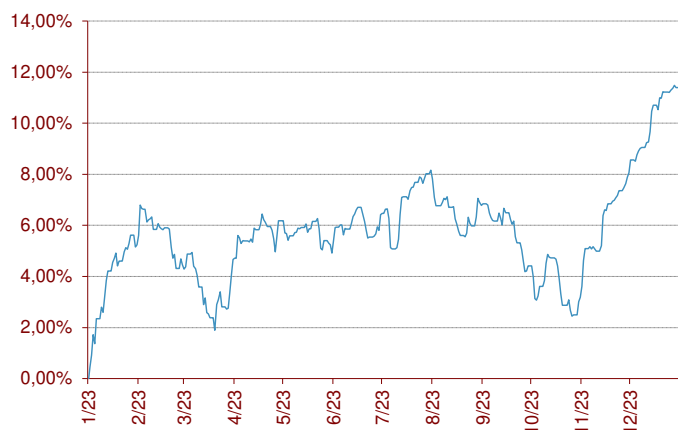
Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial				Major rendiment potencial		
Menor risc				Major risc		
1	2	3	4	5	6	7

⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



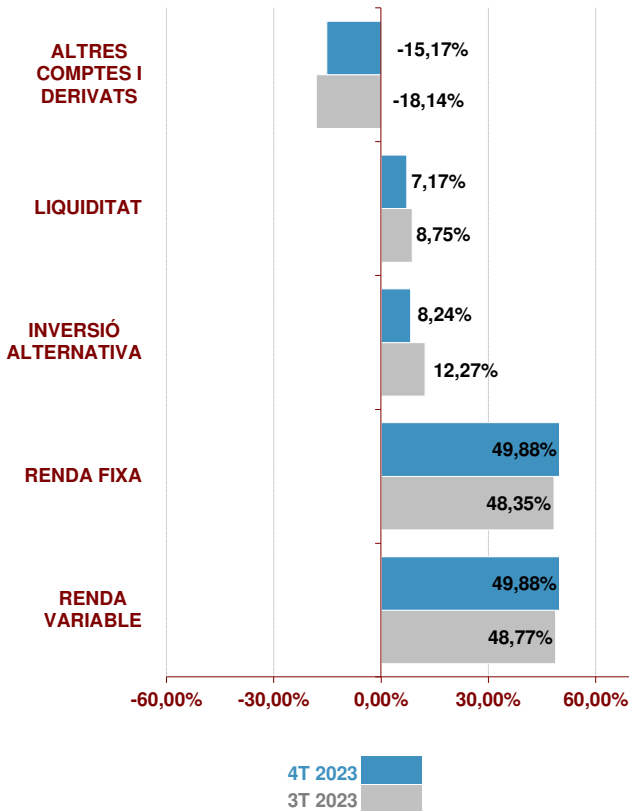
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2023	6,70%	
2023	11,41%	4,80%
12 mesos	11,41%	4,80%
2022	-17,95%	9,72%
2021	8,24%	4,79%
2020	1,79%	11,35%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,35%
5 Anys #	2,84%
10 Anys #	1,53%
15 Anys #	2,14%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.23	0,91%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

%

Tipus d'actiu

PA SEGURFONDO INVERSION FII	6,45%	FI Immobiliari
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,91%	Renda Fixa Govern
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	4,57%	FI Renda Variable Espanya
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2028	4,22%	Renda Fixa Govern
BO BANCO SANTANDER 4,75% PPTUO	3,74%	Renda Fixa Financer
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	3,41%	Renda Fixa Financer

Posició Inversora a 31/12/2023

RENDA VARIABLE

SI

NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

RENDA FIXA

SI

NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

Característiques del Fons

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1064
Núm Registre DGS del Pla	N-3630
Compte de Posició del Pla	1.589.580,89 €
Data de constitució	30-06-2005
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió *	0,16%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,19%
Nombre de Participis	63
Nombre de Beneficiaris	17

Informació Addicional

Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons:

