



Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya PPA i PPSE

INFORME
TRIMESTRAL 2025
1R TRIMESTRE

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



Vocació Inversora

L'Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, té com a objectiu invertir en actius que contribueixin a la consecució dels Objectius de Desenvolupament sostenible de les Nacions Unides (ODS), prioritzant la fi de la pobresa, la salut i el benestar, l'educació de qualitat, la igualtat de gènere, l'aigua neta i el sanejament, l'energia assequible i no contaminant i la lluita pel clima. Mitjançant la recerca d'aquests objectius, també es contribueix al respecte dels drets humans, els drets laborals i la lluita contra el canvi climàtic i la cura del mediambient. Compta amb un objectiu d'inversió sostenible d'acord amb l'article 9 del Reglament UE 2019/88.

El pla s'enquadra a la categoria Renda Fixa Internacional a Llarg Termini i té una política d'inversions conservadora, una gestió activa amb l'objectiu d'obtenir rendibilitats positives i estables, i 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 12 mesos.

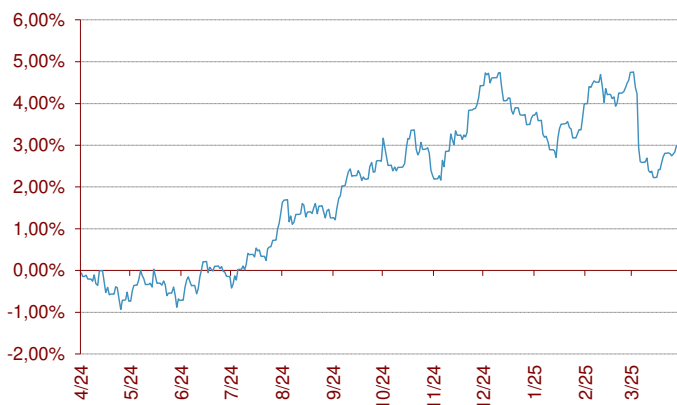
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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
1T 2025	-0,84%	
2025	-0,84%	2,45%
12 mesos	2,85%	2,65%
2024	4,41%	2,37%
2023	5,31%	2,34%
2022	-10,73%	3,40%

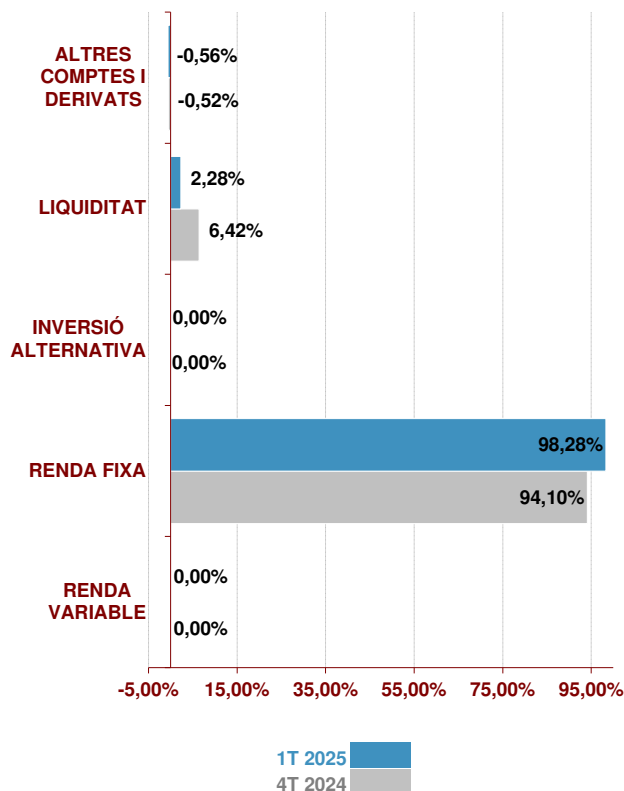
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,62%
5 Anys #	-0,55%
10 Anys #	-0,10%
15 Anys #	0,80%
20 Anys #	0,99%
D'inici a 31.03.25	1,44%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	9,62%	Xile	Govern
BCR TELEFO 0 01/24/36	9,26%	Espanya	Telecos
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	9,07%	P. Baixos	Immobiliari
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	8,92%	Espanya	Govern
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	8,83%		FI Bons Socials
BO GENERALI 2,124% 01/10/2030	8,71%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 31/03/2025

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	1.080.656,74 €
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 *	0,20%
Nombre de Partícips	28
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 Terminí
Classificació SFDR:	Article 9

* 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: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	US46435G4414	34.127,67 €	1,86%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	81.523,46 €	4,43%
BCR EIB 1,500 15/06/32	XS2484093393	46.795,03 €	2,55%
BCR TELEFO 0 01/24/36	XS2753311393	100.834,68 €	5,48%
BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29	XS2532472235	65.673,04 €	3,57%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	104.819,98 €	5,70%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	97.476,06 €	5,30%
BO ENGIE SA 2,125% 30/03/2032	FR0013504693	91.803,28 €	4,99%
BO GENERALI 2,124% 01/10/2030	XS2056491587	94.710,65 €	5,15%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 0,625% 11/27	XS1912495691	62.509,05 €	3,40%
BO TOYOTA MOTOR CORP 2,362% 25/03/31	US892331AN94	51.559,06 €	2,80%
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	BE6332786449	98.308,90 €	5,35%
PA NUVEEN ESG HI YLD CORP BND	US67092P8547	41.557,06 €	2,26%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	95.452,51 €	5,19%
137- CC EUR CACEIS	////////	23.282,15 €	1,27%
213- CC USD CACEIS	////////	1.381,92 €	0,08%
		1.091.814,50 €	59,38%

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



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 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.

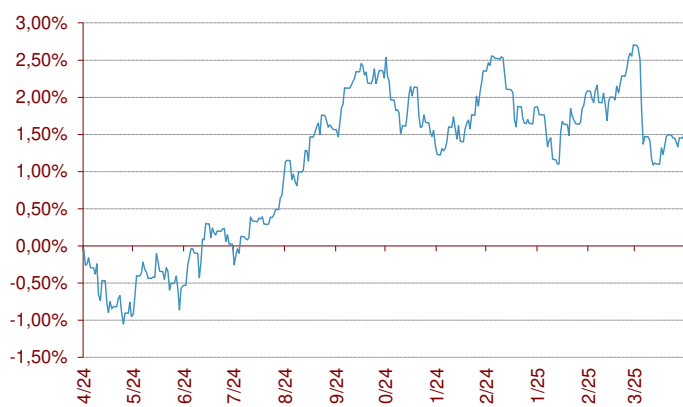
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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
1T 2025	-0,32%	
2025	-0,32%	2,88%
12 mesos	1,55%	2,08%
2024	1,27%	2,10%
2023	2,13%	3,61%
2022	-12,81%	4,14%

