

DECLARACIÓ COMPRESIVA DELS PRINCIPIS DE LA POLÍTICA D'INVERSIONS DEL FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 5, FP

PRINCIPIS GENERALS DE LES INVERSIONS

Els actius del Fons de Pensions seran invertits en interès dels partícips i beneficiaris dels Plans de Pensions en aquest integrat.

Els actius del Fons de Pensions estaran invertits d'acord amb criteris de seguretat, rendibilitat, diversificació, dispersió, liquiditat, congruència monetària i de terminis adequats a les seves finalitats.

Els actius del Fons de Pensions s'han d'invertir majoritàriament en mercats regulats. La gestió d'inversions serà realitzada per persones honorables que posseïxin l'adequada qualificació i experiència professional.

En tot cas, es respectaran les normes establertes al Reial Decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei de plans i fons de pensions, així com al Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer, pel qual s'aprova el Reglament de Plans i Fons de Pensions i successives modificacions.

VOCACIÓ DEL FONS DE PENSIONS I OBJECTIUS DE GESTIÓ

El Fons de Pensions pretén a través de les seves inversions promoure una sèrie de característiques mediambientals o socials (d'acord amb l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o el reglament de divulgació).

El fons pertany a la categoria de Renda Fixa Mixta, en què la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% i el 30%.

La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats a mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment a països de la zona Euro. També podreu invertir en altres àrees geogràfiques. Pel que fa a la renda fixa, s'invertirà fonamentalment en deute públic i privat de la zona Euro.

També podeu invertir en actius d'altres classes com ara fons de pensions oberts, matèries primes, gestió alternativa, capital risc i altres.

CRITERIS DE SELECCIÓ I DISTRIBUCIÓ DE LES INVERSIONS

L'objectiu del Fons de Pensions és mantenir i incrementar el poder adquisitiu de les aportacions dels seus partícips a llarg termini. L'assoliment de l'objectiu esmentat implica que les inversions del Fons hauran d'assumir un nivell de risc adequat amb l'objectiu mitjançant una assignació correcta d'actius, fonamentalment en renda fixa, renda variable i altres.

El Fons de Pensions podrà invertir fins a un màxim del 30% de la cartera en actius de renda variable (perfil de risc: renda fixa mixta). La seva inversió serà en institucions d'Inversió Col·lectiva, títols de renda variable i renda Fixa fonamentalment, tant nacional com

internacional. Addicionalment, com a eines de gestió també es podran utilitzar actius estructurats de Renda Fixa i derivats de Renda Fixa, Renda Variable, Divises i Matèries Primes (commodities), bé com a estratègies de cobertura de cartera o com a estratègies d'inversió d'aquesta. En el cas d'instruments derivats contractats com a inversió no podran exposar al fons de pensions a pèrdues potencials o reals que superin el patrimoni net del fons.

S'estableix una durada mitjana màxima de la cartera de renda fixa de 10 anys.

El Fons de Pensions no invertirà més del 75% del seu actiu en actius al comptat anomenats en divises diferents de l'euro.

El Fons de Pensions no podrà superar el 20% del seu actiu en actius d'altres classes (inversió immobiliària, matèries primes, gestió alternativa, capital risc i altres) en el moment de compra d'aquests actius.

El Fons de Pensions ha de mantenir un coeficient de liquiditat mínim de l'1% del seu actiu, mitjançant dipòsits a la vista o a termini, amb venciment no superior a un any, i en actius amb venciment no superior a 3 mesos.

INVERSIÓ SOCIALMENT RESPONSABLE

El Fons de Pensions, a més dels criteris financers descrits anteriorment, promou característiques mediambientals i socials (d'acord amb l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o el reglament de divulgació), a través d'una estratègia d'inversió que aplica criteris sostenibles.

D'aquesta manera, les inversions del fons destinades a promoure les característiques mediambientals o socials esmentades seran com a mínim del 50% del patrimoni. No s'ha establert un mínim en inversions considerades sostenibles. El Fons no preveu fer inversions sostenibles conforme a la Taxonomia de la Unió Europea.

En termes amplis, les empreses han de respectar els altres principis ètics, socials i ambientals generalment acceptats per la nostra societat. En cas de violació o menyspreu dels principis esmentats, el Fons podrà adoptar resolucions específiques d'implicació pública o privada o exclusió respecte a l'empresa o emissor corresponent, actualitzant, quan sigui possible i oportú, aquests Principis.

