

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2025



Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, 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 està integrat en un fons la vocació inversora del qual és de Retorn Absolut. La gestió del Fons estarà encaminada a la consecució de retorns superiors a l'Euribor 12 mesos + 500 punts bàsics anuals (abans de comissions de gestió i dipòsit), en un horitzó temporal mínim de 5 anys, amb una volatilitat objectiu del 10% i màxima del 15% anualitzada.

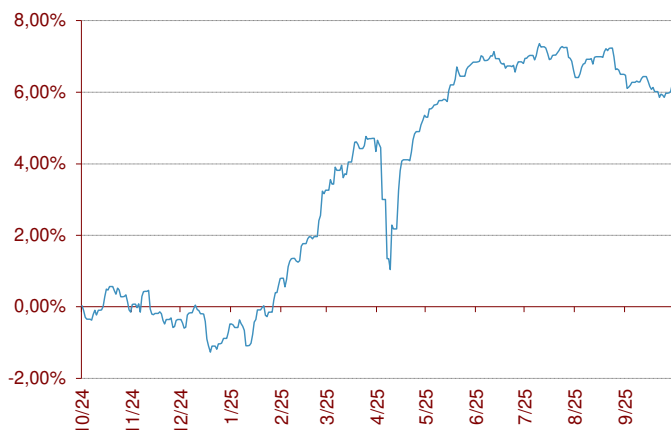
La inversió estarà en general materialitzada en mercats de renda fixa, renda variable internacional, divises, estratègies relatives, etc., adaptant-se de forma flexible a les variacions dels mercats financers i entorn macro i microeconòmic. La gestió de les inversions del Fons buscarà aconseguir una rendibilitat consistent dins d'una adequada distribució i compensació de riscos entre les diferents estratègies implementades. També pot invertir en actius d'altres classes com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

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 rescate 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	-0,54%	
2025	6,74%	2,70%
12 mesos	6,23%	3,60%
2024	5,57%	2,41%
2023	8,34%	2,10%
2022	1,79%	3,98%

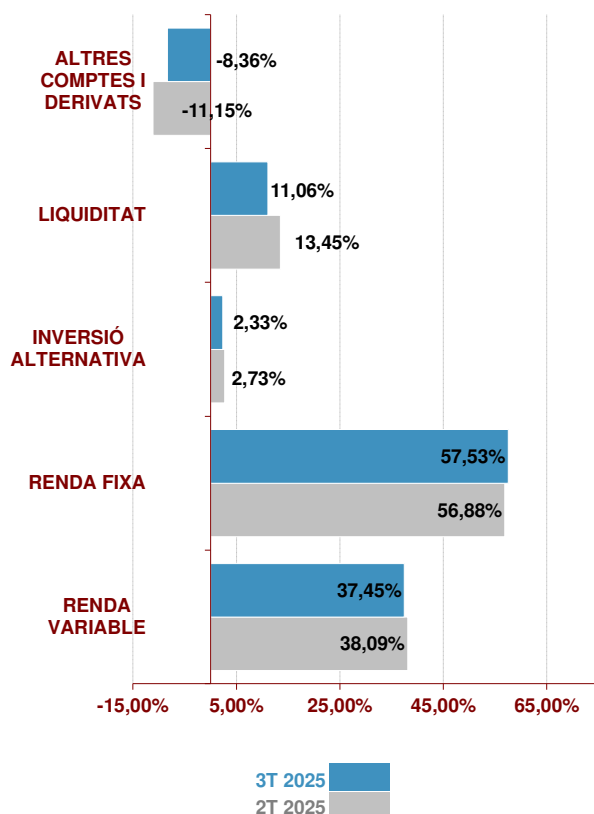
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	5,21%
5 Anys #	7,35%
10 Anys #	4,36%
15 Anys #	3,84%
20 Anys #	3,51%
D'inici a 30.09.25	2,30%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 30/09/2025

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
BO BARCLAYS 3.25 140529	2,37%	Regne Unit	Financer
AC EON AG	2,22%	Alemanya	Energia
BO Montepio Geral, 5.625% 29may2028	1,69%	Portugal	Financer
BN. CREDIT AGRICOLE 0.00 11/05/2031	1,67%	França	Financer
AC SAP	1,56%	Alemanya	Tecnologia
AC VINCI	1,54%	França	Industrial

Posició Inversora a 30/09/2025 **

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☐
ESTATS UNITS	☐	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☐
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☐	☐
A LLARG TERMINI	☐	☐
DEUTE PÚBLIC	☐	☐
DEUTE PRIVAT	☐	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Compte de Posició del Pla	6.222.993,90 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió *	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	125
Nombre de Beneficiaris	37

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Retorn Absolut
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.

** Dades referides a la cartera de Dunas Valor Flexible, F.P.

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/09/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	6.082.890,76 €	97,55%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	23.053,05 €	0,37%
BONOS Y OBLIG ESTADO SPGB 3,5% 31/01/41	ES0000012O75	<u>130.006,43 €</u>	<u>2,08%</u>
		6.235.950,24 €	100,00%