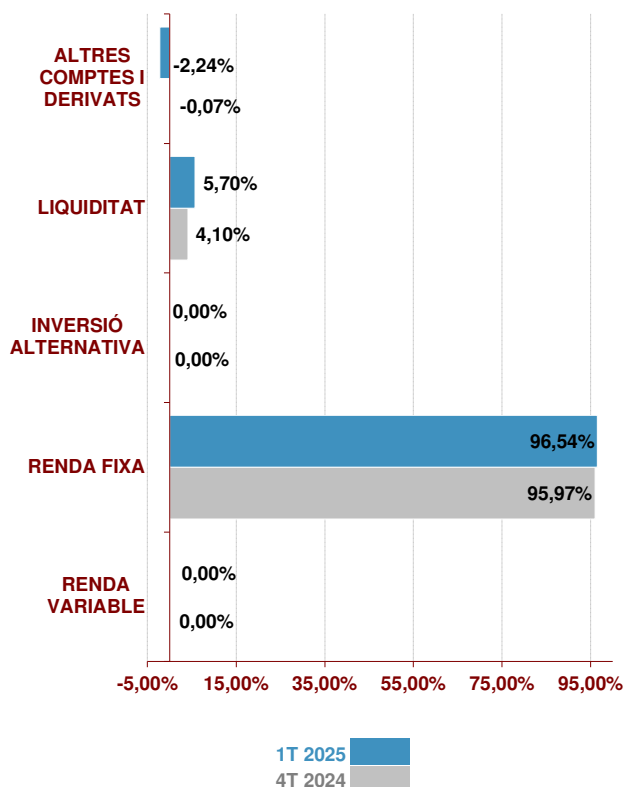
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-3,39%
5 Anys #	-1,75%
10 Anys #	-0,37%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.03.25	-0,23%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

%

Tipus d'actiu

PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	17,03%	Deute corporatiu Global
PA AMDI USD CORP PAB NZERO ACC	12,41%	Deute corporatiu EUA
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	11,62%	Deute corporatiu EUA
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	9,78%	Deute corporatiu Europa
PA M&G LX GB FLT RT HY-EURCIHA	9,69%	Deute corporatiu Global
AC ISHARES EURO GOVT BOND 7-10Y	9,08%	Deute govern Europa

Posició Inversora a 31/03/2025

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	463.576,47 €
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 *	0,14%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	21
Nombre de Beneficiaris	10

Informació Addicional

Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons:

Renda Fixa a Llarg Terminis

* 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: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	LU2037748774	218.337,43 €	9,55%
AC ISHARES EURO GOVT BOND 7-10Y	IE00B3VTN290	202.708,00 €	8,87%
AC ISHARES GLB AGG ESG EUR-HA	IE000APK27S2	200.847,85 €	8,79%
PA AMDI USD CORP PAB NZERO ACC	LU1285959885	277.038,80 €	12,12%
PA BNPP HY SRI FF UCITS ETF C	LU2244386053	168.147,00 €	7,36%
PA EVLI SHORT CORP BOND-IB EUR	FI4000233242	120.956,60 €	5,29%
PA M&G LX GB FLT RT HY-EURCIHA	LU1797812986	216.258,70 €	9,46%
PA OSTRUM ULT S/T BOND PLUS-SI C EUR	FR0007053749	111.382,70 €	4,87%
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	LU0192062460	259.468,80 €	11,35%
PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	LU0942970798	380.212,00 €	16,64%
117- CC USD CACEIS	//////////	87,97 €	0,00%
118- CM USD ALTURA	//////////	845,60 €	0,04%
142- CC EUR CACEIS	//////////	112.610,77 €	4,93%
387- CM EUR ALTURA	//////////	13.718,33 €	0,60%
		2.282.620,55 €	99,89%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 31/03/2025



Vocació Inversora

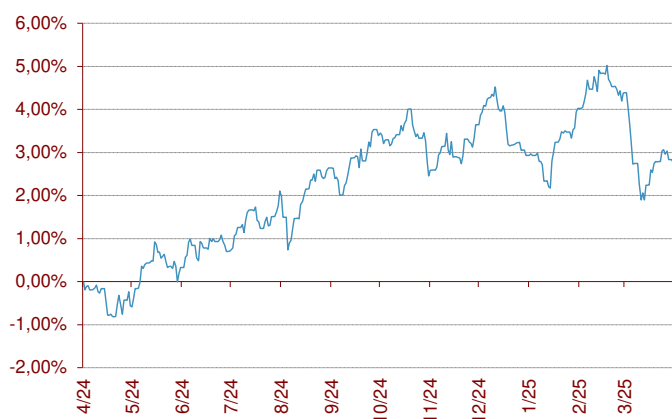
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una 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 Menor risc			Major rendiment potencial 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
1T 2025	-0,18%	
2025	-0,18%	2,70%
12 mesos	2,74%	2,67%
2024	4,45%	2,40%
2023	7,48%	2,90%
2022	-11,30%	5,39%

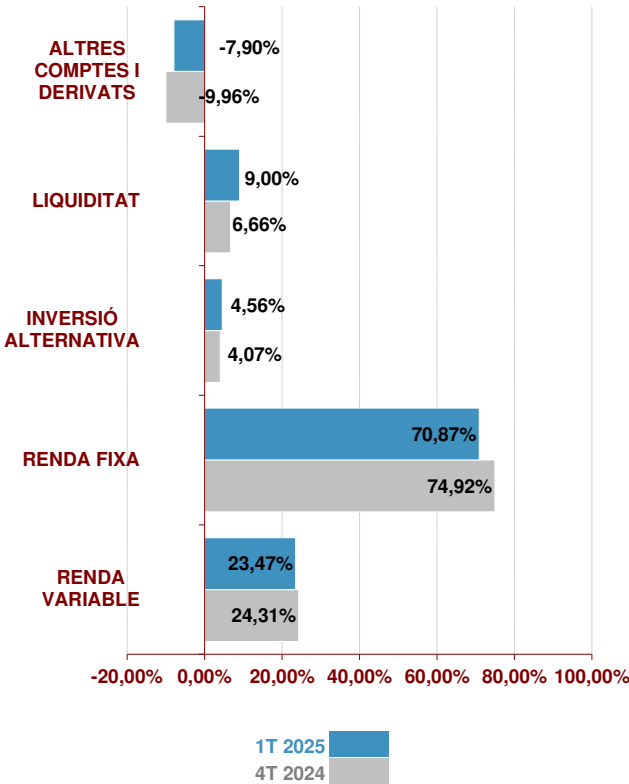
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,14%
5 Anys #	0,85%
10 Anys #	1,03%
15 Anys #	1,98%
20 Anys #	0,90%
D'inici a 31.03.25	3,30%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/	9,63%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,65%	Espanya	Energia
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/	4,50%	Espanya	Govern
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	3,84%	Itàlia	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,80%	Itàlia	Financer
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,42%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 31/03/2025

