

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 31/03/2025



Vocació Inversora

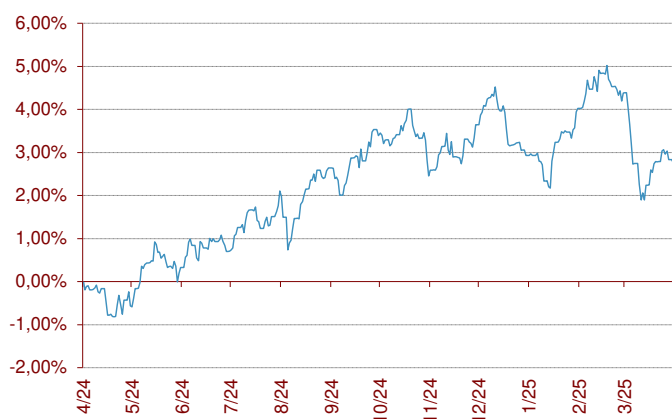
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una 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 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
1T 2025	-0,18%	
2025	-0,18%	2,70%
12 mesos	2,74%	2,67%
2024	4,45%	2,40%
2023	7,48%	2,90%
2022	-11,30%	5,39%

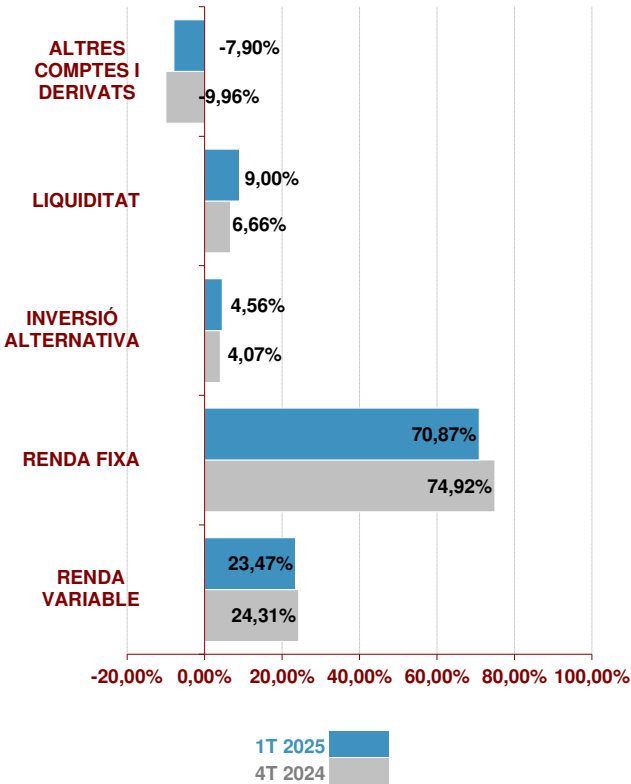
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,14%
5 Anys #	0,85%
10 Anys #	1,03%
15 Anys #	1,98%
20 Anys #	0,90%
D'inici a 31.03.25	3,30%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/	9,63%	Itàlia	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,65%	Espanya	Energia
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/	4,50%	Espanya	Govern
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	3,84%	Itàlia	Govern
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,80%	Itàlia	Financer
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,42%	Itàlia	Financer

Posició Inversora a 31/03/2025

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	6.504.943,43 €	
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 *	0,20%	
Nombre de Partícips	203	
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: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	25.860,58 €	0,39%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	26.664,00 €	0,40%
AC ATT INC	US00206R1023	44.426,93 €	0,67%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	27.549,90 €	0,41%
AC BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	US0846707026	45.305,00 €	0,68%
AC BYD CO LTD-H	CNE100000296	33.415,63 €	0,50%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	42.515,06 €	0,64%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	31.668,13 €	0,48%
AC ENEL SPA	IT0003128367	34.973,51 €	0,53%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	26.990,94 €	0,41%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	35.706,07 €	0,54%
AC MICROSOFT	US5949181045	28.115,20 €	0,42%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	39.784,43 €	0,60%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	42.230,75 €	0,63%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	30.734,00 €	0,46%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	33.498,47 €	0,50%
AC SONY	JP3435000009	51.256,19 €	0,77%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	30.364,67 €	0,46%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	39.108,65 €	0,59%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	53.515,02 €	0,80%
AC WALT DISNEY	US2546871060	36.869,90 €	0,55%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	45.420,90 €	0,68%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	37.175,71 €	0,56%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	32.097,77 €	0,48%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	46.425,46 €	0,70%
ACCIONES REPSOL	ES0173516115	32.176,80 €	0,48%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	207.013,42 €	3,11%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	215.397,15 €	3,24%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	234.287,63 €	3,52%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	107.614,35 €	1,62%
BCR OPTICS BIDCO SPA 18/01/2029 1,625%	XS2804501208	136.189,50 €	2,05%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	199.957,67 €	3,01%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	106.281,61 €	1,60%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	648.591,84 €	9,75%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	259.501,00 €	3,90%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	210.982,38 €	3,17%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	303.372,78 €	4,56%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	181.281,10 €	2,72%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	182.643,02 €	2,75%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	231.176,58 €	3,47%
BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025	XS1619643015	205.666,30 €	3,09%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	159.581,30 €	2,40%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	103.790,90 €	1,56%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	192.978,54 €	2,90%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	112.022,80 €	1,68%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	255.642,16 €	3,84%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	315.210,12 €	4,74%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	202.462,58 €	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	114.011,37 €	1,71%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	166.805,31 €	2,51%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	69.566,00 €	1,05%
45- CM EUR ALTURA	//////////	39.569,29 €	0,59%
46- GG EUR ALTURA	//////////	5.596,50 €	0,08%
57- CM USD ALTURA	//////////	264.914,44 €	3,98%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

59- GG USD ALTURA	//////////	35.086,30 €	0,53%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	251.462,45 €	3,78%
		6.714.721,14 €	100,92%

DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Jun25	//////////	145.514,51 €	
EURO FX CURR FUT Jun25	//////////	250.736,49 €	
EURO-BUND FUTURE Jun25	//////////	386.490,00 €	
NASD100 MICRO EMINJun25	//////////	107.025,04 €	
S&P500 EMINI FUT Jun25	//////////	259.389,33 €	