Renda Variable Mixta

Informació a: 31/12/2023

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	81.393,55 €	1,53%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	115.886,96 €	2,19%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	83.167,40 €	1,57%
AC AXA	FR0000120628	111.236,28 €	2,10%
AC BP PLC	GB0007980591	72.900,81 €	1,37%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	89.082,03 €	1,68%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	96.983,25 €	1,83%
AC DSV A/S	DK0060079531	97.507,21 €	1,84%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	72.151,20 €	1,36%
AC ELIS SA	FR0012435121	57.444,49 €	1,08%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	46.206,34 €	0,87%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	56.813,68 €	1,07%
AC LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON S.A.	FR0000121014	64.556,80 €	1,22%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	90.628,32 €	1,71%
AC NESTLE	CH0038863350	66.656,40 €	1,26%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	131.322,87 €	2,48%
AC PROSUS NV	NL0013654783	50.407,98 €	0,95%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	60.246,48 €	1,14%
AC RWE AG	DE0007037129	84.666,08 €	1,60%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	84.238,12 €	1,59%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	78.464,37 €	1,48%
BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027	XS2622275886	107.397,80 €	2,03%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	132.604,28 €	2,50%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	99.257,88 €	1,87%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	99.937,16 €	1,88%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	245.995,10 €	4,64%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/23	IT0005542359	211.374,08 €	3,99%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	94.801,36 €	1,79%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	175.855,20 €	3,32%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	100.826,78 €	1,90%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	109.368,26 €	2,06%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	88.261,40 €	1,66%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	99.671,38 €	1,88%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	88.820,90 €	1,67%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	88.827,26 €	1,67%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	109.028,20 €	2,06%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	97.976,26 €	1,85%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	85.055,06 €	1,60%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	186.262,58 €	3,51%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	95.704,98 €	1,80%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	101.859,10 €	1,92%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	93.210,26 €	1,76%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	81.285,65 €	1,53%
PA ETF LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	46.598,50 €	0,88%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	227.390,52 €	4,29%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	89.176,04 €	1,68%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	320.559,12 €	6,04%
141- CC EUR CACEIS		234.641,65 €	4,42%
215- CC USD CACEIS		3.507,13 €	0,07%
216- CC GBP CACEIS		2.398,00 €	0,05%
264- CC EUR A&G BANCA		63.749,24 €	1,20%
27- GG EUR SAN INVES		18.657,80 €	0,35%
325- CC DKK CACEIS		402,04 €	0,01%
326- CC CHF CACEIS		312,57 €	0,01%
50- CM USD SCHI_DIVI		-2.640,27 €	-0,05%
51- GG USD SCHI_DIVI		35.239,82 €	0,66%
		5.325.333,71 €	100,41%
DERIVATS COMPRATS			
MSCI Emer Mkts As Mar24		171.143,90 €	
S&P500 EMINI FUT Mar24		669.846,29 €	
DERIVATS VENUTS			
FWD CORONA DANESA		187.036,97 €	
FWD DOLAR USA		31.883,25 €	
FWD FRANC SUIS		128.167,41 €	
FWD LLIURA ESTERLINA		103.701,05 €	
EURO STOXX 50 Mar24		408.870,00 €	

Informació a: 31/12/2023



Vocació Inversora

L'Enginyers Borsa, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Variable, en la que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 75% y el 100%.

La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en els EUA. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques.

També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

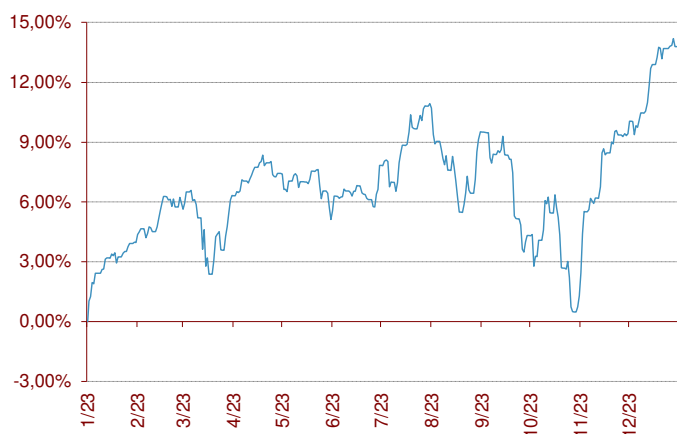
Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial				Major rendiment potencial		
Menor risc					Major risc	
1	2	3	4	5	6	7

El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

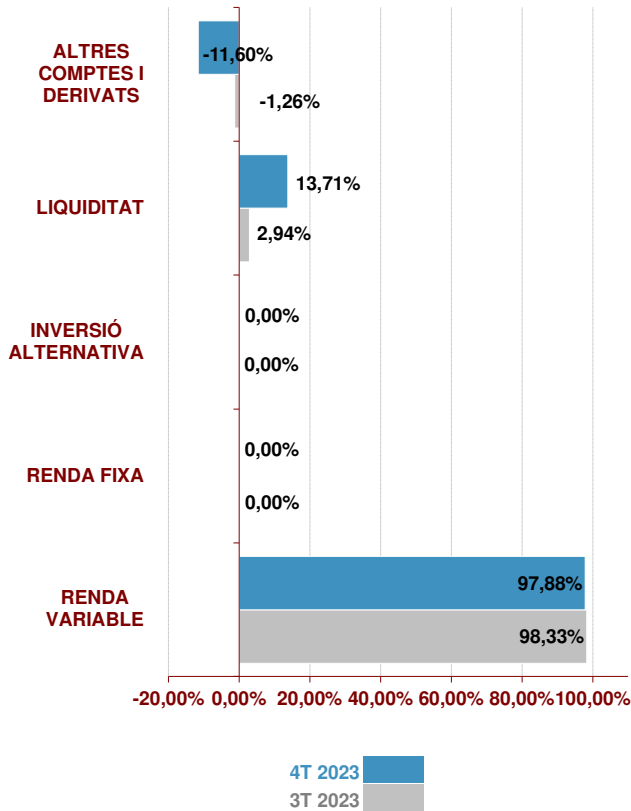
	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2023	9,08%	
2023	13,79%	7,38%
12 mesos	13,79%	7,38%
2022	2,21%	9,76%
2021	12,77%	8,38%
2020	19,00%	19,00%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	9,46%
5 Anys #	14,13%
10 Anys #	6,64%
15 Anys #	6,27%
20 Anys #	4,13%
D'inici a 31.12.23	1,50%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Informació a: 31/12/2023