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		6.504.943,43 �
Data de constitució		08-08-1989
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)	
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)	
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.	
Comissió de Gestio *		1,20%
Altres Despeses de Gestio *		0,08%
Comissió de Dipòsit *		0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *		0,04%
Despeses d'Auditoria *		0,20%
Nombre de Partícips		203
Nombre de Beneficiària		90

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
Classificació SFDR:	Article 8

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

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	25.860,58 €	0,39%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	26.664,00 €	0,40%
AC ATT INC	US00206R1023	44.426,93 €	0,67%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	27.549,90 €	0,41%
AC BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	US0846707026	45.305,00 €	0,68%
AC BYD CO LTD-H	CNE100000296	33.415,63 €	0,50%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	42.515,06 €	0,64%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	31.668,13 €	0,48%
AC ENEL SPA	IT0003128367	34.973,51 €	0,53%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	26.990,94 €	0,41%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	35.706,07 €	0,54%
AC MICROSOFT	US5949181045	28.115,20 €	0,42%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	39.784,43 €	0,60%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	42.230,75 €	0,63%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	30.734,00 €	0,46%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	33.498,47 €	0,50%
AC SONY	JP3435000009	51.256,19 €	0,77%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	30.364,67 €	0,46%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	39.108,65 €	0,59%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	53.515,02 €	0,80%
AC WALT DISNEY	US2546871060	36.869,90 €	0,55%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	45.420,90 €	0,68%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	37.175,71 €	0,56%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	32.097,77 €	0,48%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	46.425,46 €	0,70%
ACCIONES REPSOL	ES0173516115	32.176,80 €	0,48%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	207.013,42 €	3,11%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	215.397,15 €	3,24%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	234.287,63 €	3,52%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	107.614,35 €	1,62%
BCR OPTICS BIDCO SPA 18/01/2029 1,625%	XS2804501208	136.189,50 €	2,05%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	199.957,67 €	3,01%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	106.281,61 €	1,60%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	648.591,84 €	9,75%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	259.501,00 €	3,90%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	210.982,38 €	3,17%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	303.372,78 €	4,56%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	181.281,10 €	2,72%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	182.643,02 €	2,75%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	231.176,58 €	3,47%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	205.666,30 €	3,09%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	159.581,30 €	2,40%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	103.790,90 €	1,56%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	192.978,54 €	2,90%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	112.022,80 €	1,68%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	255.642,16 €	3,84%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	315.210,12 €	4,74%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	202.462,58 €	3,04%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	42.215,08 €	0,63%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	114.011,37 €	1,71%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	166.805,31 €	2,51%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	69.566,00 €	1,05%
45- CM EUR ALTURA	//////////	39.569,29 €	0,59%
46- GG EUR ALTURA	//////////	5.596,50 €	0,08%
57- CM USD ALTURA	//////////	264.914,44 €	3,98%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

59- GG USD ALTURA	//////////	35.086,30 €	0,53%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	251.462,45 €	3,78%
		6.714.721,14 €	100,92%

DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Jun25	//////////	145.514,51 €	
EURO FX CURR FUT Jun25	//////////	250.736,49 €	
EURO-BUND FUTURE Jun25	//////////	386.490,00 €	
NASD100 MICRO EMINJun25	//////////	107.025,04 €	
S&P500 EMINI FUT Jun25	//////////	259.389,33 €	

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



Vocació Inversora

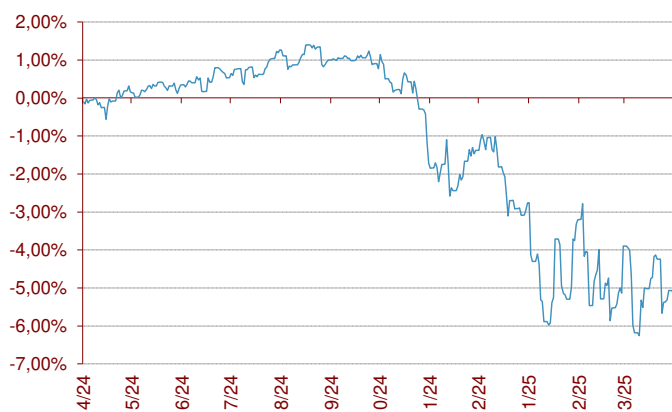
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, 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, 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 rescate 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
1T 2025	-2,45%	
2025	-2,45%	4,13%
12 mesos	-5,14%	4,93%
2024	-2,10%	2,59%
2023	6,34%	3,59%
2022	-8,02%	4,61%

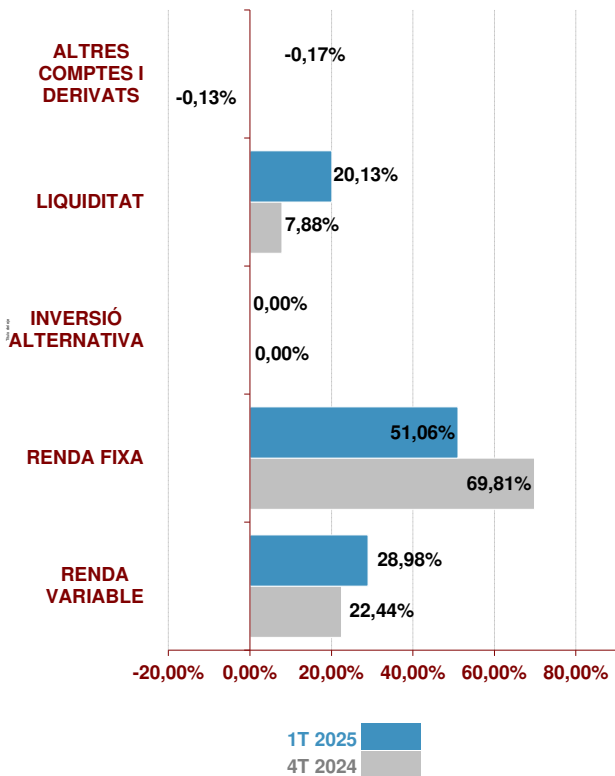
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-1,44%
5 Anys #	1,22%
10 Anys #	1,66%
15 Anys #	1,06%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.03.25	0,29%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions

