Informe trimestral 2026

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya PPA i PPSE

3R TRIMESTRE



la mútua dels enginyers

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

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'educacuó 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 obk¡jectius, 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 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 12 mesos.

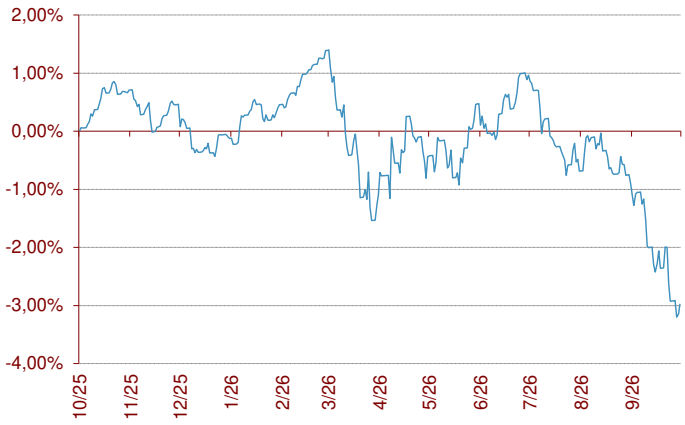
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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
3T 2026	-3,91%	
2026	-2,86%	2,47%
12 mesos	-2,98%	2,70%
2025	0,38%	2,22%
2024	4,41%	2,37%
2023	5,31%	2,34%

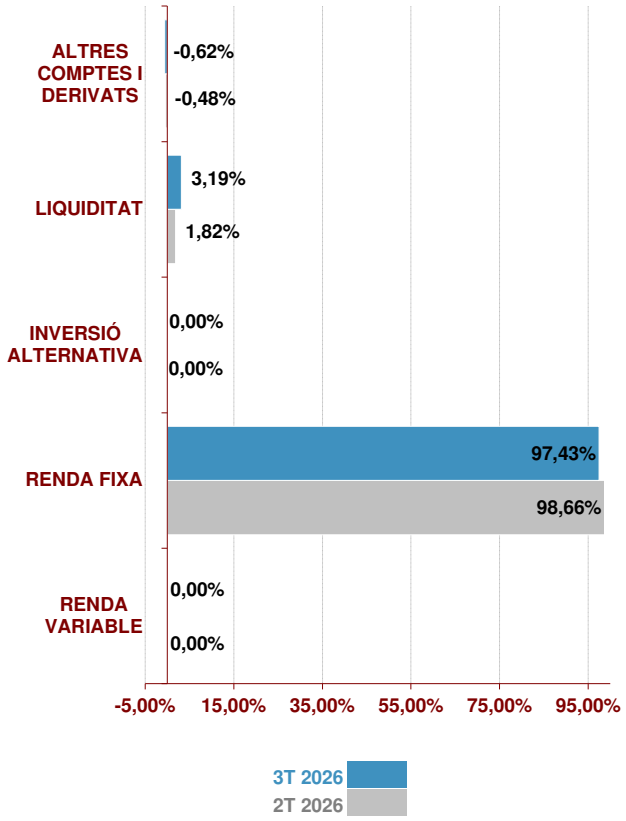
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	3,34%
5 Anys #	-0,43%
10 Anys #	0,15%
15 Anys #	0,81%
20 Anys #	0,90%
D'inici a 30.09.26	1,30%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	9,46%	Xile	Govern
BO INTL BK RECON & DEVELOP 3% 23/07/2	9,42%	Supranac.	Govern
BCR TELEFO 0 01/24/36	9,26%	Espanya	Telecos
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	9,15%	Espanya	Energia
BO BBVASM 3,75% 26/08/35 Corp	9,13%	Espanya	Financer
BO E.ON INTL FINANCE BV 3,5% 03/06/2035	8,92%	Alemanya	Energia

Posició Inversora a 30/09/2026

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	1.770.939,41 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte Auditores, 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 *	0,17%
Nombre de Partícips	27
Nombre de Beneficiaris	13

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Gestor d'Inversions: Portocolom

Categoria del Fons: Renda Fixa a Llarg Termini

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: 30/09/2026

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA FI EU HY CO BD RE EN P UE-IN	IE000HDEYKM3	73.460,85 €	6,99%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	80.158,49 €	7,63%
BCR TELEFO 0 01/24/36	XS2753311393	96.655,40 €	9,20%
BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29	XS2532472235	56.907,15 €	5,42%
BO BBVASM 3,75% 26/08/35 Corp	XS3168187576	95.313,86 €	9,07%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	98.673,92 €	9,39%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	95.520,54 €	9,09%
BO E.ON INTL FINANCE BV 3,5% 03/06/2035	XS3171594636	93.060,49 €	8,86%
BO ENGIE SA 2,125% 30/03/2032	FR0013504693	91.042,05 €	8,67%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 3% 23/07/2035	XS3129375732	98.312,60 €	9,36%
BO TOYOTA MOTOR CORP 5,123% 13/07/2033	US892331AR09	47.572,21 €	4,53%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	89.966,90 €	8,56%
137- CC EUR CACEIS		27.824,80 €	2,65%
213- CC USD CACEIS		1.301,93 €	0,12%
402- CM USD ALTURA		3.073,36 €	0,29%
403- GG USD ALTURA		1.017,17 €	0,10%
404- CM EUR ALTURA		117,01 €	0,01%
		1.049.978,73 €	99,95%
DERIVATS COMPRATS			
EURO E-MINI FUT Dec26		61.482,94 €	

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

Vocació Inversora

L'Enginyers Gestió RF, Pla de Pensions, pertany a la categoria de Renda Fixa Euro, 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 12 mesos.

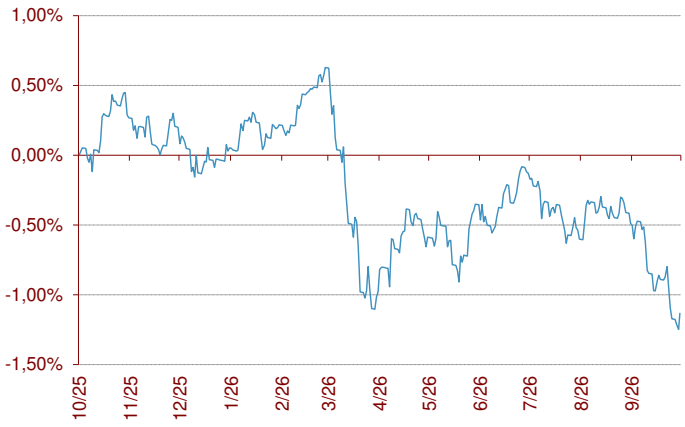
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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
3T 2026	-1,00%	
2026	-1,18%	2,41%
12 mesos	-1,13%	1,15%
2025	0,51%	1,82%
2024	1,27%	2,10%
2023	2,13%	3,61%