Estructura de la cartera **



Majors posicions**

%

País

Sector

AC Invesco S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	19,22%		ETF RV USA
AC AMUNDI S&P 500 ESG EH ETF	19,20%		ETF RV USA
AC iShares S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	19,07%		ETF RV USA
AC UBS S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	19,05%		ETF RV USA

Posició Inversora a 31/12/2023 **

RENDA VARIABLE

SI

NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

RENDA FIXA

SI

NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0608
Núm Registre DGS del Pla	N-1619
Compte de Posició del Pla	3.650.314,99 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió *	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	111
Nombre de Beneficiaris	22

Informació Addicional

Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons:

Renda Variable

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.
** Dades referides a la cartera de Dunas Selección Europa, F.P.

Informació a: 31/12/2023



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	3.514.863,56 €	96,95%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	13.292,92 €	0,19%
REPO	//////////	132.038,50 €	2,86%
		3.660.194,98 €	100,00%

Informació a: 31/12/2023



Vocació Inversora

L'Enginyers Global Value, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Variable, en la que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 75% y el 100%.

La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques.

També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, materies primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

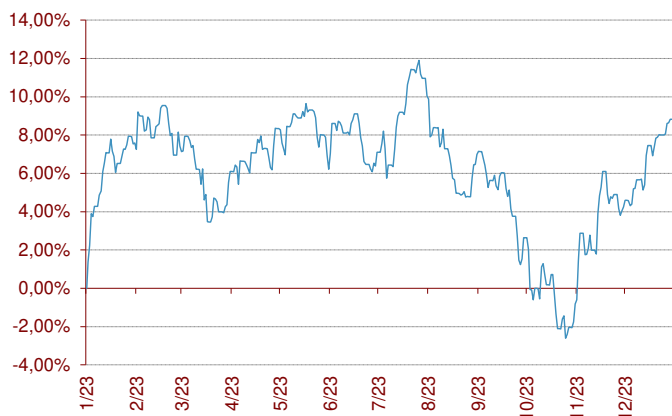
Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial				Major rendiment potencial		
Menor risc					Major risc	
1	2	3	4	5	6	7

⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



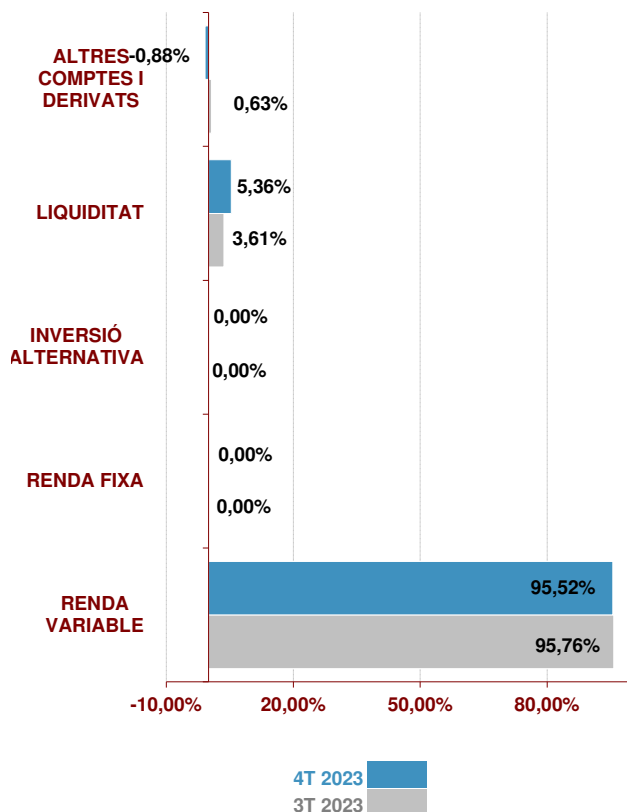
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2023	6,04%	
2023	8,84%	8,89%
12 mesos	8,84%	8,89%
2022	-12,40%	10,89%
2021	22,23%	7,24%
2020	-10,86%	15,79%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	5,23%
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.23	3,98%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Estructura de la cartera



Majors posicions

	%	País	Sector
AC TALGO SA	8,66%	Espanya	Transport
AC GRIFOLS SA - B	6,07%	Espanya	Farma
AC BAYER AG-REG	5,88%	Alemanya	Farma
AC ATOS	4,21%	França	IT
AC ALLFUNDS	3,83%	P. Baixos	Financer
AC UNILEVER PLC	3,54%	P. Baixos	Consum

Posició Inversora a 31/12/2023 ***

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☐	☒
A LLARG TERMINI	☐	☒
DEUTE PÚBLIC	☐	☒
DEUTE PRIVAT	☐	☒
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÍOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1536
Núm Registre DGS del Pla	N-5148
Compte de Posició del Pla	1.592.174,34 €
Data de constitució	29-09-2016
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Gestió Variable*	0,00%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícips	66
Nombre de Beneficiaris	10