	%	País	Sector
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	9,56%	EUA	Consum
AC FIPP	7,84%	França	Immobiliari
BGB DEGV 0.500 02/15/26	7,03%	Alemanya	Govern
BO DBR 1,80% 15/08/2053	6,28%	Alemanya	Govern
BUNDESSCHATZANWEISUNGEN	5,20%	Alemanya	Govern
BO ESM 1% 23/09/2025	5,08%	Bo Supranacional	

Posició Inversora a 31/03/2025

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	983.271,69 €	
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 *	0,02%	
Despeses d'Auditoria *	0,21%	
Nombre de Partícips	40	
Nombre de Beneficiaris	7	

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Entitat Assessora 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: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	15.205,45 €	1,54%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	3.689,00 €	0,37%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	37.927,32 €	3,85%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	14.983,80 €	1,52%
AC BOLLORE	FR0000039299	4.860,00 €	0,49%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	4.067,50 €	0,41%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	14.960,00 €	1,52%
AC FIPP	FR0000038184	77.106,73 €	7,82%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	26.444,25 €	2,68%
AC KERING	FR0000121485	2.863,80 €	0,29%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	690,20 €	0,07%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	37.945,45 €	3,85%
AC PAX GLOBAL TECHNOLOGY LTD	BMG6955J1036	1.725,90 €	0,18%
AC SWATCH GROUP AG/THE-BR	CH0012255151	9.231,56 €	0,94%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	5.425,00 €	0,55%
AC WALT DISNEY	US2546871060	3.194,17 €	0,32%
BCR MIMIP 10.250 21/03/2083	NO0012867326	0,00 €	0,00%
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	XS2168625544	94.340,73 €	9,57%
BGB DEGV 0.500 02/15/26	DE0001102390	69.155,20 €	7,01%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	49.526,90 €	5,02%
BO DBR 1,80% 15/08/2053	DE0001102614	62.535,46 €	6,34%
BO ESM 1% 23/09/2025	EU000A1U9894	50.213,04 €	5,09%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	32.033,58 €	3,25%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	20.273,14 €	2,06%
BO KORIAN 0,875% 06,03,2027	FR0013489739	10.718,14 €	1,09%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XBT19	47.364,77 €	4,80%
BO SKILL BIDCO APS FRN 02/03/2028	NO0012826033	17.937,05 €	1,82%
BONOS Y OBLIG ESTADO SPGB 4,65 30/07/25	ES00000122E5	120.015,14 €	12,17%
BUNDESSCHATZANWEISUNGEN	DE000BU22015	52.137,76 €	5,29%
MILLENIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A.	ES0105407003	24.600,00 €	2,50%
140- CC EUR CACEIS	//////////	47.866,72 €	4,86%
297- CC GBP CACEIS	//////////	119,10 €	0,01%
299- CC CHF CACEIS	//////////	15,07 €	0,00%
304- CC USD CACEIS	//////////	549,84 €	0,06%
307- CC CAD CACEIS	//////////	333,56 €	0,03%
310- CM EUR ALTURA	//////////	692,56 €	0,07%
316- CM USD ALTURA	//////////	12.122,54 €	1,23%
318- CM GBP ALTURA	//////////	6.255,23 €	0,63%
320- GG USD ALTURA	//////////	3.814,15 €	0,39%
323- GG GBP ALTURA	//////////	6.057,27 €	0,61%
379- CC HKD CACEIS	//////////	160,61 €	0,02%
		989.157,69 €	100,33%
DERIVATS COMPRATS			
LONG GILT FUTURE Jun25	//////////	221.408,52 €	
US 10YR NOTE (CBT)Jun25	//////////	211.854,14 €	

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



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.

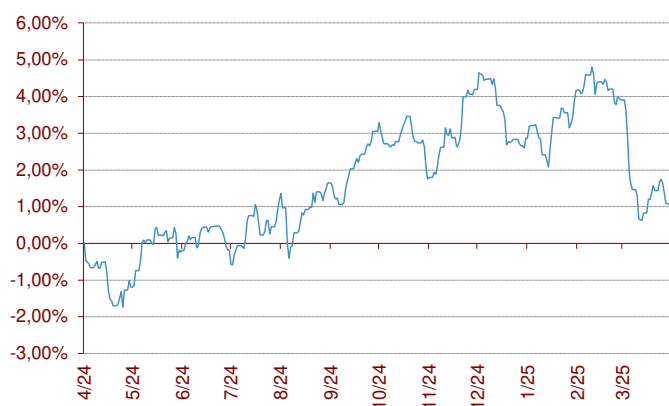
El pla s'enquadra dins la categoria de Renda Fixa Mixta amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa denominats en euros o en divisa no Euro, públics i/o corporatius, 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 Menor risc				Major rendiment potencial 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
1T 2025	-2,11%	
2025	-2,11%	3,00%
12 mesos	0,69%	3,25%
2024	4,77%	2,99%
2023	6,45%	2,82%
2022	-8,70%	4,14%

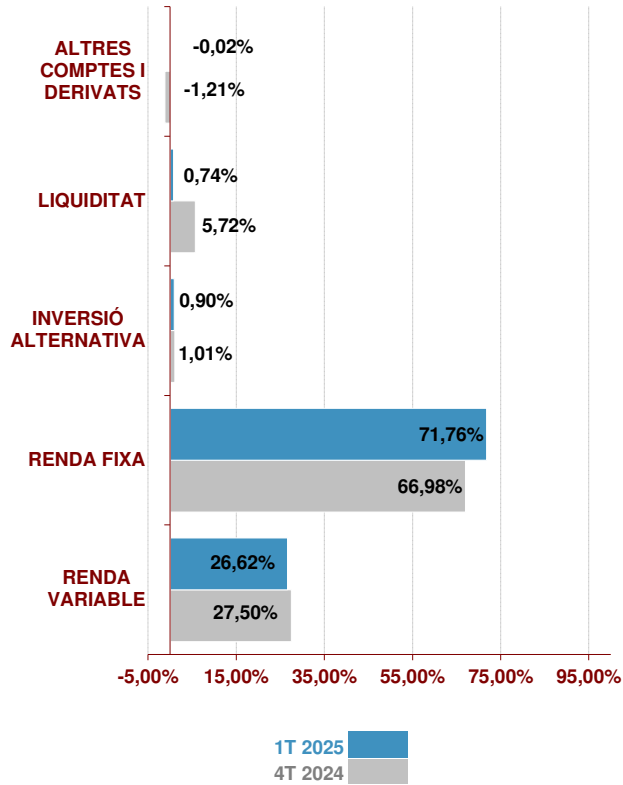
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,61%
5 Anys #	1,58%
10 Anys #	2,46%
15 Anys #	2,85%
20 Anys #	2,73%
D'inici a 31.03.25	2,86%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	7,51%		FI RF Bons Verds
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	6,83%		FI RF Emergents
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,62%	Espanya	Financer
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	6,38%	Espanya	Govern
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	6,16%		FI RF Canvi Climàtic
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	6,00%		FI Bons Socials

