

Informació a: 30/06/2025



Vocació Inversora

L'Enginyers Fonsgestió, Pla de Pensions està integrat en un fons de gestió activa global amb l'objectiu de mantenir una assignació correcta d'actius que es correspongui amb l'evolució i les expectatives dels mercats, en actius de renda variable, renda fixa d'àmbit global i altres actius (tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres), com també una profunda anàlisi dels fons seleccionats.

El fons pertany a la categoria Renda Variable Mixta, no obstant, la inversió en renda variable oscil·larà entre el 30% i el 75%.

La principal característica del fons és la gestió activa que permet que el seu model d'assignació d'actius s'adapti ràpidament a l'entorn tan variable dels mercats financers.

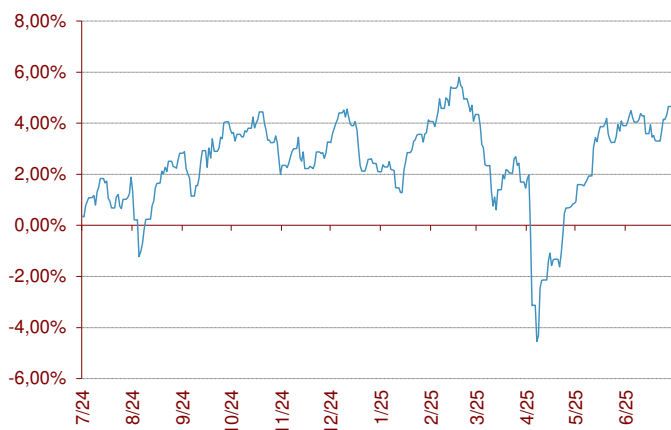
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 2025	3,33%	
2025	2,68%	5,14%
12 mesos	4,84%	6,18%
2024	6,23%	4,40%
2023	11,41%	4,62%
2022	-17,95%	9,72%

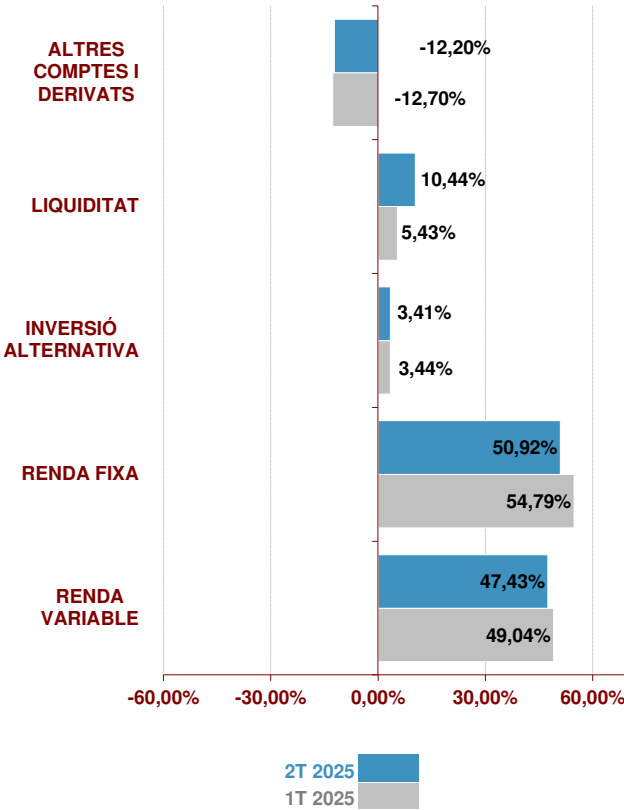
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,98%
5 Anys #	1,36%
10 Anys #	1,96%
15 Anys #	1,71%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.06.25	1,28%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 30/06/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera % Tipus d'actiu

PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	6,05%	Renda Variable Europa
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	5,99%	Renda Variable Global
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2	5,67%	Renda Fixa Govern
BO BTPS 2% 01/02/2028	3,80%	Renda Fixa Govern
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,36%	Renda Fixa Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2	3,29%	Renda Fixa Financer

