

Informació a: 31/12/2025



Vocació Inversora

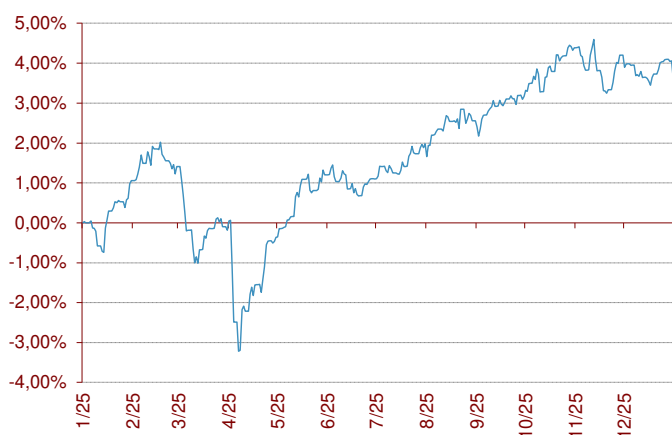
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una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



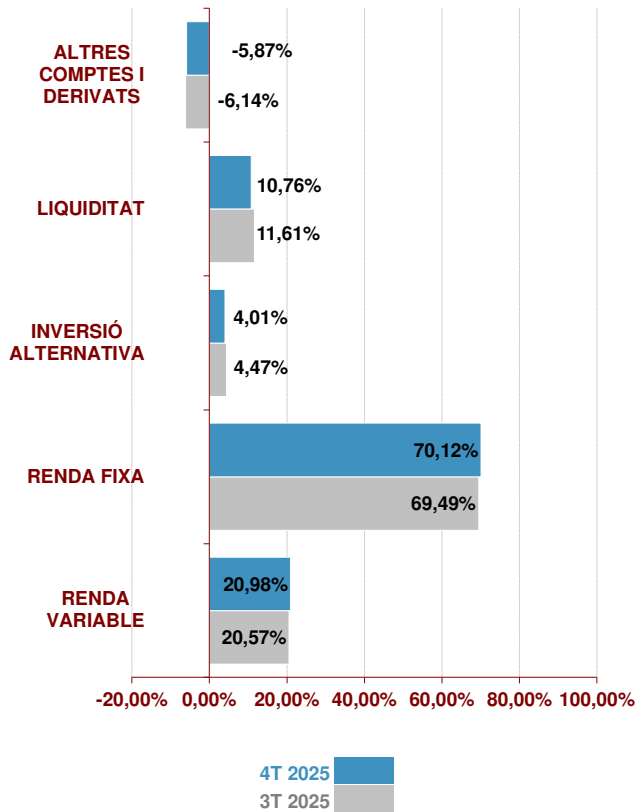
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2025	0,52%	
2025	3,70%	2,94%
2024	4,45%	2,40%
2023	7,48%	2,90%
2022	-11,30%	5,39%

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 31.12.25	3,34%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

%

País

Sector

BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2025	9,65%	Itàlia	Govern
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	6,63%	Espanya	Financer
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2025	4,53%	Espanya	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,81%	Itàlia	Financer
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,40%	Itàlia	Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2025	3,33%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 31/12/2025

RENDA FIXA

SI

NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

RENDA VARIABLE

SI

NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0128
Núm Registre DGS del Pla	N-0736
Compte de Posició del Pla	6.504.236,67 €
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 *	0,18%
Nombre de Partíps	195
Nombre de Beneficiaris	90

Informació Addicional

Promotors del Fons:

Entitats dels Enginyers Industrials de Catalunya: Associació, Col·legi, Mútua i Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop.

Sistema segons subjectes constituents:

Associat

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons:

Renda Fixa Mixta

Classificació SFDR:

Article 8

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

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 31/12/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	28.877,06 €	0,43%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	40.541,60 €	0,61%
AC ASTRAZENCA PLC	GB0009895292	41.404,77 €	0,62%
AC ATT INC	US00206R1023	35.917,58 €	0,54%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	33.421,28 €	0,50%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	38.197,63 €	0,58%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	25.530,18 €	0,38%
AC ENEL SPA	IT0003128367	41.411,21 €	0,62%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	32.633,34 €	0,49%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	37.639,17 €	0,57%
AC MICROSOFT	US5949181045	33.338,91 €	0,50%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	63.013,19 €	0,95%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	32.686,88 €	0,49%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	37.769,80 €	0,57%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	30.436,47 €	0,46%
AC SONY	JP3435000009	48.089,52 €	0,72%
AC SONY FINANCIAL GROUP INC	JP3435350008	1.983,81 €	0,03%
AC TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	US8740391003	33.621,87 €	0,51%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	33.661,99 €	0,51%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	41.917,66 €	0,63%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	49.864,23 €	0,75%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	35.817,19 €	0,54%
AC WALT DISNEY	US2546871060	39.117,51 €	0,59%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	50.374,50 €	0,76%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	41.878,01 €	0,63%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	39.942,42 €	0,60%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	40.120,60 €	0,60%
BCR ABERTIS 2029 4,125	XS2582860909	106.087,30 €	1,60%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	211.993,00 €	3,19%
BCR ALVGR 4.851 07/26/54	DE000A3823H4	107.844,18 €	1,62%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	210.035,43 €	3,16%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	152.257,34 €	2,29%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	225.451,39 €	3,39%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	439.025,86 €	6,61%
BCR CEPSSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	104.782,86 €	1,58%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	201.062,08 €	3,03%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	104.886,25 €	1,58%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	639.295,86 €	9,62%
BO CABKSM 4,125% 09/02/32 Corp	XS2764459363	214.600,49 €	3,23%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	299.786,86 €	4,51%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	184.081,97 €	2,77%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	188.392,75 €	2,84%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	220.675,70 €	3,32%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	167.946,92 €	2,53%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	102.803,35 €	1,55%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	200.405,62 €	3,02%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	104.858,29 €	1,58%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	252.078,66 €	3,79%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	206.506,37 €	3,11%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	293,55 €	0,00%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	77.684,85 €	1,17%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	110.279,61 €	1,66%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	77.266,00 €	1,16%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	50.881,73 €	0,77%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

57- CM USD ALTURA	//////////	368.856,85 €	5,55%
59- GG USD ALTURA	//////////	43.214,70 €	0,65%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	249.825,14 €	3,76%
		6.632.393,38 €	99,85%

DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Feb26	//////////	188.182,72 €	
EURO FX CURR FUT Mar26	//////////	251.407,79 €	
NASD100 MICRO EMINMar26	//////////	86.867,61 €	
S&P500 EMINI FUT Mar26	//////////	293.994,62 €	