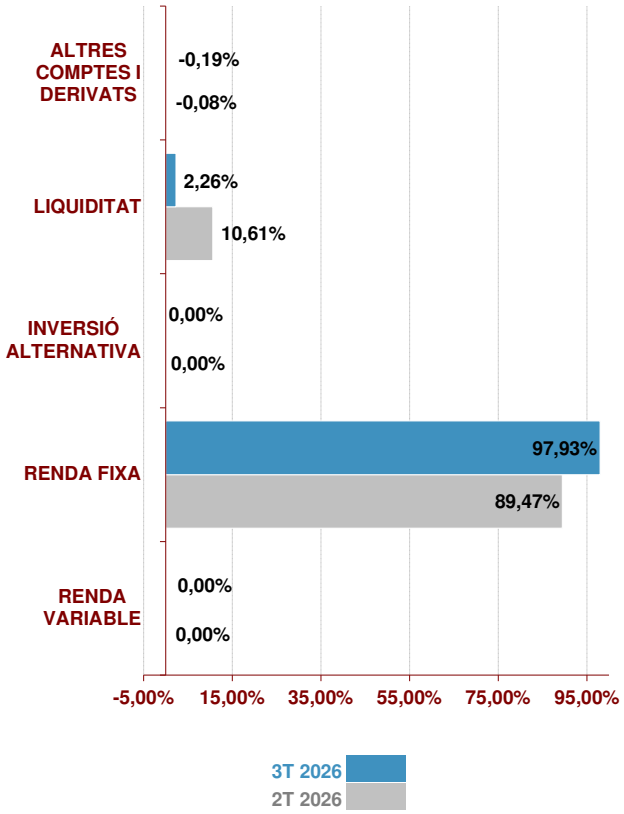
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,30%
5 Anys #	-2,00%
10 Anys #	-0,18%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.09.26	-0,23%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	Tipus d'actiu
PA UBAM-EUR FLOATING RATE NT-IC	**20,25%**	Deute corporatiu curt termini
PA OSTRUM ULT S/T BOND PLUS-SI C EUF	**19,36%**	Deute corporatiu curt termini
PA AMU SF-DIV SR TR BN SE-RCEUR	**14,01%**	Deute corporatiu curt termini
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	**11,66%**	Deute corporatiu EUA
AC ISHARES GLB AGG ESG EUR-HA	**10,53%**	Deute govern Global
PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	**10,26%**	Deute corporatiu Global

Posició Inversora a 30/09/2026

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	357.897,24 €
Data de constitució	06-02-2014
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comissió de Gestió *	0,65%
Altres Despeses de Gestió*	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,07%
Despeses d'Auditoria *	0,22%
Nombre de Partícips	18
Nombre de Beneficiaris	13

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Gestor d'Inversions: ginvest ASSET MANAGEMENT

Categoria del Fons: Renda Fixa Euro

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 GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ISHARES GLB AGG ESG EUR-HA	IE000APK27S2	243.579,72 €	10,50%
PA AMU SF-DIV SR TR BN SE-RCEUR	LU2357810774	324.183,80 €	13,98%
PA EVLI SHORT CORP BOND-IB EUR	FI4000233242	189.871,50 €	8,19%
PA OSTRUM ULT S/T BOND PLUS-SI C EUR	FR0007053749	447.962,21 €	19,32%
PA SPDR BBG GLAG BND EUR-H ACC	IE000AQ7A2X6	84.636,90 €	3,65%
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	LU0192062460	269.704,80 €	11,63%
PA UBAM-EUR FLOATING RATE NT-IC	LU0132662635	468.642,28 €	20,21%
PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	LU0942970798	237.528,48 €	10,24%
117- CC USD CACEIS		87,01 €	0,00%
118- CM USD ALTURA		830,34 €	0,04%
142- CC EUR CACEIS		37.453,86 €	1,62%
387- CM EUR ALTURA		13.967,78 €	0,60%
		2.318.448,68 €	99,98%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 30/09/2026

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.

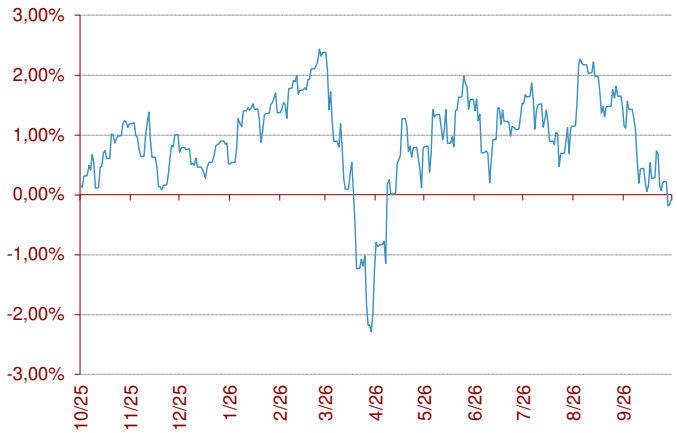
Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial — 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
3T 2026	-1,59%	
2026	-0,60%	3,11%
12 mesos	-0,09%	3,70%
2025	3,70%	3,10%
2024	4,45%	2,40%
2023	7,48%	2,90%

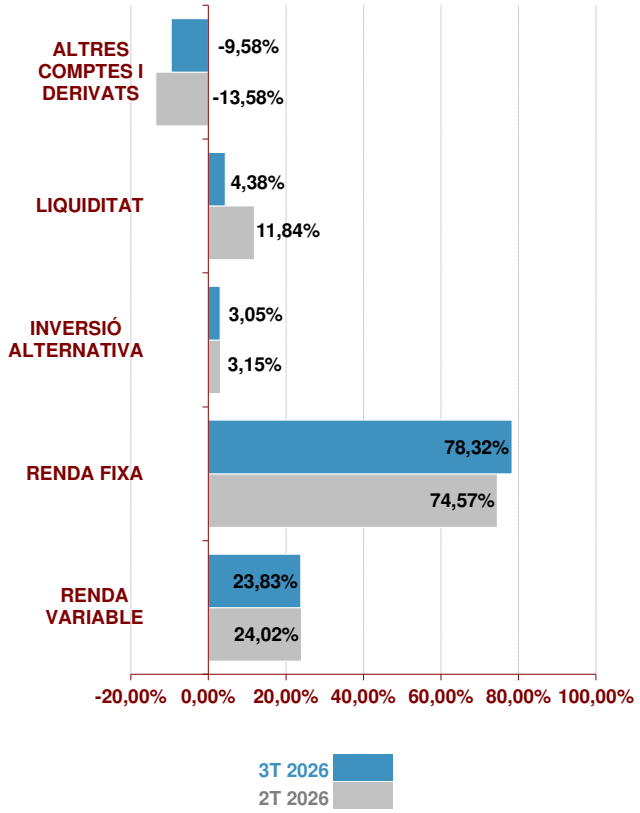
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	5,20%
5 Anys #	1,37%
10 Anys #	1,32%
15 Anys #	2,31%
20 Anys #	0,81%
D'inici a 30.09.26	3,25%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

la mútua dels enginyers

Informació a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/3	9,35%	Itàlia	Govern
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	6,37%	Espanya	Financer
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/	4,52%	Espanya	Govern
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,24%	Itàlia	Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2	3,20%	Itàlia	Financer
BO CABKSM 4,125% 09/02/32 Corp	3,13%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 30/09/2026

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	6.426.337,23 €
Data de constitució	08-08-1989
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entitat Auditora	Deloitte Auditores, 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 *	0,17%
Nombre de Partícips	195
Nombre de Beneficiaris	84

