

Informació a: 30/09/2025



Vocació Inversora

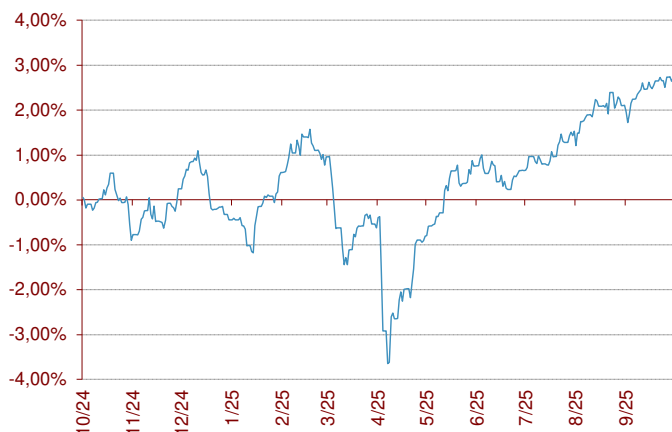
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una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



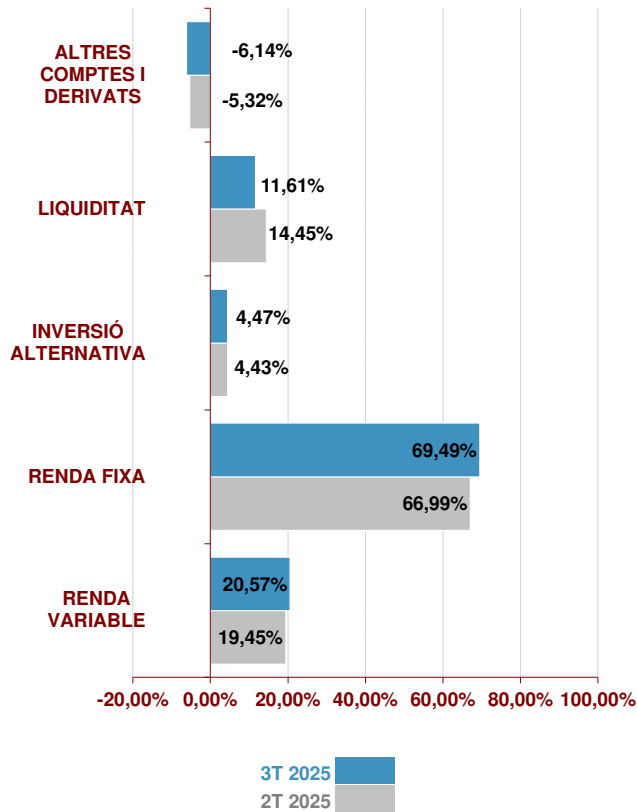
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
3T 2025	2,04%	
2025	3,17%	2,94%
12 mesos	2,71%	3,50%
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 30.09.25	3,35%

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	9,64%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,53%	Espanya	Energia
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2025	4,45%	Espanya	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,74%	Itàlia	Financer
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2025	3,36%	Itàlia	Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2025	3,28%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 30/09/2025

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	6.587.643,62 €
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 Gestió *	1,20%
Altres Despeses de Gestió *	0,08%
Comissió de Dipòsit *	0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,04%
Despeses d'Auditoria *	0,19%
Nombre de Partícps	199
Nombre de Beneficiaris	93

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: 30/09/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	27.490,67 €	0,41%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	36.436,40 €	0,54%
AC ATT INC	US00206R1023	40.865,14 €	0,60%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	31.373,19 €	0,46%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	36.263,90 €	0,54%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	26.831,61 €	0,40%
AC ENEL SPA	IT0003128367	37.627,89 €	0,56%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	31.970,16 €	0,47%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	41.907,38 €	0,62%
AC MICROSOFT	US5949181045	35.732,86 €	0,53%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	63.088,54 €	0,93%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	35.072,14 €	0,52%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	38.112,70 €	0,56%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	27.250,66 €	0,40%
AC SONY	JP3435000009	53.923,80 €	0,80%
AC TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	US8740391003	30.923,86 €	0,46%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	37.301,42 €	0,55%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	35.113,45 €	0,52%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	46.401,81 €	0,69%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	34.891,07 €	0,52%
AC WALT DISNEY	US2546871060	39.398,69 €	0,58%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	46.104,60 €	0,68%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	39.253,92 €	0,58%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	33.926,10 €	0,50%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	47.279,64 €	0,70%
ACCIONES REPSOL	ES0173516115	39.410,04 €	0,58%
BCR ABERTIS 2029 4,125	XS2582860909	104.717,58 €	1,55%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	212.159,71 €	3,14%
BCR ALVGR 4.851 07/26/54	DE000A3823H4	107.630,46 €	1,59%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	208.747,32 €	3,09%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	152.159,53 €	2,25%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	225.175,70 €	3,33%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	217.849,40 €	3,22%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	104.771,14 €	1,55%
BCR OPTICS BIDCO SPA 18/01/2029 1,625%	XS2804501208	142.105,09 €	2,10%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	201.544,66 €	2,98%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	104.550,97 €	1,55%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	646.518,36 €	9,57%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	298.152,18 €	4,41%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	183.177,92 €	2,71%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	186.913,63 €	2,77%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	220.044,16 €	3,26%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	166.831,04 €	2,47%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	106.958,02 €	1,58%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	198.902,41 €	2,94%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	111.336,53 €	1,65%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	250.912,36 €	3,71%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	303.644,88 €	4,49%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	205.369,58 €	3,04%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	42.647,30 €	0,63%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	93.813,74 €	1,39%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	104.082,00 €	1,54%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	75.768,00 €	1,12%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	50.848,13 €	0,75%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

57- CM USD ALTURA	//////////	348.654,19 €	5,16%
59- GG USD ALTURA	//////////	38.376,20 €	0,57%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	340.473,38 €	5,04%
		6.748.811,25 €	99,87%

DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Dec25	//////////	164.736,96 €	
EURO FX CURR FUT Dec25	//////////	252.284,64 €	
NASD100 MICRO EMINDec25	//////////	84.159,32 €	
S&P500 EMINI FUT Dec25	//////////	284.672,20 €	