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Entitat Assessora d'Inversions



Categoria del Fons: Renda Variable

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

** 9% aplicat sobre el compte de resultats net. Unicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

Informació a: 31/12/2023

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACADEMEDIA AB	SE0007897079	31.087,09 €	1,93%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	24.167,81 €	1,50%
AC ALANTRA	ES0126501131	19.918,40 €	1,24%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	37.878,19 €	2,35%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	61.037,50 €	3,79%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	24.536,40 €	1,52%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	8.170,99 €	0,51%
AC AVOLTA AG-REG	CH0023405456	17.147,30 €	1,06%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	34.088,95 €	2,12%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	16.371,04 €	1,02%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	93.659,55 €	5,81%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0527044959	8.086,39 €	0,50%
AC BIC	FR0000120966	5.028,00 €	0,31%
AC BOLLORE	FR0000039299	27.709,50 €	1,72%
AC CANCOM SE	DE0005419105	8.276,80 €	0,51%
AC CAPRI HOLDINGS LTD	VGG1890L1076	11.366,52 €	0,71%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	48.299,94 €	3,00%
AC CLARIANE	FR0010386334	793,32 €	0,05%
AC COMPAGNIE LEBON	FR0000121295	4.311,00 €	0,27%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	14.940,09 €	0,93%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	5.235,00 €	0,32%
AC DANONE	FR0000120644	45.183,60 €	2,80%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	4.114,00 €	0,26%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHY2188B1083	7.601,81 €	0,47%
AC ENAGAS	ES0130960018	6.869,25 €	0,43%
AC EQUITY COMMONWEALTH	US2946281027	2.085,07 €	0,13%
AC FIPP	FR0000038184	17.400,00 €	1,08%
AC FLATEXDEGRO AG	DE000FTG1111	27.925,00 €	1,73%
AC FRESSENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	46.315,50 €	2,87%
AC GECINA SA	FR0010040865	15.964,50 €	0,99%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	11.067,00 €	0,69%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GOLAR LNG LTD	BMG9456A1009	8.322,17 €	0,52%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	96.638,00 €	6,00%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	45.510,00 €	2,82%
AC JOHNSON SERVICE GROUP PLC	GB0004762810	8.065,36 €	0,50%
AC KERING	FR0000121485	47.880,00 €	2,97%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	16.400,00 €	1,02%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	28.193,00 €	1,75%
AC LNA SANTE	FR0004170017	4.261,20 €	0,26%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	23.560,00 €	1,46%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	14.119,46 €	0,88%
AC NESTLE	CH0038863350	6.002,24 €	0,37%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	44.948,42 €	2,79%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	11.709,34 €	0,73%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	8.600,00 €	0,53%
AC ROCHE	CH0012032048	6.865,01 €	0,43%
AC S4 CAPITAL PLC	GB00BFZM640	6.759,10 €	0,42%
AC SEMAPA-SOCIEDADE DE INVESTIMENTO	PTSEMOAM0004	9.782,00 €	0,61%
AC SMCP SA	FR0013214145	3.420,00 €	0,21%
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	16.670,11 €	1,03%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	17.535,00 €	1,09%
AC SWATCH GROUP AG/THE-BR	CH0012255151	11.109,07 €	0,69%
AC SYNLAB AG (OPA)	DE000A37FUH9	19.800,00 €	1,23%
AC SYNSAM GROUP AB	SE0016829709	18.574,26 €	1,15%
AC TALGO SA	ES0105065009	137.859,17 €	8,56%
AC TELEPERFORMANCE	FR0000051807	30.371,50 €	1,88%
AC U-HAUL HOLDING CO-NON VOTING	US0235865062	15.936,65 €	0,01 €
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	56.353,68 €	3,50%
AC UNITY SOFTWARE INC	US91332U1016	5.661,69 €	0,35%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	6.656,00 €	0,41%
AC VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	6.773,20 €	0,42%
AC VODAFONE GROUP PLC	GB00BH4HKS39	5.680,13 €	0,35%
AC WALT DISNEY	US2546871060	16.342,08 €	1,01%
AC WAREHOUSE REIT PLC	GB00BD2NCM38	8.045,57 €	0,50%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	66.975,00 €	4,16%
MILLENIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A.	ES0105407003	2.882,00 €	0,18%
290- CC EUR CACEIS	//////////	72.225,22 €	4,48%
298- CC GBP CACEIS	//////////	1.111,82 €	0,07%
300- CC CHF CACEIS	//////////	336,61 €	0,02%
301- CC USD CACEIS	//////////	549,18 €	0,03%
306- CC CAD CACEIS	//////////	234,48 €	0,01%
311- CM EUR ALTURA	//////////	21,12 €	0,00%
317- CM USD ALTURA	//////////	9.959,55 €	0,62%
334- CC HKD CACEIS	//////////	6,28 €	0,00%
357- CC SEK CACEIS	//////////	784,30 €	0,05%
373- CC NOK CACEIS	//////////	37,30 €	0,00%
		1.606.161,78 €	99,68%

Vocació Inversora

El Pla de Previsió Assegurat (PPA) és un instrument d'estalvi destinat a la jubilació que permet complementar o convertir-se en l'alternativa als plans de pensions, amb l'avantatge diferencial d'anar acumulant un capital amb una rendibilitat garantida.