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: a&g

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: 30/09/2026

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ALPHABET INC-CL A	US02079K3059	34.847,38 €	0,53%
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	32.254,56 €	0,49%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	37.646,23 €	0,57%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	34.225,47 €	0,52%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	48.668,75 €	0,74%
AC CRH PLC	IE0001827041	25.886,39 €	0,39%
AC ENEL SPA	IT0003128367	27.596,79 €	0,42%
AC ISHARES CORE MSCI JAPAN	IE00B4L5YX21	29.776,00 €	0,45%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	34.670,87 €	0,53%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	42.789,13 €	0,65%
AC MICROSOFT	US5949181045	79.950,07 €	1,22%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	79.847,52 €	1,22%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	34.288,89 €	0,52%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	42.468,80 €	0,65%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	47.511,18 €	0,72%
AC SONY	JP3435000009	46.389,18 €	0,71%
AC TAIWAN SEMICONDUTOR-SP ADR	US8740391003	52.227,83 €	0,80%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	24.864,92 €	0,38%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	50.532,14 €	0,77%
AC T-MOBILE US	US8725901040	25.133,42 €	0,38%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	48.977,90 €	0,75%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	47.467,64 €	0,72%
ACC BROADCOM	US11135F1012	37.732,44 €	0,58%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	36.218,10 €	0,55%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	53.083,77 €	0,81%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	46.185,56 €	0,70%
ACCIONES MCDONALD'S CORP	US5801351017	27.456,54 €	0,42%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	FR0000121972	32.704,00 €	0,50%
BCR ABERTIS 2029 4,125	XS2582860909	100.892,58 €	1,54%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	203.423,71 €	3,10%
BCR ALVGR 4.851 07/26/54	DE000A3823H4	101.150,46 €	1,54%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	199.524,89 €	3,04%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	145.390,03 €	2,22%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	211.507,70 €	3,22%
BCR ATH 3,716 08/22/32	XS3163476149	94.934,23 €	1,45%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	416.082,79 €	6,34%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	100.457,14 €	1,53%
BCR CIMAU 1 1/2 05/28/29	XS2346973741	187.129,62 €	2,85%
BCR COLSM 3 7/8 04/08/31	XS3320133781	99.283,49 €	1,51%
BCR IGDIM 0 11/04/30	XS3223297253	101.461,48 €	1,55%
BCR MILEWY 3 7/8 07/15/30	XS3439307045	97.808,08 €	1,49%
BCR MMM 3 1/2 09/10/28	XS3460877650	99.749,37 €	1,52%
BCR PRUPIN 4 1/8 04/21/33	XS3272260962	95.446,12 €	1,45%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	187.760,66 €	2,86%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	100.403,48 €	1,53%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	610.590,36 €	9,31%
BO CABKSM 4,125% 09/02/32 Corp	XS2764459363	204.623,04 €	3,12%
BO CAJAMAR 3,50% 13/06/2031	XS3090080733	97.741,79 €	1,49%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	295.122,18 €	4,50%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	180.619,92 €	2,75%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	186.143,75 €	2,84%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	208.970,16 €	3,18%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	157.077,17 €	2,39%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	103.588,10 €	1,58%
BO STLA 3,50% 19/09/2030	XS2787827190	94.304,07 €	1,44%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	200.284,41 €	3,05%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	15.284,16 €	0,23%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	119.773,15 €	1,83%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	82.404,00 €	1,26%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS		24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA		40.063,08 €	0,61%
46- GG EUR ALTURA		2.916,60 €	0,04%
57- CM USD ALTURA		45.819,82 €	0,70%
59- GG USD ALTURA		19.002,15 €	0,29%
6- CC EUR CAIXA D'E		178.890,14 €	2,73%
		6.547.049,39 €	99,78%
DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Dec26		184.158,15 €	
EURO E-MINI FUT Dec26		183.369,46 €	
EURO FX CURR FUT Dec26		122.246,42 €	
EURO-BUND FUTURE Dec26		119.930,00 €	
EURO-BUND FUTURE Dec26		119.930,00 €	
S&P500 EMINI FUT Dec26		334.421,95 €	
SP500 MIC EMIN FUTDec26		33.442,20 €	
EUROSTOXX 50 OPTN Dec26P 6250		3.290,00 €	
S&P500 EMINI OPTN Dec26P 7650		7.661,82 €	

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

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

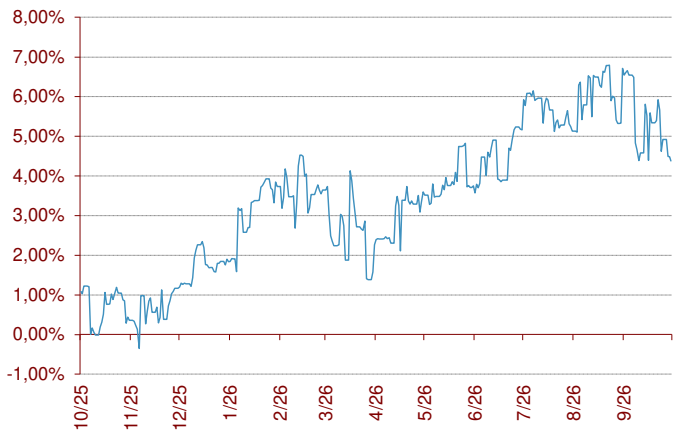
Menor rendiment potencial — Major rendiment potencial
Menor risc — Major risc

1	2	**3**	4	5	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de 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
3T 2026	-0,74%	
2026	2,50%	4,83%
12 mesos	4,38%	6,09%
2025	4,75%	6,07%
2024	-2,10%	2,59%
2023	6,34%	3,59%

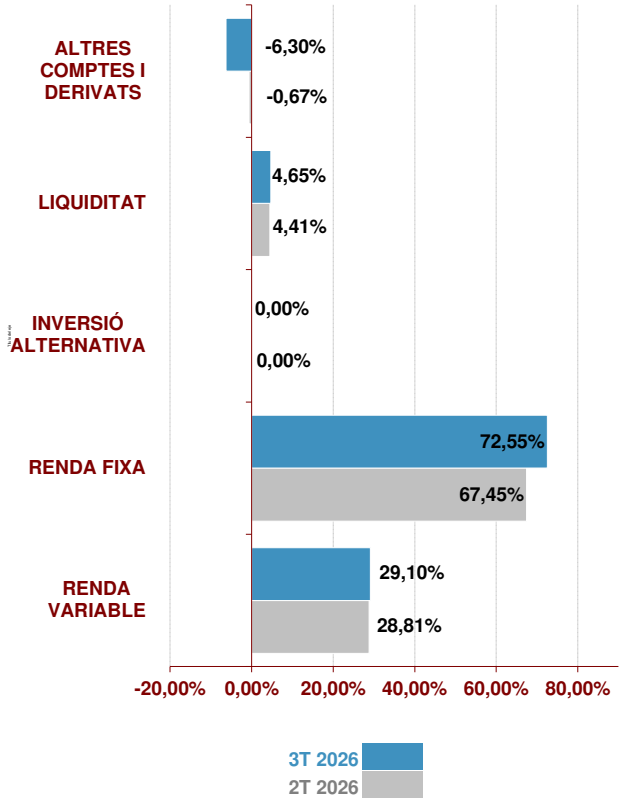
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,93%
5 Anys #	1,74%
10 Anys #	1,76%
15 Anys #	1,51%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.09.26	0,77%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

la mútua dels enginyers

Informació a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Majors posicions

	%	País	Sector
BO E? 3,4% 31/10/2036	20,70%	Espanya	Govern
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	9,65%	EUA	Consum
AC FIPP	8,68%	França	Immobiliari
BGB DBR 0 11/15/28	5,67%	Alemanya	Govern
BO OBL. ALEMAN 2,41% 19/10/28	5,08%	Alemanya	Govern
BO BKO 2,5% 14/06/28 Corp	5,05%	Alemanya	Govern