Posició Inversora a 31/03/2025

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 6, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0967
Núm Registre DGS del Pla	N-3096
Compte de Posició del Pla	3.178.961,93 €
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 *	0,20%
Nombre de Partícips	112
Nombre de Beneficiaris	30

Informació Addicional

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

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

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF	IE000O8S1EX4	84.466,71 €	2,65%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	112.660,66 €	3,54%
BCR EDF 4.750 10/12/34 34 MTN	FR001400D6O8	109.031,36 €	3,42%
BCR ENGIFP 3,875 12/06/33	FR001400MF86	102.024,80 €	3,20%
BCR IBERDROLA 22/11/2032 3,375%	XS2558966953	101.175,50 €	3,18%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	210.291,30 €	6,60%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	103.977,74 €	3,26%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	202.862,38 €	6,37%
BO GENERALI 2,124% 01/10/2030	XS2056491587	94.117,09 €	2,95%
BO KBC GROUP NV 4,375% 06/12/2031	BE0002951326	106.100,83 €	3,33%
BO MONDELEZ 0,25% 09/09/2029	XS2384723263	89.178,73 €	2,80%
BO NOVARTIS 0% 23/09/2028	XS2235996217	91.097,00 €	2,86%
BO TOYOTA MOTOR CORP 2,362% 25/03/31	US892331AN94	81.803,39 €	2,57%
PA BG-WW POSTIVE CHNG-B EUR ACC	IE00BDCY2C68	82.496,30 €	2,59%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	147.197,25 €	4,62%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	96.514,19 €	3,03%
PA COLUMBUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	28.513,07 €	0,89%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	217.089,34 €	6,81%
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	LU1472740502	238.712,64 €	7,49%
PA JANUS HEN SUS FT TECH-IU2HE	LU2342241408	115.488,93 €	3,62%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	195.776,49 €	6,14%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	133.831,73 €	4,20%
PA RS SUS HEALTHY LIVING EQ-F E	LU2146189746	70.319,79 €	2,21%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	190.771,11 €	5,99%
PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR	LU1956003500	150.507,70 €	4,72%
135- CC EUR CACEIS	//////////	19.642,05 €	0,62%
146- CC USD CACEIS	//////////	2.345,13 €	0,07%
292- CC GBP CACEIS	//////////	360,16 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	734,13 €	0,02%
315- CM USD ALTURA	//////////	421,99 €	0,01%
		3.179.509,49 €	99,78%

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, pretén a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla 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.

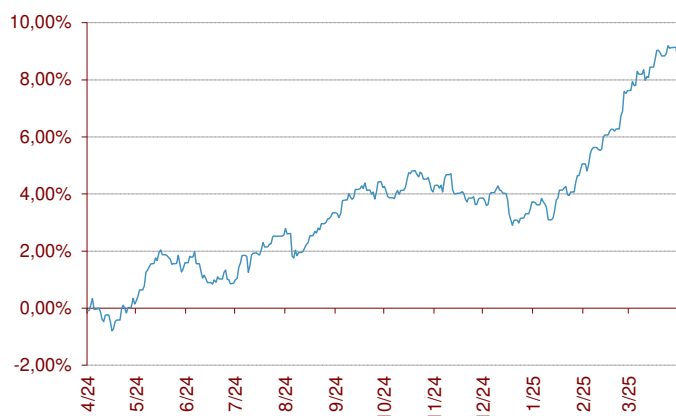
La inversió estarà en general materialitzada en mercats de renda fixa, renda variable internacional, divises, estratègies relatives, etc., adaptant-se de forma flexible a les variacions dels mercats financers i entorn macro i microeconòmic. La gestió de les inversions del Fons buscarà aconseguir una 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 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
1T 2025	4,85%	
2025	4,85%	2,32%
12 mesos	8,76%	2,60%
2024	5,57%	2,41%
2023	8,34%	2,10%
2022	1,79%	3,98%

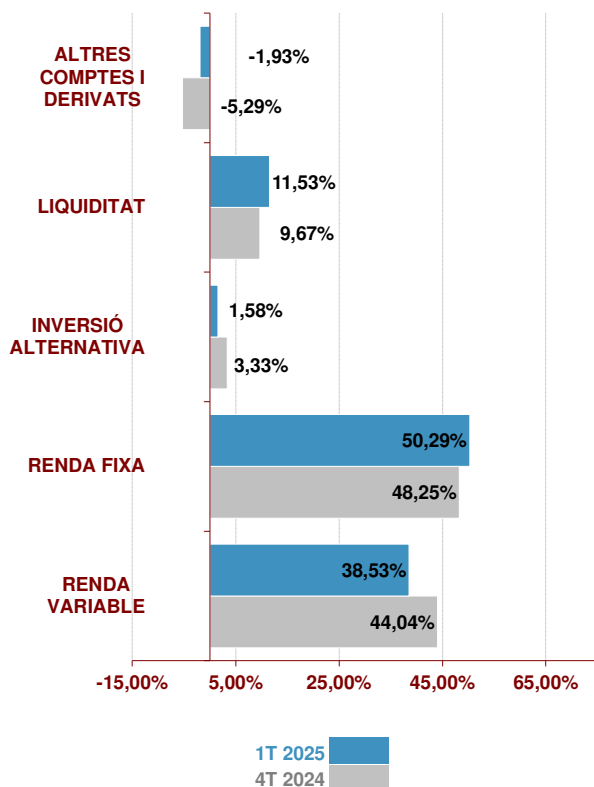
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	5,21%
5 Anys #	7,35%
10 Anys #	4,36%
15 Anys #	3,84%
20 Anys #	3,51%
D'inici a 31.03.25	2,27%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	5,00%		FI Retorn Absolut
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	2,95%		FI Retorn Absolut
AC EON AG	2,63%	Alemanya	Energia
BO OAT 6%	2,59%	França	Govern
BO BTPS 3.6 290925	2,49%	Itàlia	Govern
BO CCTS FLOAT 150925	2,48%	Itàlia	Govern

Posició Inversora a 31/03/2025 **

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	5.907.416,28 €
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 *	0,19%
Nombre de Participis	124
Nombre de Beneficiaris	36

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Retorn Absolut
Classificació SFDR:	Article 8

* 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: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	5.660.478,57 €	95,59%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	6.169,64 €	0,10%
REPO	//////////	255.016,08 €	4,31%
		5.921.664,29 €	100,00%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



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.