El Pla de Previsió Assegurat de La Mútua garanteix una rendibilitat sempre positiva trimestralment. Aquest sistema d'estalvi assegura una rendibilitat de mercat a cada moment, independentment de l'evolució de les borses, de manera que es pot evitar patir pel comportament volàtil dels mercats financers.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

1 / 6

Aquest nombre és indicatiu del risc del producte, en què 1 / 6 és indicatiu d'un risc més baix i 6 / 6 d'un risc més alt.

- ⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/12/2023

Total patrimoni	19.200.832,54 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	477
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/23 a 31/12/23)	2,25%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2023	0,92%	2022 #	0,55%
3 Anys #	0,70%	5 Anys #	0,74%
10 Anys #	0,89%	15 Anys #	1,29%
20 Anys #	--	D'inici a 31.12.23	1,38%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Descripció del Pla de Previsió

És una assegurança de vida que cobreix les garanties de jubilació, invalidesa, defunció i dependència.

En el supòsit de defunció del subscriptor abans que es produeixin les contingències de jubilació o invalidesa, la Mútua s'obliga a abonar als beneficiaris un Capital Addicional equivalent al 1,5% del saldo acumulat. Aquest Capital tindrà un màxim de 12.000,00 euros si l'assegurat és menor de 55 anys i de 600,00 euros quan sigui major d'aquesta edat.

Els subscriptors d'aquest producte gaudeixen dels mateixos avantatges fiscals que els participants i beneficiaris dels plans de pensions.

Els límits que a continuació es detallen són conjunts amb els plans de pensions.

Les aportacions es podran reduir de la base imposable del contribuent, amb la quantitat menor dels següents imports:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques
- 1.500 euros anuals.

Des del dia 1 de gener de l'any 2008 es poden realitzar traspassos de saldos/drets consolidats entre PPA i Plans de Pensions.

Informació d'interès pel Mutualista

En compliment del que estableix la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social, per a l'atenció i defensa dels mutualistes, la Mútua ha establert els òrgans següents.

Servei d'Atenció al Mutualista (SAM)

Canalitza les queixes, reclamacions o incidències; és una via prèvia al Defensor del Mutualista.

sam@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

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

Defensor del Mutualista

Protegeix d'una manera imparcial i objectiva, els drets dels mutualistes, assegurats, beneficiaris i drethavents.

Sr. Pere Palacín i Farré

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Tel.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTITAT ASSEGURADORA

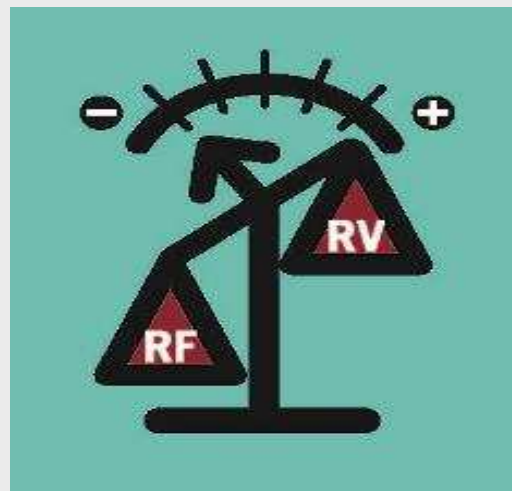
La Mútua dels Enginyers
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registre G-0105

Vocació Inversora

El Pla de Previsió Social Empresarial (PPSE) és un instrument d'estalvi destinat a la jubilació que permet complementar o convertir-se en l'alternativa als plans de pensions d'ocupació, amb l'avantatge diferencial d'anar acumulant un capital amb una rendibilitat garantida.

El Pla de Previsió Social Empresarial de La Mútua garanteix una rendibilitat sempre positiva trimestralment. Aquest sistema d'estalvi assegura una rendibilitat de mercat a cada moment, independentment de l'evolució de les borses, de manera que es pot evitar patir pel comportament volàtil dels mercats financers.

Indicador de risc i alertes de liquiditat



100% Assegurat
0% Renda Variable

PPSE MÚTUA DELS ENGINEYERS a 31/12/2023

Total patrimoni	389.264,70 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	42
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/23 a 31/12/23)	2,25%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2023	0,92%	2022 #	0,55%
3 Anys #	0,72%	5 Anys #	0,75%
10 Anys #	--	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 31.12.23	0,89%

Rendibilitats calculades fins a final de 2023

Descripció del Pla de Previsió

És una assegurança col·lectiva de vida de l'empresa a favor dels seus treballadors, que cobreix les garanties de jubilació, invalidesa, defunció i dependència.

El prenedor és sempre l'empresa. L'assegurat i el beneficiari en cas de vida, invalidesa o dependència és el treballador. El beneficiari en cas de mort és la persona designada pel treballador.