Posició Inversora a 30/09/2026

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	990.556,91 €
Data de constitució	20-07-2007
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte Auditores, 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 *	0,09%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	36
Nombre de Beneficiaris	7

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Entitat Assessora d'Inversions LIFT INVESTMENT ADVISORS

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. Únicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC NOMAD FOODS LTD	VGG6564A1057	14.555,70 €	1,38%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	9.473,80 €	0,90%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	5.435,10 €	0,52%
AC BARRICK MINING CORP	CA06849F1080	16.117,57 €	1,53%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	14.301,00 €	1,36%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0527044959	4.220,30 €	0,40%
AC CONSTELLATION BRANDS INC-A	US21036P1084	4.480,58 €	0,43%
AC DOMINO'S PIZZA GROUP PLC	GB00BYN59130	7.505,00 €	0,71%
AC FIPP	FR0000038184	85.951,30 €	8,18%
AC GENERAL MILLS	US3703341046	2.832,23 €	0,27%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	24.146,55 €	2,30%
AC KERING	FR0000121485	3.351,00 €	0,32%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	529,20 €	0,05%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	15.236,46 €	1,45%
AC PAX GLOBAL TECHNOLOGY LTD	BMG6955J1036	1.261,01 €	0,12%
AC ROCHE HOLDING AG-BR	CH0012032113	4.948,72 €	0,47%
AC SANOFI	FR0000120578	2.905,60 €	0,28%
AC SWATCH GROUP AG/THE-BR	CH0012255151	8.526,96 €	0,81%
AC TATE & LYLE PLC	GB00BP92CJ43	9.157,18 €	0,87%
AC UNIVERSAL HEALTH SERVICES-B	US9139031002	5.371,29 €	0,51%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	11.157,30 €	1,06%
AC WALT DISNEY	US2546871060	6.004,84 €	0,57%
AC ZOETIS INC	US98978V1035	4.612,29 €	0,44%
ACCIONES JM SMUCKER CO	US8326964058	6.283,22 €	0,60%
ACCIONES VISCOFAN ENVOLTURAS CELULOSI	ES0184262212	5.320,00 €	0,51%
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	XS2168625544	95.605,74 €	9,09%
BGB DBR 0 11/15/28	DE0001102556	56.157,60 €	5,34%
BGB Francia 2,75% 25/02/2029	FR001400HI98	49.756,73 €	4,73%
BGB Italia 5,25% 01/11/29	IT0001278511	42.673,90 €	4,06%
BGB OBL 2.4% 18/04/2030	DE000BU25042	49.070,25 €	4,67%
BGB T 4 1/2 05/31/29	US91282CKT70	42.414,38 €	4,03%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	49.397,50 €	4,70%
BO BKO 2,5% 14/06/28 Corp	DE000BU22130	49.985,37 €	4,75%
BO E? 3,4% 31/10/2036	ES0000012S22	205.012,98 €	19,50%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	30.149,24 €	2,87%
BO KORIAN 0,875% 06,03,2027	FR0013489739	11.751,03 €	1,12%
BO OBL. ALEMAN 2,41% 19/10/28	DE000BU25018	50.350,82 €	4,79%
140- CC EUR CACEIS		8.013,08 €	0,76%
297- CC GBP CACEIS		893,21 €	0,08%
299- CC CHF CACEIS		358,77 €	0,03%
304- CC USD CACEIS		1.005,51 €	0,10%
307- CC CAD CACEIS		323,86 €	0,03%
310- CM EUR ALTURA		111,76 €	0,01%
316- CM USD ALTURA		15.362,32 €	1,46%
318- CM GBP ALTURA		15.552,79 €	1,48%
320- GG USD ALTURA		1.816,82 €	0,17%
379- CC HKD CACEIS		310,17 €	0,03%
		1.049.758,03 €	99,85%
DERIVATS COMPRATS			
US 10YR NOTE Dec26		90.181,46 €	

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

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.

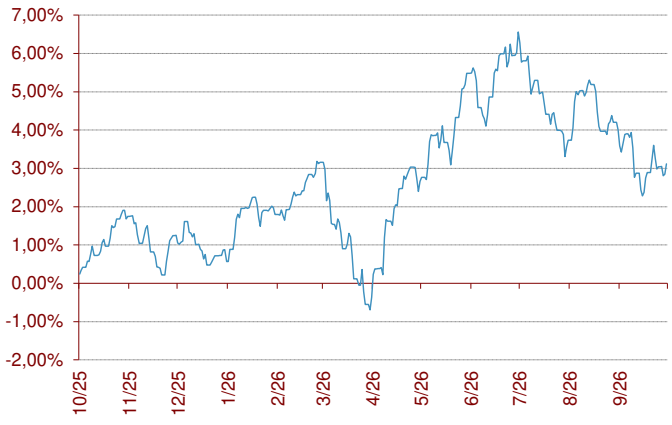
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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
3T 2026	-3,22%	
2026	2,54%	3,19%
12 mesos	3,12%	3,51%
2025	3,16%	3,21%
2024	4,77%	2,99%
2023	6,45%	2,82%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	4,79%
5 Anys #	1,63%
10 Anys #	2,86%
15 Anys #	2,81%
20 Anys #	2,80%
D'inici a 30.09.26	3,01%

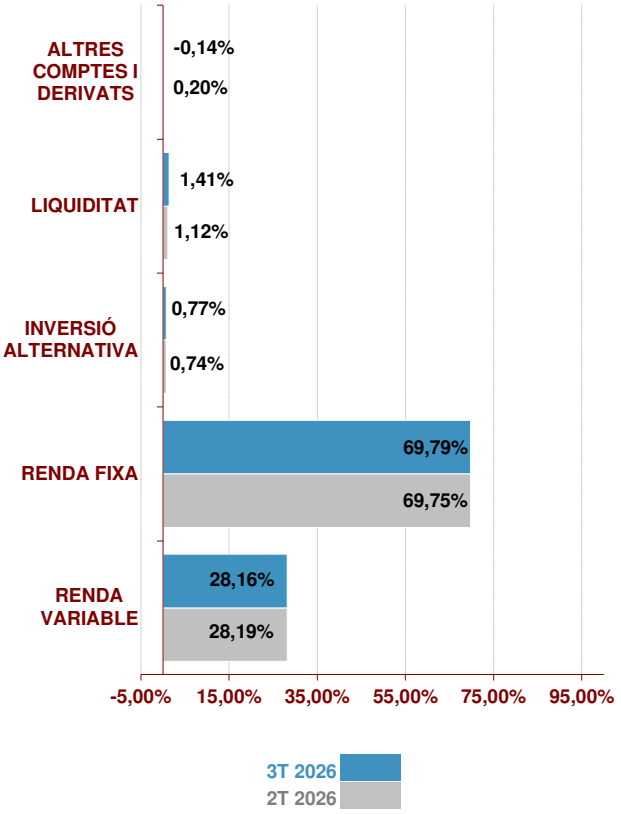
Rendibilitats calculades fins a final de 2025

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

la mútua dels enginyers

Informació a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	6,66%		FI RF Emergents
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	6,16%	Espanya	Govern
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,13%	Espanya	Financer
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	5,96%		FI RF Bons Verds
PA JANUS HND GLB TEC & INO-H2 USD	5,68%		FI RV Tecnologia
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	5,33%		FI RF Canvi Climàtic

Posició Inversora a 30/09/2026

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	3.263.668,18 €
Data de constitució	11-10-2002
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comissió de Gestió *	0,75%
Altres Despeses de Gestió*	0,34%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,17%
Nombre de Partícips	107
Nombre de Beneficiaris	29