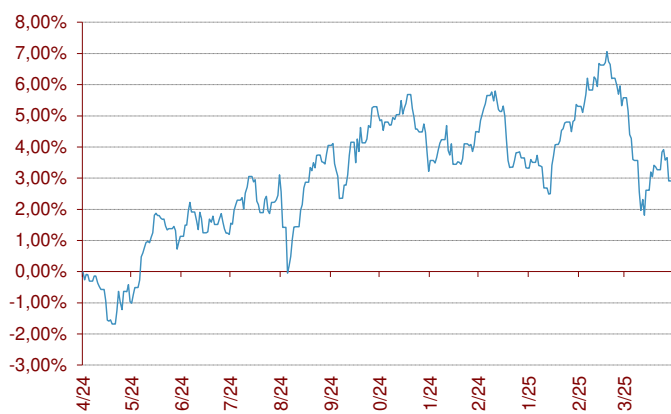
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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
1T 2025	-0,64%	
2025	-0,64%	4,58%
12 mesos	2,67%	4,78%
2024	6,23%	4,40%
2023	11,41%	4,62%
2022	-17,95%	9,72%

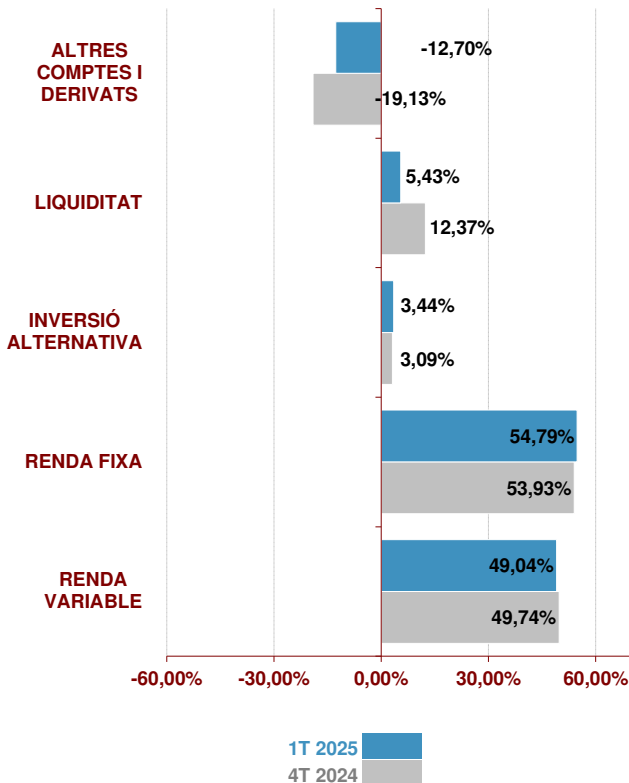
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,98%
5 Anys #	1,36%
10 Anys #	1,96%
15 Anys #	1,71%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.03.25	1,13%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

%

Tipus d'actiu

PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	6,31%	Renda Variable Europa
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2028	5,91%	Renda Fixa Govern
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	5,78%	Renda Variable Global
BO BTPS 2% 01/02/2028	3,94%	Renda Fixa Govern
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2028	3,59%	Renda Fixa Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2028	3,53%	Renda Fixa Financer

Posició Inversora a 31/03/2025

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	1.644.834,03 €
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 *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Participips	58
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
Classificació SFDR:	Article 8

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

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	39.758,45 €	0,63%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	41.208,00 €	0,65%
AC ATT INC	US00206R1023	69.739,03 €	1,10%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	42.521,00 €	0,67%
AC BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	US0846707026	70.912,18 €	1,12%
AC BYD CO LTD-H	CNE100000296	52.194,27 €	0,82%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	66.355,28 €	1,05%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	49.783,81 €	0,79%
AC ENEL SPA	IT0003128367	54.195,81 €	0,86%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	42.414,33 €	0,67%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	54.891,43 €	0,87%
AC MICROSOFT	US5949181045	44.081,86 €	0,70%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	62.232,07 €	0,98%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	66.812,83 €	1,06%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	47.432,00 €	0,75%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	52.356,87 €	0,83%
AC SONY	JP3435000009	79.214,11 €	1,25%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	47.260,19 €	0,75%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	59.813,22 €	0,95%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	83.404,68 €	1,32%
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	IE00BYM11K57	364.349,44 €	5,76%
AC WALT DISNEY	US2546871060	57.038,83 €	0,90%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	70.772,10 €	1,12%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	57.920,17 €	0,92%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	49.216,58 €	0,78%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	71.501,98 €	1,13%
ACCIONES REPSOL	ES0173516115	50.134,80 €	0,79%
BCR ABNANV 4 3/4 PERP	XS1693822634	197.715,58 €	3,12%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	103.506,72 €	1,64%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	107.698,57 €	1,70%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	234.287,63 €	3,70%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	107.614,35 €	1,70%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	113.035,81 €	1,79%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	106.281,61 €	1,68%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	134.615,60 €	2,13%
BO BANKINTER SA 0,625% 06/10/2027	ES0213679JR9	95.234,45 €	1,50%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	249.109,70 €	3,94%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	378.345,24 €	5,98%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	208.631,40 €	3,30%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	201.500,46 €	3,18%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31	FR001400QR62	107.640,83 €	1,70%
BO ESTADO 1,6% 30/04/2025	ES00000126Z1	203.766,76 €	3,22%
BO HEIDELBERG MATERIALS AG 3.95 07/19/34	XS2842061421	104.238,73 €	1,65%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	92.446,66 €	1,46%
BO IBERDROLA 4,247% PERP	XS2949317676	102.170,21 €	1,61%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	230.401,92 €	3,64%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	102.314,86 €	1,62%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	127.665,04 €	2,02%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	103.790,90 €	1,64%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	98.316,32 €	1,55%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	73.684,78 €	1,16%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	71.201,61 €	1,13%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	397.647,93 €	6,28%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	111.305,60 €	1,76%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

141- CC EUR CACEIS	//////////	202.364,59 €	3,20%
215- CC USD CACEIS	//////////	4.500,46 €	0,07%
216- CC GBP CACEIS	//////////	13.264,37 €	0,21%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	1,01%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	1.865,50 €	0,03%
325- CC DKK CACEIS	//////////	1.846,51 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	//////////	2.983,17 €	0,05%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	4.350,51 €	0,07%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	47.374,50 €	0,75%
		6.353.983,44 €	100,40%
DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Jun25	//////////	145.514,55 €	
EURO-BUND FUTURE Jun25	//////////	128.830,00 €	
NASD100 MICRO EMINJun25	//////////	142.700,04 €	
S&P500 EMINI FUT Jun25	//////////	518.778,65 €	
DERIVATS VENUTS			
FWD DOLAR USA	//////////	888.791,52 €	
FWD YEN JAPONES	//////////	119.555,53 €	