En el supòsit de defunció de l'assegurat abans que es produeixi la contingència de jubilació, la Mútua s'obliga a abonar als beneficiaris un Capital Addicional equivalent al 1,5% del saldo acumulat. Aquest Capital tindrà un màxim de 12.000 Eur si l'assegurat és menor de 55 anys i de 600 Eur quan sigui major d'aquesta edat.

Els assegurats d'aquest producte gaudeixen dels mateixos avantatges fiscals que els participants i beneficiaris dels plans de pensions d'ocupació.

Les aportacions es podran reduir de la base imposable del contribuent, en la quantitat menor dels següents imports:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
- 10.000 euros anuals.

Informació d'interès pel Mutualista

En compliment del que estableix la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social, per a l'atenció i defensa dels mutualistes, la Mútua ha establert els òrgans següents.

Servei d'Atenció al Mutualista (SAM)

Canalitza les queixes, reclamacions o incidències; és una via prèvia al Defensor del Mutualista.

sam@mutua-engineers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protegeix d'una manera imparcial i objectiva, els drets dels mutualistes, assegurats, beneficiaris i drethavents.

Sr. Pere Palacín i Farré

defensor@mutua-engineers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTITAT ASSEGURADORA

La Mútua dels Enginyers
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registre G-0105

Fiscalitat de les aportacions

El límit màxim que es pot aportar als plans de pensions i als plans de previsió assegurat (PPA) és la menor de les següents quantitats:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
- 1.500 euros anuals.

Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros, sempre que aquest increment provingui de contribucions empresarials.

A més de les reduccions realitzades d'acord amb els límits anteriors, si el seu cònjuge obté rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques inferiors a 8.000,00 euros, podrà reduir-se de la seva base imposable les aportacions realitzades a plans de pensions en els que el partícip sigui l'esmentat cònjuge, amb el límit màxim de 1.000,00 euros anuals.

Tots aquests límits operen conjuntament amb les quantitats abonades als següents sistemes de previsió social: Plans de Pensions, Mutualitats de Previsió Social, Plans de Previsió Assegurats, Plans de Previsió Social Empresarial i primes destinades a assegurances privades per risc de dependència severa o gran dependència.

Les aportacions realitzades que no hagin pogut ser objecte de reducció a la base imposable per la seva insuficiència, podran reduir-se als propers cinc exercicis fiscals.

Fiscalitat de les prestacions.

Les **prestacions**, sigui quina sigui la contingència que les derivin, tributen per a la seva totalitat com a **rendiment del treball en l'IRPF i se'ls practica una retenció a compte que dependrà de la situació personal i de l'import percebut**.

Cal distingir 2 casos:

1. Si es cobra la totalitat o part del capital, existeix un règim transitori aplicable a les prestacions rebudes en forma de capital derivades d'aportacions realitzades a plans de Pensions o PPA amb anterioritat a 1 de gener de 2007, les quals mantenen el dret a la reducció del 40% vigent a la legislació fiscal anterior. En cas que el Pla no s'acollís a la legislació anterior, les aportacions tributaran al 100% com a Rendiments de Treball.
2. Si es cobra en forma de renda o en forma de disposicions lliures, els imports percebuts cada any s'afegiran a la base imposable general de l'IRPF.

Extinció progressiva del règim transitori pel qual les aportacions a plans de pensions, mutualitats de previsió social, plans de previsió social empresarial o plans de previsió assegurats anteriors a 2007 (i els seus rendiments) tenen dret a una reducció del 40% en el moment del seu cobrament en forma de capital:

<i>Data de jubilació o altra contingència</i>	<i>Data màxima d'aplicació del Règim Transitori</i>
En 2010 o anteriorment	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posteriorment	Fins a la finalització del 2n any següent al de la jubilació o altra contingència

En cas de ser beneficiari d'un pla per la contingència de mort també estarà subjecte a la tributació com a rendiment de treball i **en cap cas estarà subjecte a Impost de successions i donacions**.

Supòsits de liquiditat del pla:

En cas de jubilació:	Des del moment en que us jubileu podreu decidir, sense límit de temps, quan i com voleu percebre els vostres estalvis. Si no es té accés a la jubilació (pel fet de no haver cotitzat mai a la Seguretat Social, etc.), la contingència s'entendrà produïda a partir de l'edat de 65 anys, en el moment en el qual el partícip no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social.
En cas d'incapacitat	El pla es pot fer efectiu en cas d'incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual, o absoluta i permanent per a qualsevol tipus de feina, o gran invalidesa, determinades d'acord amb el règim corresponent de la Seguretat Social.