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: 30/09/2026

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA FI EU HY CO BD RE EN P UE-IN	IE000HDEYKM3	96.811,94 €	2,96%
AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF	IE000O8S1EX4	98.801,63 €	3,02%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	86.697,69 €	2,65%
BCR EDF 4.750 10/12/34 34 MTN	FR001400D6O8	105.468,46 €	3,22%
BCR ENGIFP 3,875 12/06/33	FR001400MF86	100.233,74 €	3,06%
BCR IBERDROLA 22/11/2032 3,375%	XS2558966953	98.906,59 €	3,02%
BCR TELEFO 0 01/24/36	XS2753311393	96.655,40 €	2,95%
BO BBVASM 3,75% 26/08/35 Corp	XS3168187576	95.313,86 €	2,91%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	200.095,15 €	6,12%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	98.673,92 €	3,02%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	201.095,88 €	6,15%
BO E.ON INTL FINANCE BV 3,5% 03/06/2035	XS3171594636	93.060,49 €	2,84%
BO KBC GROUP NV 4,375% 06/12/2031	BE0002951326	104.664,71 €	3,20%
BO TOYOTA MOTOR CORP 5,123% 13/07/2033	US892331AR09	74.385,64 €	2,27%
PA BG-WW POSTIVE CHNG-B EUR ACC	IE00BDCY2C68	105.506,30 €	3,23%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	155.548,62 €	4,76%
PA COLUMBUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	25.130,00 €	0,77%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	217.205,16 €	6,64%
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	LU1472740502	194.587,52 €	5,95%
PA JANUS HND GLB TEC & INO-H2 USD	IE00BFRSYS74	185.466,06 €	5,67%
PA L&G CLEAN WATER UCITS ETF	IE00BK5BC891	84.719,04 €	2,59%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	173.885,12 €	5,32%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	132.125,89 €	4,04%
PA SILVER AUTONOMIE	FR0012403855	68.512,71 €	2,09%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	171.253,79 €	5,24%
PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR	LU1956003500	157.356,93 €	4,81%
135- CC EUR CACEIS		34.695,84 €	1,06%
146- CC USD CACEIS		2.015,50 €	0,06%
292- CC GBP CACEIS		363,35 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA		588,93 €	0,02%
315- CM USD ALTURA		5.372,88 €	0,16%
321- GG USD ALTURA		3.051,52 €	0,09%
		3.268.250,26 €	99,91%

DERIVATS COMPRATS	
EURO E-MINI FUT Dec26	61.482,94 €
EURO FX CURR FUT Dec26	122.965,68 €

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

Vocació Inversora

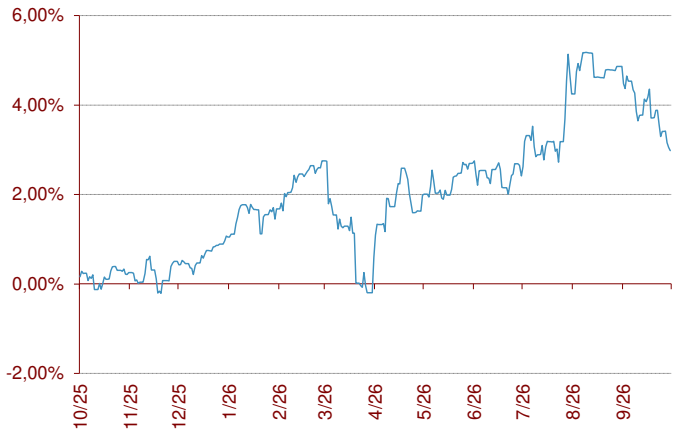
L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla està integrat en un fons la vocació inversora del qual és de Retorn Absolut. La gestió del Fons estarà encaminada a la consecució de retorns superiors a l'Euribor 12 meses + 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 / 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
3T 2026	0,55%	
2026	1,91%	2,73%
12 mesos	2,98%	3,02%
2025	7,86%	3,04%
2024	5,57%	2,41%
2023	8,34%	2,10%

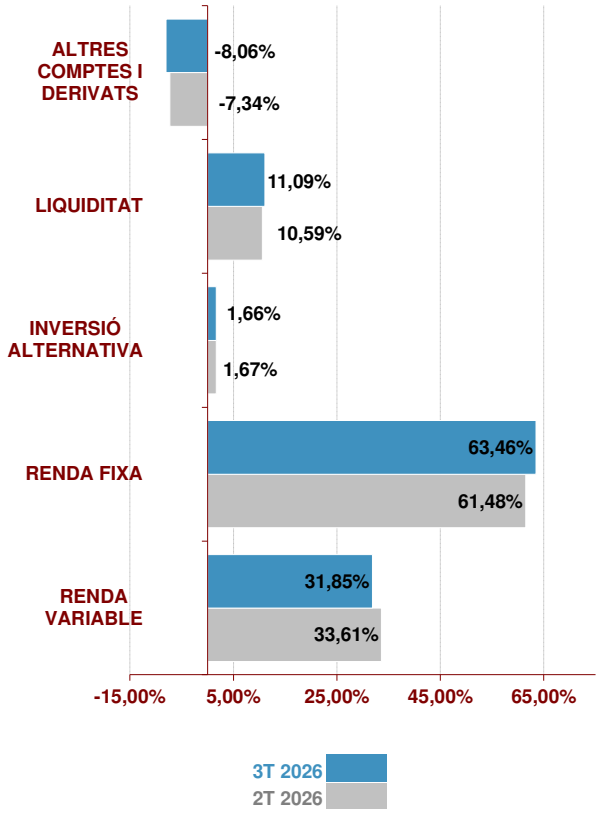
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	7,25%
5 Anys #	6,36%
10 Anys #	5,21%
15 Anys #	4,64%
20 Anys #	3,33%
D'inici a 30.09.26	2,32%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

la mútua dels enginyers

Informació a: 30/09/2026

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
PA DUNAS VALOR PRUDENTE	13,32%	Espanya	FI Ret Absolut
AC EON AG	2,50%	Alemanya	Energia
AC SAP	2,30%	Alemanya	Tecnologia
BO TII 2.125 150429	2,16%	EUA	Govern
BO CAZAR 4,375 30/07/28	1,92%	Espanya	Financer
AC REE	1,84%	Espanya	Energia

Posició Inversora a 30/09/2026 **

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	6.393.115,79 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte Auditores, 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 *	0,21%
Nombre de Partícips	127
Nombre de Beneficiaris	39

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Gestor d'Inversions: DUNAS CAPITAL

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: 30/09/2026

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	///////////	6.267.445,34 €	97,79%
138- CC EUR SANTANDER	///////////	7.473,10 €	0,12%
BO E? 3,4% 31/10/2036	ES0000012S22	134.008,49 €	2,09%
		6.408.926,93 €	100,00%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

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

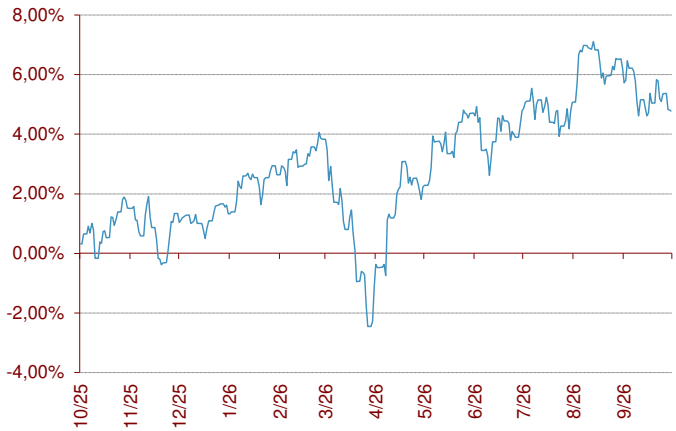
Menor rendiment potencial — Major rendiment potencial
Menor risc — Major risc