Addicionalment, l'entitat gestora del Fons compta amb una Política d'Inversió Socialment Responsable (ISR), la qual aplica a tota la cartera d'inversions. A través d'aquesta promou la implantació i el desenvolupament de la inversió socialment responsable entre els fons de pensions que gestiona, les mutualitats i sistemes de pensions amb què es relaciona. L'entitat gestora considera que la col·laboració entre inversors institucionals, en aquest àmbit, és un element clau per millorar el nostre entorn, modificar comportaments inacceptables i eliminar pràctiques repudiables i, en darrer terme, tenir èxit en els objectius ASG.

En línia amb els compromisos fixats a la Política ISR l'entitat gestora compta amb una Política d'integració de criteris i riscos ASG la qual està enfocada a potenciar i millorar la gestió dels

riscos sobre tots els actius, enfocant-se, principalment, en aquells que presentin més risc material. Aquesta integració té com a objectiu oferir una decisió d'inversió més eficient i informada, millorant l'anàlisi dels diferents actius des d'un punt de vista rendibilitat-risc.

RISCOS INHERENTS A LES INVERSIONS

Les inversions del Fons de Pensions estan subjectes a les fluctuacions dels mercats, així com altres riscos inherents a la inversió en valors. Com a conseqüència d'això, el valor liquidatiu de la participació al Fons de Pensions pot fluctuar tant a l'alça com a la baixa.

El risc de mercat es defineix com a pèrdua potencial deguda a alteracions en els factors que determinen el preu d'un valor. No es deu a les característiques concretes d'un valor, sinó que depèn de factors genèrics que afecten l'evolució dels preus als mercats de valors (situació econòmica general, notícies d'índole política, etc.).

El risc de crèdit i de contrapart es defineix com la possibilitat de patir pèrdues com a conseqüència dels canvis o la percepció de canvis en la qualitat creditícia de les inversions. Inclou, entre altres aspectes, l'incompliment pel deutor de les seves obligacions contractuals, sigui per fallida o per altres raons.

El risc de divisa o tipus de canvi es defineix com la possibilitat que el valor de les inversions denominats en divises diferents de l'euro es vegi afectat per les variacions en els tipus de canvi.

El risc de tipus d'interès incideix en les variacions possibles en el preu d'un valor de renda fixa com a conseqüència de l'evolució dels tipus d'interès.

El risc de liquiditat fa referència a la possible penalització en el preu d'un valor, en cas que calgui desfer la inversió.

Els instruments derivats comporten riscos addicionals als de les inversions al comptat pel palanquejament que comporten, cosa que els fa especialment sensibles a les variacions de preu del subjacent (actiu o índex a què està lligat l'instrument derivat). El palanquejament implica més variabilitat en el rendiment, tant positiva com negativa, davant de moviments del preu del subjacent.

Hi ha altres riscos (legal, operacional, reputacional, ...) als quals pogués estar exposada la cartera del Fons de Pensions i incidir en la valoració diària del mateix.

PROCEDIMENTS DE CONTROL DELS RISCOS INHERENTS A LES INVERSIONS I SEGUIMENT DELS PRINCIPIS ESTABLERTS

L'Entitat Gestora compta amb sistemes de gestió de riscos que permeten identificar i avaluar, amb regularitat, els riscos interns i externs a què estan exposades les seves inversions, incorporant processos que permeten un mesurament dels riscos identificats, amb l'objectiu de verificar el compliment de la normativa legal i de la política d'inversions del Fons de Pensions.

Els processos de control i mesurament de riscos inclouen la diversificació de la inversió dins de la seva política d'inversió prefixada, el monitoratge de les inversions, el monitoratge dels ràting de cartera i la diversificació del risc de contrapartida.

A aquest particular, s'estableix una cartera de renda fixa objectiu on no més del 50% de les emissions tinguin una qualitat creditícia inferior a la de grau d'inversió (BBB segons l'escala de Standard & Poor's o nivell equivalent d'altres agències de qualificació) o la que se li assigni al Regne d'Espanya, en cas de ser inferior.

La gestió del fons serà sotmesa a un seguiment per part de la gestora tant de rendibilitat relativa obtinguda respecte al Benchmark fixat com als nivells de risc assumits en les inversions a través dels instruments de control de risc habituals al mercat (volatilitat, qualitat creditícia dels emissors, sensibilitat a tipus d'interès, etc.). El control de l'evolució del Fons de Pensions per part de l'entitat gestora té per objecte que l'estratègia d'inversió compleixi amb els objectius fixats en aquesta declaració.