En cas de mort	En el supòsit de mort, tant en el període en què es fan les aportacions (partícip) com en el de cobrament de prestacions (beneficiari).
En cas de dependència	Quan el partícip estigui en una situació de Dependència Severa o Gran Dependència, determinat segons el que disposa la llei a aquests efectes. Per tenir accés a la prestació el partícip ha d'acreditar la seva condició i grau de dependència.
En cas de malaltia greu	Quan s'acrediti amb un certificat mèdic de la Seguretat Social o d'una entitat concertada: - qualsevol dolença física o psíquica que incapaciti temporalment per a l'ocupació o activitat habitual durant un període continuat mínim de 3 mesos i que requereixi una intervenció clínica de cirurgia major, o tractament, en un centre hospitalari. - qualsevol dolença o lesió física o psíquica amb seqüeles permanents que limitin parcialment o impedeixin totalment l'ocupació o l'activitat habitual, tant si requereix l'assistència d'altres persones com si no.
En cas d'atur	Quan el partícip estigui en situació legal d'atur (no voluntària), sempre que estigui inscrit en l'INEM o l'organisme competent i no percebi prestacions contributives.
En cas d'antiguitat	Quan les aportacions realitzades tinguin més de deu anys d'antiguitat. Les aportacions anteriors al 2014, podran fer-se efectives a partir de l'1 de gener de 2025.

Modalitats de cobrament de la prestació

En forma de capital	Es cobren tots els drets consolidats acumulats en forma de capital únic. Les aportacions anteriors a 1 de gener de 2007, gaudeixen d'una reducció del 40% ¹ . En el cas de tenir més d'un pla de pensions o PPA, únicament gaudeixen d'aquesta reducció els plans cobrats en el primer any fiscal en el que s'iniciï el cobrament de qualsevol d'ells.
En forma de renda	Consisteix en una renda l'import i la periodicitat de la qual les decideix el client i que s'abona fins a la finalització del saldo acumulat. També existeix la possibilitat de cobrar una renda vitalícia.
En forma de capital i renda (modalitat mixta)	Es cobra una part en forma de capital i una altra part en forma de renda financera. La quantitat que es cobra en forma de capital gaudeix del 40% ¹ de reducció, sempre que derivi d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007.
A lliure disposició	Anar percebent els diners acumulats en el pla segons els vagi necessitant, sense haver de fixar cap data en concret ni cap periodicitat.

Aportacions posteriors a la jubilació

Un cop jubilat, una des les preguntes més freqüents és si es poden continuar o no fent aportacions al Pla de pensions o PPA.

Sempre que NO es cobri cap pla de pensions és poden continuar fent aportacions per a la jubilació. És a dir, els drets consolidats es podran cobrar per a la contingència de jubilació sempre i quan no s'hagi cobrat cap quantitat per a la mateixa contingència.

Un cop cobrada la prestació per jubilació de qualsevol pla de pensions, totes les aportacions que es realitzin posteriorment, únicament es podran cobrar per a la contingència de mort o gran dependència.

¹Cal tenir en compte la data límit d'aplicació de la reducció del 40% segons consta en la taula de l'apartat "Fiscalitat de les prestacions".



Informació a: 31/12/2023

Des del segon trimestre de 2016 ha deixat de rebre per correu postal aquesta informació i la informació personalitzada dels seus Plans de Pensions i PPA / PPSE i la té disponible a la pàgina web (www.mutua-enginyers.com). Pot accedir a la informació personalitzada amb les seves claus des de la pestanya Àrea Clients, a l'apartat de Documentació / Informació trimestral. Si no disposa de les claus per accedir a l'Àrea Clients de la web, o bé en cas de voler continuar rebent l'informe trimestral per correu postal, preguem que ho comuniqui al seu assessor als telèfons 932 954 300 / 662 991 085, o bé per correu electrònic (correu@mutua-enginyers.com).

Els comuniquem que tant la Mútua com les entitats que gestionen o assessoren els fons de pensions estan adherits a organismes internacionals que tenen com a objectiu incorporar els criteris d'inversió socialment responsable en la seva presa de decisions (UN PRI – Principis per a una Inversió Responsable de les Nacions Unides, GIIN – Global Impact Investing Network). D'aquesta manera, tots els fons de pensions gestionats per Mútua tenen en compte criteris d'inversió socialment responsable en la composició de les seves carteres.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, FP, on s'integra l'Enginyers Inversió Sostenible, PP per adaptar-la a l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088 de divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (SFDR) en la reunió celebrada el passat 28/09/2023. Els canvis més destacats són els següents :

- Objectiu d'inversió sostenible, prioritzant els ODS següents:
 - o 1 – Fi de la pobresa
 - o 3 – Salut i benestar
 - o 4 – Educació de qualitat
 - o 5 – Igualtat de gènere
 - o 6 – Aigua neta i sanejament
 - o 7 – Energia assequible i no contaminant
 - o 13 – Acció pel clima
- Anàlisi de les possibles controvèrsies dels emissors.
- Anàlisi de les principals incidències adverses.
- Les inversions classificades com a sostenibles tindran una proporció mínima del 80% del patrimoni del Fons.
- El fons no preveu realitzar inversions sostenibles conforme a la taxonomia de la Unió Europea.

La Mútua reafirma d'aquesta manera el seu compromís amb la sostenibilitat.

Podeu consultar la nova política d'inversions a la nostra web, en l'apartat d'Estalvi i Pensions / Pla de Pensions, PPA i PPSE. Aquestes modificacions van entrar en vigor el passat 28/10/2023.