1	2	3	**4**	5	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de 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
3T 2026	-0,01%	
2026	3,41%	5,09%
12 mesos	4,78%	5,36%
2025	7,69%	5,68%
2024	6,23%	4,40%
2023	11,41%	4,62%

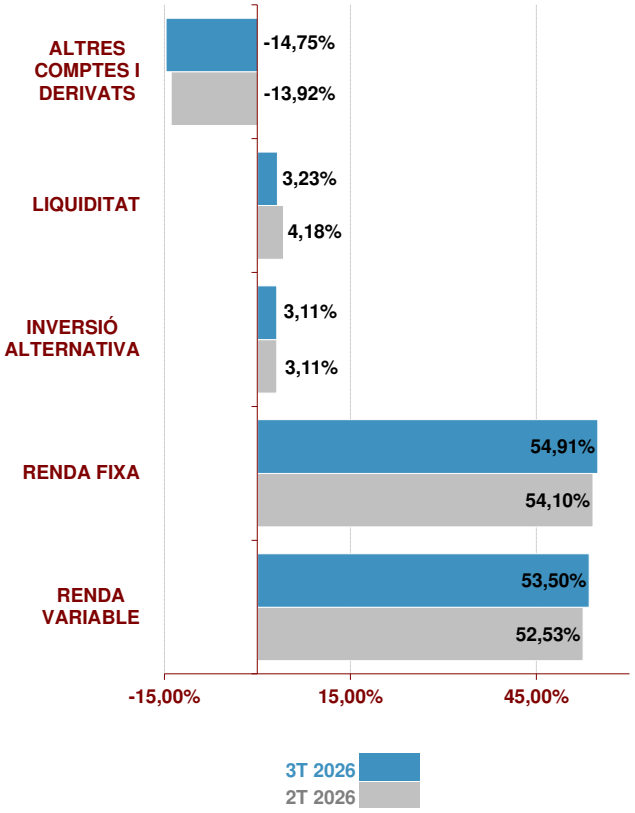
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	8,42%
5 Anys #	2,51%
10 Anys #	2,49%
15 Anys #	2,10%
20 Anys #	1,40%
D'inici a 30.09.26	1,59%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

la mútua dels enginyers

Informació a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	Tipus d'actiu
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	8,01%	Renda Variable Global
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/	6,53%	Renda Fixa Govern
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	4,49%	Renda Variable Europa
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,39%	Renda Fixa Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2	3,35%	Renda Fixa Financer
BCR SABSM 6 1/2 PERP	3,26%	Renda Fixa Financer

Posició Inversora a 30/09/2026

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	1.836.267,86 €
Data de constitució	30-06-2005
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte Auditores, 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 *	0,20%
Nombre de Partícips	59
Nombre de Beneficiaris	15

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Gestor d'Inversions: a&g

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: 30/09/2026

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ALPHABET INC-CL A	US02079K3059	53.028,62 €	0,85%
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	64.947,95 €	1,04%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	38.795,74 €	0,62%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	52.824,18 €	0,84%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	75.959,63 €	1,21%
AC CRH PLC	IE0001827041	40.834,87 €	0,65%
AC ENEL SPA	IT0003128367	44.863,36 €	0,72%
AC ISHARES CORE MSCI JAPAN	IE00B4L5YX21	63.274,00 €	1,01%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	69.050,38 €	1,10%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	65.780,31 €	1,05%
AC MICROSOFT	US5949181045	121.506,03 €	1,94%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	98.753,48 €	1,58%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	54.248,10 €	0,87%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	65.542,40 €	1,05%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	72.985,27 €	1,16%
AC SONY	JP3435000009	71.692,38 €	1,14%
AC TAIWAN SEMICONDUTOR-SP ADR	US8740391003	89.992,57 €	1,44%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	38.700,26 €	0,62%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	92.146,85 €	1,47%
AC T-MOBILE US	US8725901040	37.341,08 €	0,60%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	75.548,60 €	1,21%
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	IE00BYM11K57	499.672,16 €	7,97%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	74.998,86 €	1,20%
ACC BROADCOM	US11135F1012	55.980,09 €	0,89%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	58.698,30 €	0,94%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	82.705,10 €	1,32%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	70.817,86 €	1,13%
ACCIONES MCDONALD'S CORP	US5801351017	42.710,17 €	0,68%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	FR0000121972	52.560,00 €	0,84%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	101.711,86 €	1,62%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	99.762,45 €	1,59%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	145.390,03 €	2,32%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	211.507,70 €	3,37%
BCR ATH 3,716 08/22/32	XS3163476149	94.934,23 €	1,51%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	104.020,70 €	1,66%
BCR BHI 3.226 03/11/30	XS3303589983	99.380,02 €	1,59%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	100.457,14 €	1,60%
BCR MMM 3 1/2 09/10/28	XS3460877650	99.749,37 €	1,59%
BCR SABSM 6 1/2 PERP	XS3037646661	203.331,70 €	3,24%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	103.571,18 €	1,65%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	100.403,48 €	1,60%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	98.652,18 €	1,57%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	407.060,24 €	6,49%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	196.748,12 €	3,14%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31	FR001400QR62	100.482,95 €	1,60%
BO HEIDELBERG MATERIALS AG 3.95 07/19/34	XS2842061421	97.524,82 €	1,56%
BO IBERDROLA 4,247% PERP	XS2949317676	98.347,61 €	1,57%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	208.970,16 €	3,33%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	125.661,74 €	2,00%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	103.588,10 €	1,65%
BO RABOBANK UA 3,10 % PERP.	XS2332245377	195.212,35 €	3,11%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	95.480,29 €	1,52%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	9.752,97 €	0,16%
PA SPDR RUSSELL 2000 US S/C	IE00BJ38QD84	109.180,03 €	1,74%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	280.331,45 €	4,47%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	131.846,40 €	2,10%

141- CC EUR CACEIS	114.266,13 €	1,82%
215- CC USD CACEIS	21.520,47 €	0,34%
216- CC GBP CACEIS	14.220,98 €	0,23%
22- CC JPY CACEIS	1.223,36 €	0,02%
27- GG EUR SAN INVES	2.559,90 €	0,04%
325- CC DKK CACEIS	1.843,01 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	2.970,48 €	0,05%
396- CC HKD CACEIS	1.095,68 €	0,02%
50- CM USD SCHI_DIVI	-777,75 €	-0,01%
51- GG USD SCHI_DIVI	43.024,32 €	0,69%
	6.250.964,45 €	99,71%

DERIVATS COMPRATS	
E-mini Gold Futur Dec26	184.157,58 €
EURO E-MINI FUT Dec26	366.739,65 €
EURO-BUND FUTURE Dec26	119.930,00 €
EURO-BUND FUTURE Dec26	119.930,00 €
S&P500 EMINI FUT Dec26	668.844,18 €
EUROSTOXX 50 OPTN Dec26P 6250	4.935,00 €
S&P500 EMINI OPTN Dec26P 7650	7.661,82 €

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

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 la vocació inversora del qual és de Retorn Absolut. La gestió del Fons estarà encaminada a l'obtenció de rendibilitats positives en qualsevol entorn de mercat per a periodes de 5 anys, amb una volatilitat màxima del 15% calculada en base diària i per a un periode de 5 anys. 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.

