

Informació a: 30/06/2026



Vocació Inversora

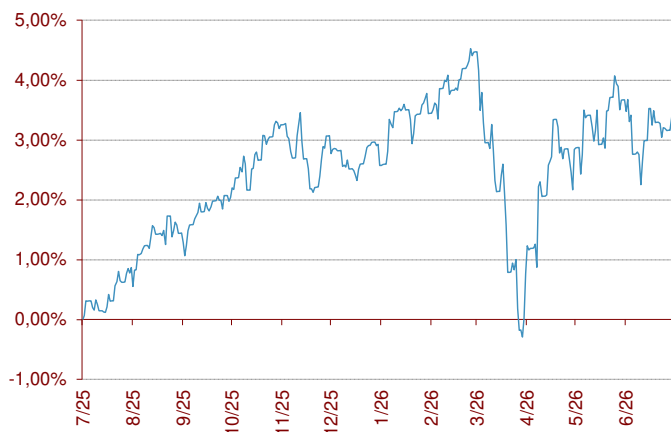
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una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



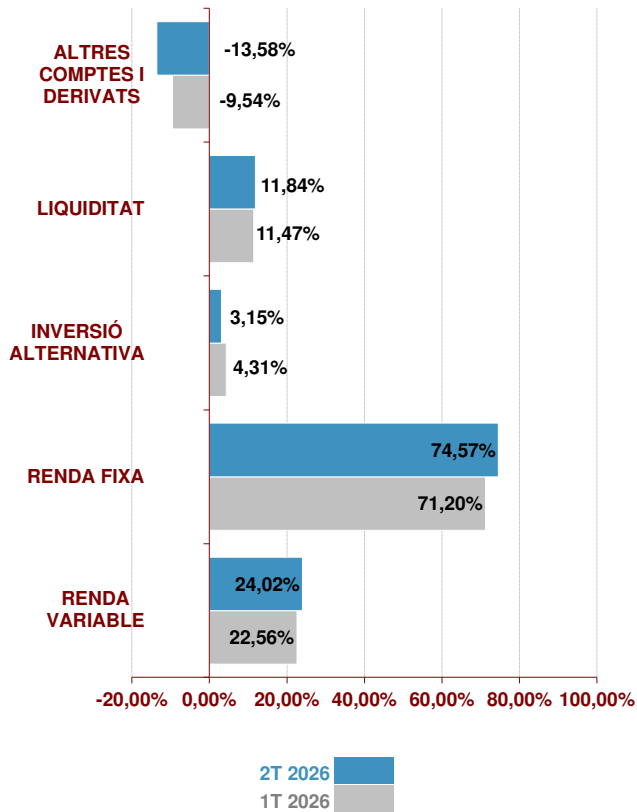
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2026	2,81%	
12 mesos	3,61%	3,39%
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 30.06.26	3,32%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2026	9,51%	Itàlia	Govern
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	6,39%	Espanya	Financer
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2026	4,45%	Espanya	Govern
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,29%	Itàlia	Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2026	3,21%	Itàlia	Financer
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	3,18%	França	Financer

Posició Inversora a 30/06/2026

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	6.538.937,35 €
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 Partíips	200
Nombre de Beneficiaris	81

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: 30/06/2026



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC ALPHABET INC-CL A	US02079K3059	36.069,47 €	0,52%
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	30.749,50 €	0,44%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	60.249,00 €	0,86%
AC ASTRAZENCA PLC	GB0009895292	42.867,09 €	0,61%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	35.706,27 €	0,51%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	45.791,94 €	0,66%
AC ENEL SPA	IT0003128367	31.720,37 €	0,45%
AC ISHARES CORE MSCI JAPAN	IE00B4L5YX21	28.104,00 €	0,40%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	34.186,65 €	0,49%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	33.123,07 €	0,47%
AC MICROSOFT	US5949181045	36.994,26 €	0,53%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	69.717,16 €	1,00%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	34.491,42 €	0,49%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	43.815,00 €	0,63%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	32.310,95 €	0,46%
AC SONY	JP3435000009	38.988,55 €	0,56%
AC SONY FINANCIAL GROUP INC	JP3435350008	1.698,62 €	0,02%
AC TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	US8740391003	54.488,41 €	0,78%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	24.724,92 €	0,35%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	37.401,79 €	0,54%
AC T-MOBILE US	US8725901040	25.761,59 €	0,37%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	44.015,41 €	0,63%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	45.167,19 €	0,65%
ACC BROADCOM	US11135F1012	40.447,17 €	0,58%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	36.026,70 €	0,52%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	45.966,44 €	0,66%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	36.235,68 €	0,52%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	42.405,79 €	0,61%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	FR0000121972	31.964,80 €	0,46%
BCR ABERTIS 2029 4,125	XS2582860909	106.087,85 €	1,52%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	211.860,61 €	3,04%
BCR ALVGR 4.851 07/26/54	DE000A3823H4	110.035,74 €	1,58%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	202.359,29 €	2,90%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	149.991,72 €	2,15%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	218.948,02 €	3,14%
BCR ATH 3,716 08/22/32	XS3163476149	101.599,60 €	1,46%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	425.403,73 €	6,10%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	102.358,41 €	1,47%
BCR CIMA 1 1/2 05/28/29	XS2346973741	94.582,73 €	1,36%
BCR COLSM 3 7/8 04/08/31	XS3320133781	101.983,78 €	1,46%
BCR IGDIM 0 11/04/30	XS3223297253	104.387,84 €	1,50%
BCR PRUPIN 4 1/8 04/21/33	XS3272260962	99.313,40 €	1,42%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	206.171,23 €	2,96%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	106.532,70 €	1,53%
BO BARCLAYS 3,129% 14/05/2029	XS3069319542	101.331,20 €	1,45%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	632.661,60 €	9,07%
BO CABKSM 4,125% 09/02/32 Corp	XS2764459363	209.425,59 €	3,00%
BO CAJAMAR 3,50% 13/06/2031	XS3090080733	100.102,60 €	1,44%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	296.235,50 €	4,25%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	184.417,86 €	2,64%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	188.212,63 €	2,70%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	213.338,63 €	3,06%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	162.814,79 €	2,33%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	104.807,77 €	1,50%
BO STLA 3,50% 19/09/2030	XS2787827190	100.705,88 €	1,44%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	198.973,21 €	2,85%

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	36.523,97 €	0,52%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	122.438,28 €	1,76%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	84.252,00 €	1,21%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS		24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA		54.108,66 €	0,78%
46- GG EUR ALTURA		1.927,00 €	0,03%
57- CM USD ALTURA		23.314,72 €	0,33%
59- GG USD ALTURA		48.780,69 €	0,70%
6- CC EUR CAIXA D'E		659.866,26 €	9,46%
		6.967.068,74 €	99,88%
DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Aug26	//////////	173.052,63 €	
EURO E-MINI FUT Sep26	//////////	188.528,51 €	
EURO FX CURR FUT Sep26	//////////	124.110,49 €	
EURO-BUND FUTURE Sep26	//////////	127.340,00 €	
NASD100 MICRO EMINSep26	//////////	105.287,03 €	
S&P500 EMINI FUT Sep26	//////////	325.464,55 €	
SP500 MIC EMIN FUTSep26	//////////	32.546,45 €	