

Informació a: 30/06/2025



Vocació Inversora

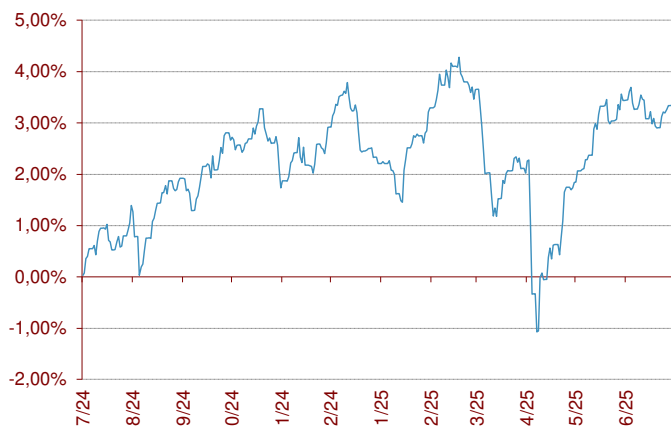
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una 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			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



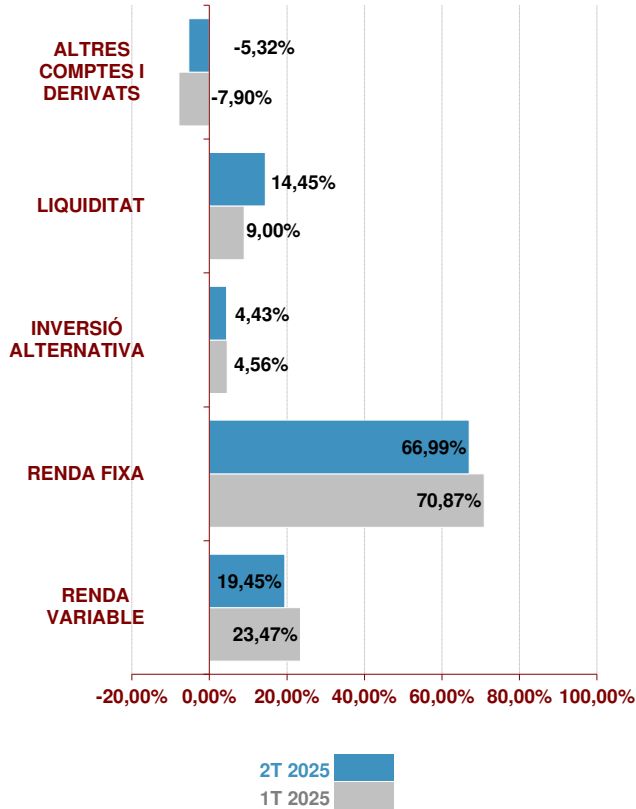
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2025	1,29%	
2025	1,10%	2,94%
12 mesos	3,33%	3,32%
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 30.06.25	3,31%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2025	9,61%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,51%	Espanya	Energia
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2025	4,43%	Espanya	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,80%	Itàlia	Financer
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,32%	Itàlia	Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2025	3,25%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 30/06/2025

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	6.574.161,52 €
Data de constitució	08-08-1989
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entitat Auditada	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,20%
Altres Despeses de Gestió *	0,08%
Comissió de Dipòsit *	0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,04%
Despeses d'Auditoria *	0,20%
Nombre de Partíips	200
Nombre de Beneficiaris	94

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: 30/06/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	27.517,35 €	0,41%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	29.814,40 €	0,44%
AC ATT INC	US00206R1023	41.953,12 €	0,62%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	28.828,05 €	0,43%
AC BYD CO LTD-H	CNE100000296	9.450,51 €	0,14%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	38.755,55 €	0,58%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	28.557,62 €	0,42%
AC ENEL SPA	IT0003128367	37.581,24 €	0,56%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	29.436,25 €	0,44%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	42.194,56 €	0,63%
AC MICROSOFT	US5949181045	34.377,31 €	0,51%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	53.517,09 €	0,80%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	36.431,54 €	0,54%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	35.039,30 €	0,52%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	31.410,54 €	0,47%
AC SONY	JP3435000009	48.507,42 €	0,72%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	28.102,09 €	0,42%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	29.406,23 €	0,44%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	46.733,70 €	0,70%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	36.353,24 €	0,54%
AC WALT DISNEY	US2546871060	42.747,47 €	0,64%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	44.388,90 €	0,66%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	31.685,81 €	0,47%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	37.284,98 €	0,55%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	42.858,09 €	0,64%
ACCIONES REPSOL	ES0173516115	32.529,96 €	0,48%
BCR ABERTIS 2029 4,125	XS2582860909	107.980,85 €	1,61%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	211.100,61 €	3,14%
BCR ALVGR 4.851 07/26/54	DE000A3823H4	110.953,74 €	1,65%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	206.215,21 €	3,07%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	222.692,02 €	3,31%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	213.601,86 €	3,18%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	102.974,41 €	1,53%
BCR OPTICS BIDCO SPA 18/01/2029 1,625%	XS2804501208	138.658,71 €	2,06%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	205.333,23 €	3,06%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	107.686,70 €	1,60%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	643.761,60 €	9,58%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	296.877,50 €	4,42%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	182.345,86 €	2,71%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	185.390,51 €	2,76%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	217.764,63 €	3,24%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	163.169,65 €	2,43%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	104.251,70 €	1,55%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	195.957,21 €	2,92%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	110.505,09 €	1,64%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	254.623,56 €	3,79%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	301.878,90 €	4,49%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	204.164,79 €	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	107.365,89 €	1,60%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	102.031,90 €	1,52%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	72.898,00 €	1,08%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	47.245,56 €	0,70%
46- GG EUR ALTURA	//////////	3.977,90 €	0,06%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

57- CM USD ALTURA	//////////	302.186,66 €	4,50%
59- GG USD ALTURA	//////////	39.146,17 €	0,58%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	575.479,59 €	8,56%
		6.705.921,45 €	99,78%

DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Aug25	//////////	145.709,55 €	
EURO FX CURR FUT Sep25	//////////	258.651,78 €	
EURO-BUND FUTURE Sep25	//////////	260.300,00 €	
NASD100 MICRO EMINSep25	//////////	79.514,34 €	
S&P500 EMINI FUT Sep25	//////////	271.543,99 €	