Posició Inversora a 30/06/2025

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

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1064
Núm Registre DGS del Pla	N-3630
Compte de Posició del Pla	1.701.438,78 €
Data de constitució	30-06-2005
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*	0,16%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,17%
Nombre de Particips	58
Nombre de Beneficiaris	17

Informació Addicional

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

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/06/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	42.305,58 €	0,64%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	46.076,80 €	0,69%
AC ATT INC	US00206R1023	65.855,78 €	0,99%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	44.493,72 €	0,67%
AC BYD CO LTD-H	CNE100000296	14.761,43 €	0,22%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	60.487,63 €	0,91%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	44.893,94 €	0,68%
AC ENEL SPA	IT0003128367	58.236,82 €	0,88%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	46.256,97 €	0,70%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	64.866,27 €	0,98%
AC MICROSOFT	US5949181045	53.900,23 €	0,81%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	83.713,13 €	1,26%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	57.637,95 €	0,87%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	54.076,40 €	0,81%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	49.093,51 €	0,74%
AC SONY	JP3435000009	74.966,01 €	1,13%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	43.738,66 €	0,66%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	44.974,23 €	0,68%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	72.835,80 €	1,10%
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	IE00BYM11K57	396.403,28 €	5,97%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	57.559,30 €	0,87%
AC WALT DISNEY	US2546871060	66.131,61 €	1,00%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	69.164,10 €	1,04%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	49.366,84 €	0,74%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	57.170,30 €	0,86%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	66.007,71 €	0,99%
ACCIONES REPSOL	ES0173516115	50.685,06 €	0,76%
BCR ABNANV 4 3/4 PERP	XS1693822634	202.175,79 €	3,05%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	105.550,30 €	1,59%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	103.107,60 €	1,55%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	222.692,02 €	3,36%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	106.800,93 €	1,61%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	102.974,41 €	1,55%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	106.066,90 €	1,60%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	107.686,70 €	1,62%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	136.811,73 €	2,06%
BO BANKINTER SA 0,625% 06/10/2027	ES0213679JR9	96.440,90 €	1,45%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	251.542,05 €	3,79%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	375.527,60 €	5,66%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	197.380,88 €	2,97%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	197.918,33 €	2,98%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31	FR001400QR62	104.278,22 €	1,57%
BO HEIDELBERG MATERIALS AG 3.95 07/19/34	XS2842061421	106.356,86 €	1,60%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	93.798,15 €	1,41%
BO IBERDROLA 4,247% PERP	XS2949317676	104.372,66 €	1,57%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	217.764,63 €	3,28%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	102.048,18 €	1,54%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	130.535,72 €	1,97%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	104.251,70 €	1,57%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	96.322,30 €	1,45%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	85.836,48 €	1,29%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	72.751,86 €	1,10%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	400.557,70 €	6,04%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	116.636,80 €	1,76%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

141- CC EUR CACEIS	//////////	536.208,89 €	8,08%
215- CC USD CACEIS	//////////	7.725,22 €	0,12%
216- CC GBP CACEIS	//////////	13.009,26 €	0,20%
22- CC JPY CACEIS	//////////	384,82 €	0,01%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	0,96%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	1.988,90 €	0,03%
325- CC DKK CACEIS	//////////	1.846,61 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	//////////	3.041,90 €	0,05%
396- CC HKD CACEIS	//////////	316,96 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	4.390,41 €	0,07%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	58.488,59 €	0,88%
		6.574.997,26 €	99,09%
DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Aug25	//////////	145.708,53 €	
EURO-BUND FUTURE Sep25	//////////	130.150,00 €	
NASD100 MICRO EMINSep25	//////////	159.028,68 €	
S&P500 EMINI FUT Sep25	//////////	543.087,97 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
FWD USD	//////////	870.513,82 €	
FWD JPY	//////////	92.021,24 €	