Informació a: 31/03/2025

Vocació Inversora

L'Enginyers Borsa, Pla de Pensions, preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla 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

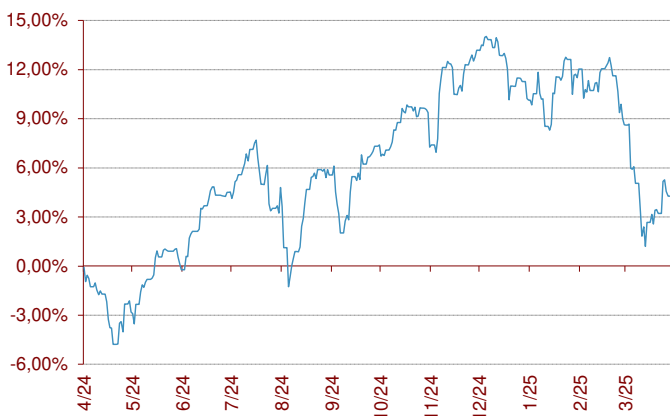
Menor rendiment potencial
Menor risc

Major rendiment potencial
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
1T 2025	-7,44%	
2025	-7,44%	8,38%
12 mesos	1,94%	9,58%
2024	20,54%	8,67%
2023	13,79%	7,14%
2022	2,21%	9,76%

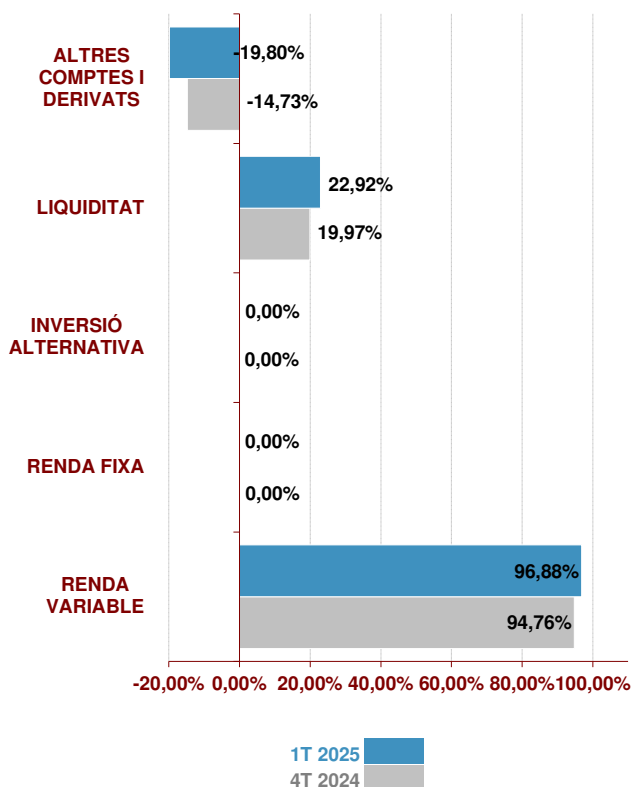
	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	11,95%
5 Anys #	13,50%
10 Anys #	8,14%
15 Anys #	6,24%
20 Anys #	5,00%
D'inici a 31.03.25	1,85%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera **



Majors posicions**

	%	País	Sector
AC Invesco S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	17,15%		ETF RV USA
AC UBS S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	16,12%		ETF RV USA
AC AMUNDI S&P 500 ESG EH ETF	16,10%		ETF RV USA
AC iShares S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	16,06%		ETF RV USA

Posició Inversora a 31/03/2025 **

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	4.198.388,57 €
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 *	0,18%
Nombre de Partícips	121
Nombre de Beneficiaris	24

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Variable
Classificació SFDR:	Article 8

* 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.

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS SELECCION USA ESG FP	//////////	4.133.760,63 €	98,21%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	3.145,37 €	0,07%
REPO	//////////	72.004,54 €	1,71%
		4.208.910,54 €	100,00%

ENGINYERS SOLIDARI I TEMÀTIC, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



Vocació Inversora

L'Enginyers Solidari i Temàtic, Pla de Pensions, preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla 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%.

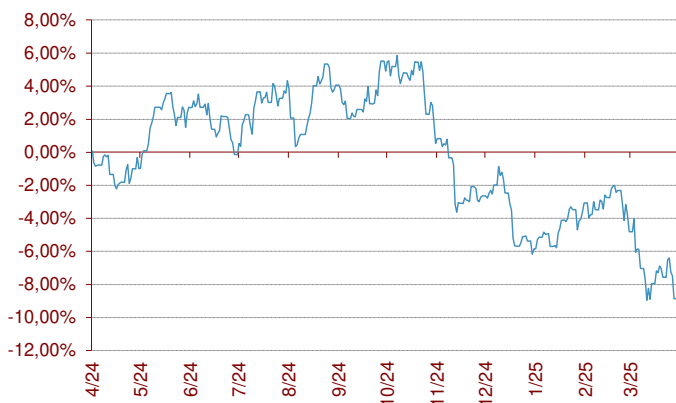
La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques.

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
1T 2025	-4,12%	
2025	-4,12%	8,57%
12 mesos	-9,72%	8,58%
2024	-11,21%	8,29%
2023	8,84%	8,65%
2022	-12,40%	10,89%

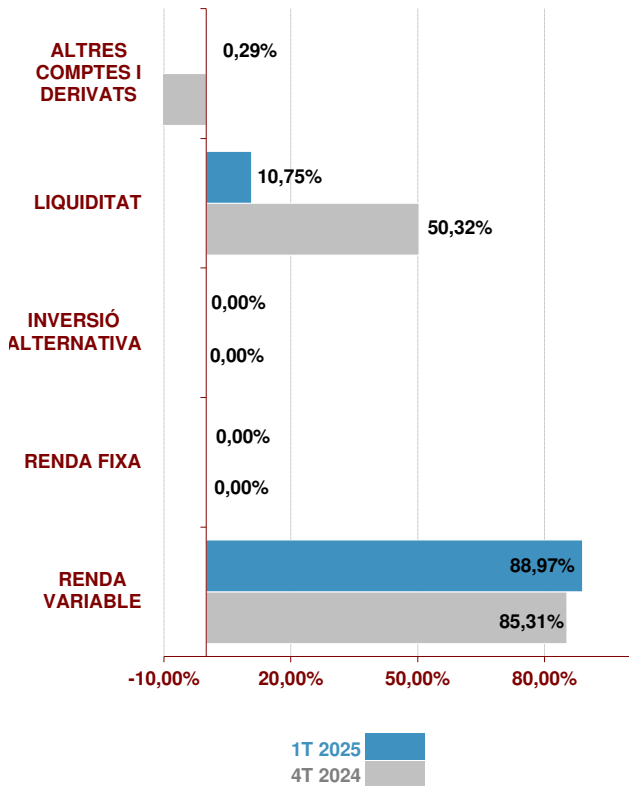
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-5,41%
5 Anys #	-1,61%
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.03.25	1,43%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions