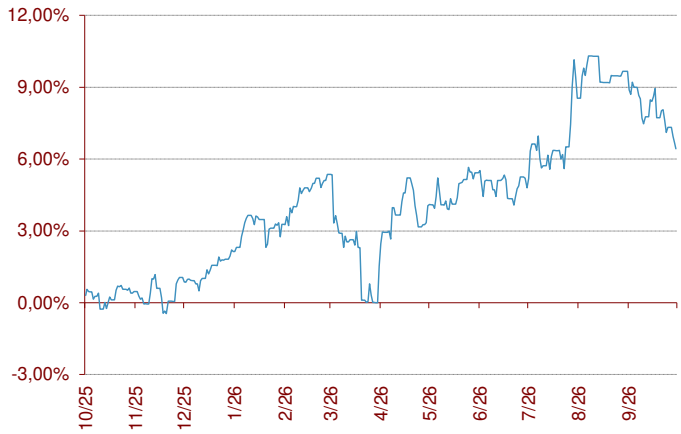
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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
3T 2026	1,56%	
2026	4,20%	8,69%
12 mesos	6,43%	5,78%
2025	6,81%	11,25%
2024	20,54%	8,67%
2023	13,79%	7,14%

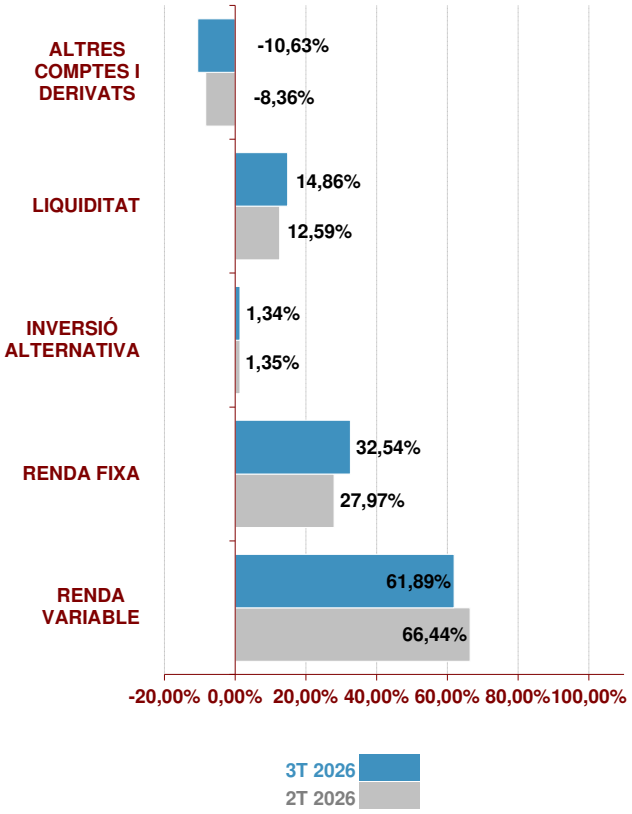
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	13,58%
5 Anys #	11,05%
10 Anys #	9,04%
15 Anys #	7,18%
20 Anys #	4,52%
D'inici a 30.09.26	2,43%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

la mútua dels enginyers

Informació a: 30/09/2026

Estructura de la cartera **



Majors posicions**

	%	País	Sector
AC EON AG	**4,74%**	Alemanya	Energia
AC SAP AG	**4,37%**	Alemanya	Tecnologia
BO CAZAR 4,375 30/07/28	**3,55%**	Espanya	Financer
BO NATWEST GROUP PLC 4,067% 22/28	**3,53%**	R. Unit	Financer
AC REE	**3,51%**	Espanya	Energia
AC CAF	**2,84%**	Espanya	Transport

Posició Inversora a 30/09/2026 **

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	5.067.615,09 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte Auditores, 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 *	0,19%
Nombre de Partícips	121
Nombre de Beneficiaris	26

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Gestor d'Inversions: DUNAS CAPITAL

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 Audaz, F.P.

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR AUDAZ FP	///////////	4.906.410,88 €	96,58%
139- CC EUR SANTANDER	///////////	7.640,26 €	0,15%
BO E? 3,4% 31/10/2036	ES0000012S22	166.010,51 €	3,27%
		5.080.061,65 €	100,00%

ENGINYERS SOLIDARI I TEMÀTIC, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

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.

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

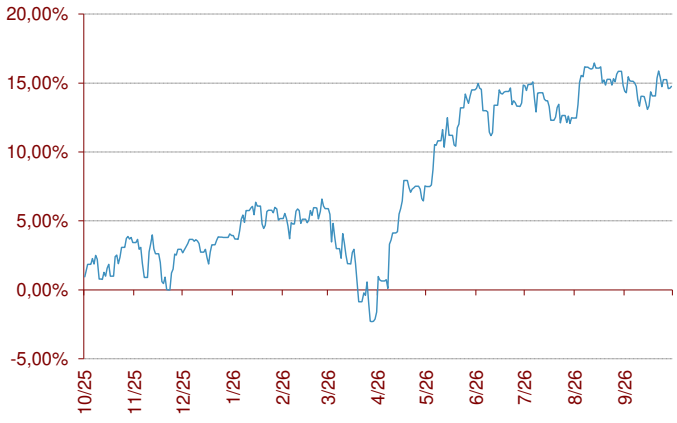
Menor rendiment potencial — Major rendiment potencial
Menor risc — Major risc

1	2	3	4	**5**	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de 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
3T 2026	-0,09%	
2026	10,41%	9,68%
12 mesos	14,76%	9,46%
2025	11,79%	11,62%
2024	-11,21%	8,29%
2023	8,84%	8,65%

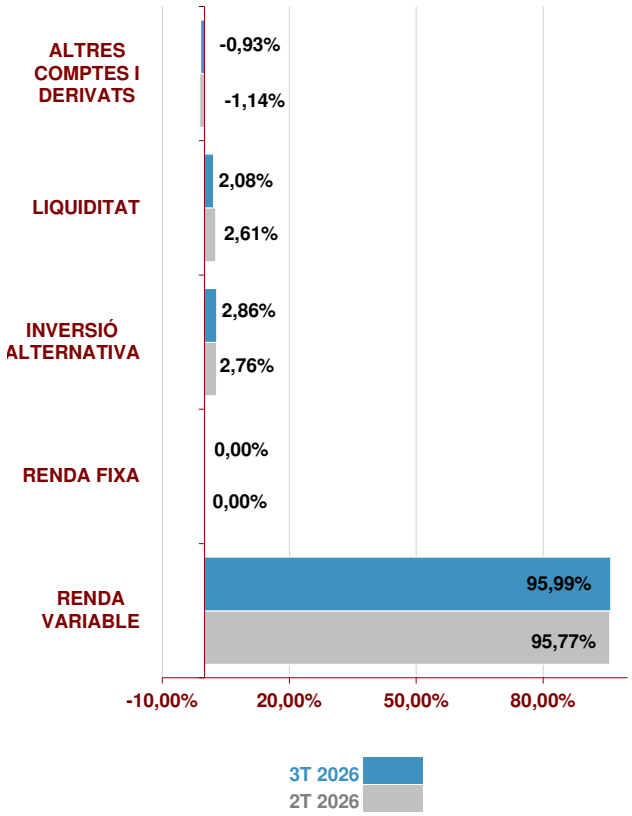
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,61%
5 Anys #	2,95%
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 30.09.26	3,82%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