Amb data 01/02/2023 el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, FP, que pertany a la categoria de Renda Fixa a Llarg Termini, ha integrat el pla Ginvest Renta Fija Global, promogut per Ginvest Asset Management, SA, SGIIC. Aquest pla es comercialitza exclusivament entre els clients de Ginvest.



Els comuniquem que poden consultar en la nostra pàgina web els informes anuals d'impacte del pla Enginyers Inversió Sostenible i del pla Enginyers Renda Fixa ODS, realitzats per Portocolom AV. Els esmentats plans de pensions tenen com a objectiu invertir en actius que donin compliment als objectius de Desenvolupament Sostenible de l'Organització de les Nacions Unides (UN PRI) de lluita contra el canvi climàtic, fi de la pobresa i la fam, aigua neta i la resta de necessitats humanes (salut, educació, igualtat de gènere...) entre altres.

Amb data 20/04/2023 s'ha modificat la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. per adequar-la a les inversions que es realitzen en el fons de pensions obert en què inverteix. El fons s'enquadra en la categoria de Retorn Absolut. Pot consultar la nova política d'inversions en la nostra pàgina web.. Aquests canvis van entrar en vigor el 20/05/2023.

Amb data 20/04/2023 s'ha modificat la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. amb l'objectiu de focalitzar les inversions en les empreses del S&P500 amb millor qualificació de criteris ASG. El fons s'enquadra en la categoria de Renda Variable. Pot consultar la nova política d'inversions en la nostra pàgina web. Aquests canvis van entrar en vigor el 01/06/2023.

Amb data 20/04/2023 s'han transformat els plans Enginyers Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa a plans del sistema individual. Aquesta transformació no comporta modificar les bases tècniques del plans, ni afecta els drets consolidats dels partícips i els drets econòmics dels beneficiaris. Tanmateix, s'ha acordat la modificació del reglaments dels esmentats plans per recollir aquests canvis. Pot consultar els nous reglaments dels plans en la nostra pàgina web.

La Mútua ha establert un nou canal d'informació amb els seus partícips i beneficiaris a través del correu electrònic. En cas de voler rebre informació referent als seus plans de pensions per aquest canal preguem que ens faciliti una adreça de correu electrònic a correu@mutua-enginyers.com

Defensa dels partícips

La normativa vigent estableix les següents vies per a presentar queixes i reclamacions davant l'Entitat Gestora, segons es tracti de:

- **Plans de pensions individuals** *Enginyers Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt, Enginyers Borsa, Enginyers Prudent, Enginyers Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Global Value i Enginyers Gestió RF:*

L'Entitat Gestora ha de nomenar un Defensor del Partícip el qual ha de ser una persona experta independent que haurà de decidir sobre les queixes i reclamacions que formulin els partícips, beneficiaris o els seus drethavents.

Sr. Jaume Quibus Rodríguez

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

Adreça electrònica: jaumequibus@gmail.com

Tel: 932 840 478



- **Plans de pensions associats Enginyers Associatiu:**

L'Entitat Gestora posa a disposició dels partícips, beneficiaris o els seus drethavents, per a formular les queixes i reclamacions:

- en primera instància, el Servei d'Atenció al Mutualista:

Adreça: Via Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Adreça electrònica: sam@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638

Tel: 900 898 990 / 932 954 300

- en segona instància, el Defensor del Mutualista:

Sr. Pere Palacín i Farré

Adreça: Via Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Adreça electrònica: defensor@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638

Tel: 935 522 751

Per a més informació es pot consultar la pàgina web www.mutua-enginyers.com

Els resultats que es mostren en aquest document són resultats històrics obtinguts pels Plans de pensions i en cap cas s'han d'entendre com a garantia de rendiments futurs dels mencionats plans. Per tant, les dades que figuren en aquest informe apareixen a efectes informatius i no constitueixen una oferta de venda per part de La Mútua dels Enginyers.

L'Entitat Gestora disposa dels procediments interns legalment establerts per evitar conflictes d'interès i per a que les operacions vinculades regulades en l'article 85 del Reglament de Plans i Fons de Pensions que es poguessin realitzar es duguin a terme en interès exclusiu del Fons de Pensions i a preus o condicions iguals o millors a les de mercat. Aquests procediments es troben recollits en el Reglament Intern de Conducta. L'Entitat Gestora és una societat independent de l'Entitat Dipositària d'acord amb el què estableix l'art. 4 de la Llei 24/1988 i concordant del Codi de Comerç.



Via Laietana, 39, 2n -08003 Barcelona
Tel. 932 954 300 / WhatsApp: 602 250 068
correu@mutua-enginyers.com
www.mutua-enginyers.com

Demarcació de Girona

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

Demarcació de Lleida

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

Demarcació de Tarragona

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

Demarcació de Catalunya Central

Pompeu Fabra, 13, 2n-4a - 08242 Manresa
Tel. 933 192 204
manresa@mutua-enginyers.com

Delegació de la Comunitat Valenciana

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

Delegació del Vallès

Indústria, 18 - 08202 Sabadell
Tel. 935 560 324
delegaciovalles@mutua-enginyers.com

Inversions Socialment Responsables (ISR)
Adherits als principis de l'ONU



SISTEMA DE PREVENCIÓ DE DELICTES PENALS