	%	País	Sector
PA JPM CARBON TR GLEQ CTB UC UA	10,96%	RV	Transició energètica
PA UBS ETF USA PAB USD ACC	10,50%	RV EUA	Canvi Climàtic
PA L&G MSCI EUROPE CLIMATE PATHWAY	8,29%	RV Europa	Canvi Climàtic
PA X MSCI EU HEALTHC ESG SCR 1C	7,86%	RV Europa	Salut
PA BNPEASY CIRCULAR ECONOMY ETI	7,56%	RV Global	Econ. Circular
PA X FUTURE MOBILITY 1C	7,51%	RV Global	Mobilitat

Posició Inversora a 31/03/2025 ***

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 9, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1536
Núm Registre DGS del Pla	N-5148
Compte de Posició del Pla	1.142.434,52 €
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 *	0,75%
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 *	0,24%
Nombre de Partícpis	49
Nombre de Beneficiaris	10

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Variable
Classificació SFDR:	Article 8

* 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 SOLIDARI I TEMÀTIC, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
PA AMUNDI PHYSICAL GOLD ETC	FR0013416716	11.919,34 €	1,04%
PA BNPEASY CIRCULAR ECONOMY ETF	LU1953136527	86.389,35 €	7,54%
PA INVESCO PHYSICAL GOLD ETC	IE00B579F325	12.246,08 €	1,07%
PA ISHARES MSCI WLD MMTM ESG UA	IE000L5NW549	83.438,03 €	7,28%
PA ISHARES MSCI WORLD IT-USD D	IE00BJ5JNY98	77.276,67 €	6,74%
PA ISHARES PHYSICAL GOLD ETC	IE00B4ND3602	12.053,98 €	1,05%
PA JPM CARBON TR GLEQ CTB UC UA	IE00BMDWYZ92	125.168,18 €	10,93%
PA L&G MSCI EUROP CLIMTE PATHWY	IE00BKLTRN76	94.672,89 €	8,26%
PA SPDR GLOBAL DIV ARISTOCRATS	IE00B9CQXS71	54.399,40 €	4,75%
PA UBS ETF MSCI WORLD SRI	LU0629459743	82.379,82 €	7,19%
PA UBS ETF USA PAB USD ACC	IE00BN4Q0602	119.964,43 €	10,47%
PA X ARTIFICIAL INTEL BIG DA 1C	IE00BGV5VN51	80.895,80 €	7,06%
PA X FUTURE MOBILITY 1C	IE00BGV5VR99	85.740,32 €	7,48%
PA X MSCI EU HEALTHC ESG SCR 1C	LU0292103222	89.838,00 €	7,84%
290- CC EUR CACEIS	//////////	47.438,84 €	4,14%
298- CC GBP CACEIS	//////////	66,18 €	0,01%
301- CC USD CACEIS	//////////	2.225,31 €	0,19%
306- CC CAD CACEIS	//////////	105,96 €	0,01%
311- CM EUR ALTURA	//////////	18.778,41 €	1,64%
317- CM USD ALTURA	//////////	39.090,60 €	3,41%
322- GG USD ALTURA	//////////	14.544,61 €	1,27%
334- CC HKD CACEIS	//////////	495,77 €	0,04%
357- CC SEK CACEIS	//////////	0,78 €	0,00%
373- CC NOK CACEIS	//////////	37,34 €	0,00%
		1.139.166,09 €	99,43%
DERIVATS COMPRATS			
EURO E-MINI FUT Jun25	//////////	62.358,40 €	
EURO FX CURR FUT Jun25	//////////	623.584,02 €	

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 que 1 / 6 es indicatíu 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 31/03/2025

Total patrimoni	19.978.165,25 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	479
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/04/25 a 30/06/25)	2,25%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2025	1,26%	2024 #	1,01%
3 Anys #	0,93%	5 Anys #	0,80%
10 Anys #	0,89%	15 Anys #	1,19%
20 Anys #	1,36%	D'inici a 31.03.25	1,35%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024

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 partícips 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 ENGINYERS a 31/03/2025

Total patrimoni	428.586,89 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	40
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/04/25 a 30/06/25)	2,25%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2025	1,26%	2024 #	1,01%
3 Anys #	0,96%	5 Anys #	0,84%
10 Anys #	0,92%	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 31.03.25	0,94%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024

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-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

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, gaudeix d'aquesta reducció cada pla encara que es cobri en forma de capital en anys fiscals diferents.
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: 31/03/2025

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 dels principis de la política d'inversions del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, FP, on s'integra l'Enginyers Solidari i Temàtic, PP (abans Enginyers Global Value, PP) per adaptar-les a l'article 8 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 28/11/2024. La Junta també ha acordat modificar el nom del pla per Enginyers Solidari i Temàtic, PP donat que aquest nom reflecteix millor la nova política del fons. Aquestes modificacions van entrar en vigor el 01/01/2025.

La Comissió de Control del Fondo de los Ingenieros 7, FP ha acordat per unanimitat modificar la seva declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions, on s'integra l'Enginyers Fonsgestió, PP per adaptar-les a l'article 8 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 27/11/2024. Aquestes modificacions van entrar en vigor el 01/01/2025.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, FP, on s'integra l'Enginyers Mixt, PP i del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, FP, on s'integra l'Enginyers Borsa, PP per adaptar-les a l'article 8 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 26/09/2024. Aquestes modificacions van entrar en vigor el 28/10/2024.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, FP, on s'integra l'Enginyers Renda Fixa ODS, 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 04/04/2024. 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 i PPA. Aquestes modificacions van entrar en vigor el passat 06/05/2024.

La Comissió de Control del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA, FP ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva dels principis de la seva política d'inversions, en el que s'integra el Pla de Pensions Associatiu dels Enginyers Industrials de Catalunya per a adaptar-la a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 de divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector de serveis financers (SFDR) en la reunió celebrada el passat 15/04/2024. Aquestes modificacions van entrar en vigor el passat 15/05/2024.

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.

La Mútua ha establert un nou canal d'informació amb els seus partícpis 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 partícpis

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 Solidari i Temàtic i Enginyers Gestió RF:*

L'Entitat Gestora ha de nomenar un Defensor del Partícpip el qual ha de ser una persona experta independent que haurà de decidir sobre les queixes i reclamacions que formulin els partícpis, 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

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

- 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

Inversions Socialment Responsables (ISR)
Adherits als principis de la ONU