ENGINYERS SOLIDARI I TEMÀTIC, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Majors posicions

	%	País	Sector
PA L&G MSCI EUROP CLIMTE PATHWY	12,25%	RV Europa Canvi Climàtic	
PA JPM CARBON TR GLEQ CTB UC UA	12,64%	RV Transició energètica	
PA UBS ETF USA PAB USD ACC	12,24%	RV EUA Canvi Climàtic	
PA ISHARES MSCI WORLD IT-USD D	10,47%	RV Tecnologia	
PA X MSCI EU HEALTHC ESG SCR 1C	8,18%	RV Europa Salut	
PA ISHARES MSCI WLD MMTM ESG UA	7,35%	RV Global ESG	

Posició Inversora a 30/09/2026 ***

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	1.733.569,62 €
Data de constitució	29-09-2016
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte Auditores, 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 *	0,12%
Nombre de Partícips	47
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. Únicament 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: 30/09/2026

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	16.540,26 €	0,94%
PA ARK SPACE & DEF UCITS ETF	IE000AON7ET1	24.222,51 €	1,38%
PA BDL FND-BDL TRAN MEGA-GP EUR	LU1988108434	49.837,70 €	2,85%
PA BNPEASY CIRCULAR ECONOMY ETF	LU1953136527	83.085,11 €	4,75%
PA GLOB X BLOCKCHAIN UCITS ETF	IE000XAGSCY5	14.492,07 €	0,83%
PA INVESCO PHYSICAL GOLD ETC	IE00B579F325	16.556,69 €	0,95%
PA ISHARES AGEING POPULATION	IE00BYZK4669	53.421,94 €	3,05%
PA ISHARES MSCI WLD MMTM ESG UA	IE000L5NW549	127.458,84 €	7,28%
PA ISHARES MSCI WORLD IT-USD D	IE00BJ5JNY98	181.586,74 €	10,37%
PA ISHARES PHYSICAL GOLD ETC	IE00B4ND3602	16.472,00 €	0,94%
PA ISHR STOXX GBL SELDIV100 DE	DE000A0F5UH1	86.848,62 €	4,96%
PA JPM CARBON TR GLEQ CTB UC UA	IE00BMDWYZ92	219.076,62 €	12,52%
PA L&G CLEAN WATER UCITS ETF	IE00BK5BC891	42.071,36 €	2,40%
PA L&G MSCI EUROP CLIMTE PATHWY	IE00BKLTRN76	212.369,77 €	12,13%
PA UBS ETF MSCI WORLD SRI	LU0629459743	52.196,52 €	2,98%
PA UBS ETF USA PAB USD ACC	IE00BN4Q0602	212.116,80 €	12,12%
PA X ARTIFICIAL INTEL BIG DA 1C	IE00BGV5VN51	87.879,75 €	5,02%
PA X FUTURE MOBILITY 1C	IE00BGV5VR99	75.530,32 €	4,31%
PA X MSCI EU HEALTHC ESG SCR 1C	LU0292103222	141.845,80 €	8,10%
290- CC EUR CACEIS		15.387,47 €	0,88%
301- CC USD CACEIS		824,16 €	0,05%
311- CM EUR ALTURA		17,11 €	0,00%
317- CM USD ALTURA		8.604,11 €	0,49%
322- GG USD ALTURA		11.188,90 €	0,64%
		1.749.631,17 €	99,95%

DERIVATS COMPRATS	
EURO E-MINI FUT Dec26	61.482,94 €
EURO FX CURR FUT Dec26	368.897,61 €
EURO FX CURR FUT Dec26	245.931,36 €

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS

PLA DE PREVISIÓ ASSEGURAT

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 30/09/2026

Total patrimoni			19.381.512,58 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris			453
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/26 a 31/12/26)			2,50%
Data de constitució	21-11-2003	**Comissió de gestió**	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2026	1,34%	**2025 #**	1,25%
3 Anys #	1,16%	**5 Anys #**	0,91%
10 Anys #	0,90%	**15 Anys #**	1,13%
20 Anys #	1,34%	**D'inici a 30.09.26**	1,32%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

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
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-enginyers.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

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS

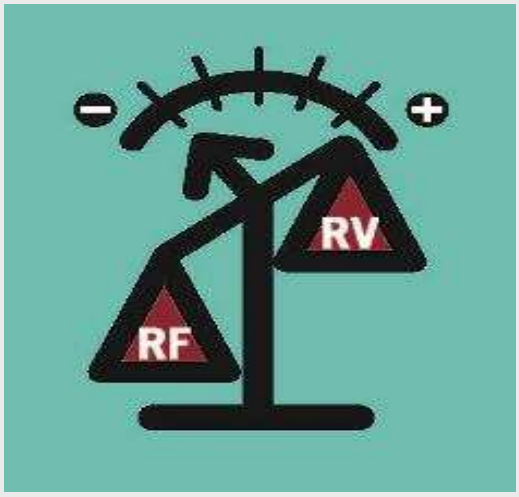
PLA DE PREVISIÓ SOCIAL EMPRESARIAL

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 30/09/2026

Total patrimoni			460.246,43 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris			39
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/26 a 31/12/26)			2,50%
Data de constitució	29-04-2014	**Comissió de gestió**	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2026	1,34%	**2025 #**	1,25%
3 Anys #	1,16%	**5 Anys #**	0,95%
10 Anys #	0,93%	**15 Anys #**	--
20 Anys #	--	**D'inici a 30.09.26**	0,98%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

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 partícips 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
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-enginyers.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

TRACTAMENT FISCAL i LIQUIDITAT DELS PLANS DE PENSIONS, PPA i PPSE

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:

Data de jubilació o altra contingència	*Data màxima d'aplicació del Règim Transitori*
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.

[1]Cal 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 D'INTERÈS

Informació a: 30/09/2026

La informació personalitzada dels seus Plans de Pensions i PPA / PPSE està 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 rebre 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 Mútua destina una part de la comissió de gestió i d'èxit cobrada de l'Enginyers Solidari i Temàtic, PP a finalitats solidàries. En aquest sentit, els volem informar que l'import aconseguit en 2025 per a aquestes finalitats és de 5.251,71 €,que s'ha destinat íntegrament a Save the Children, una entitat que treballa per garantir l'accés a l'educació i a recursos formatius per a infants i joves en situació de vulnerabilitat.

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 5, FP, on s'integra l'Enginyers Prudent, PP per adaptar-la 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 18/06/2026. Aquestes modificacions entren en vigor el 01/10/2026.

La Comissió de Control del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, FP, on s'integren els plans Enginyers Gestió RF i Ginvest Renta Fija, ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions del Fons amb l'objectiu d'alinear-la amb l'estratègia fixada per l'entitat assessora del fons. Així doncs, el fons passa a enquadrar-se dins de la categoria de Renda Fixa Euro, establint una durada mínima de la cartera de 1 any i un màxim del 10% en actius denominats en una divisa diferent a l'euro. Aquesta modificació va entrar en vigor el passat 21/05/2026.

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 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 Solidari i Temàtic 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
    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.



la mútua
dels enginyers

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

PRI Principles for Responsible Investment

iuriscert
COMPLIANCE PENAL
UNE 19601
AENOR conform