DURADA DE LA POLÍTICA D'INVERSIONS

Aquesta declaració de política d'inversions té una vigència indefinida.

Això no obstant, aquesta declaració s'actualitzarà quan es produeixin canvis significatius en la política d'inversions del fons.

Data de la darrera actualització: 18/06/2026, en vigor des del 01/10/2026.

DADES COMPLEMENTÀRIES

Núm Registre DGS del Fons: F-0609

Núm Registre DGS del Pla: N-4032

Entitat Gestora: La Mútua dels Enginyers (G0105)

Entitat Dipositària: Caceis Bank Spain, S.A.U.(D0196)

Assessor d'Inversions: Lift Asset Management

Inversió sostenible significa una inversió en una activitat econòmica que contribueix a un objectiu mediambiental o social, sempre que la inversió no causi un perjudici significatiu a cap objectiu mediambiental o social i que les empreses en les quals s'inverteix segueixin pràctiques de bona governança.

La **taxonomia de la UE** és un Sistema de classificació previst en el Reglament (UE) 2020/852 pel qual s'estableix una llista d'**activitats econòmiques mediambientalment sostenibles**. Aquest Reglament no inclou una llista d'activitats econòmiques socialment sostenibles. Les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental poden ajustar-se, o no, a la taxonomia.

Nom del producte: FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 5, FP

Identificador d'entitat jurídica: 95980020140005340512

Característiques mediambientals o socials

Aquest producte financer té un objectiu d'inversió sostenible?

Sí

No

Realitzarà un mínim d' **inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental** : ____%

en activitats econòmiques que es consideren mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE

en activitats econòmiques que no es consideren mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE

Realitzarà un mínim d' **inversions sostenibles amb un objectiu social**: ____%

Promou **característiques mediambientals o socials** i, encara que no té com a objectiu una inversió sostenible, tindrà com a mínim un ____% d'inversions sostenibles

amb un objectiu mediambiental, en activitats econòmiques que es puguin considerar mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE

amb un objectiu mediambiental, en activitats econòmiques que no es puguin considerar mediambientalment sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE

amb un objectiu social

Promou **característiques mediambientals o socials**, però **no farà cap inversió sostenible**

Quines característiques mediambientals o socials promou aquest producte financer?



Els **indicadors de sostenibilitat**

mesuren com s'aconsegueixen les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer.

El producte financer promourà característiques mediambientals i socials, i destinarà almenys un 50% del seu patrimoni a aquestes característiques.

El producte financer segueix els Principis d'Inversió Responsable (PRI) de les Nacions Unides, així com les estratègies d'inversió basades en la integració d' informació extra financera. Entre d'altres, el producte financer cercarà promoure característiques mediambientals o socials en la lluita contra el canvi climàtic o la reducció del nivell d'emissions de CO2 a l'atmosfera.

Adicionalment, en relació amb l'activitat de les empreses en què s'inverteix, queden excloses empreses el negoci de les quals estigui vinculat amb la indústria armamentística. Per tal de mesurar aquesta vinculació s'estableix com a criteri d'exclusió haver registrat uns ingressos superiors al 15% derivats d'alguna o diverses de les activitats següents:

- Fabricació de municions, components, o accessoris armamentístics
- Fabricació d'armes petites
- Desenvolupament i fabricació d'armament vinculat al sector de la defensa
- Fabricació d'avions militars
- Fabricació de vehicles blindats i tancs

Per fer aquest control hi haurà un llistat de companyies excloses que serà actualitzat una vegada a l'any.

- ***Quins indicadors de sostenibilitat es fan servir per mesurar la consecució de cadascuna de les característiques mediambientals o socials promogudes per aquest producte financer?***

Per mesurar la consecució de les característiques mediambientals o socials promogudes pel fons es tenen en compte els següents indicadors depenent del tipus d'actiu:

Deute Públic

- ***A nivell emissió – Alineació amb els principis d'ICMA per a Bons Verds, Bons Sostenibles, Bons Socials i Bons vinculats amb la sostenibilitat (SLB per les sigles en anglès):*** aquest indicador serveix com a referència per conèixer l'alineació dels bons classificats com a verds, sostenibles, socials o vinculats amb la sostenibilitat amb els principis d'ICMA (International Capital Market Association). L'indicador recull la verificació per part d'un tercer (Second Party-Opinion, SPO) en relació amb el compliment de l'emissió amb les directrius marcades per ICMA sobre l'ús dels fons, el procés d'avaluació i selecció dels projectes, la gestió dels fons i els informes de seguiment.

A nivell emissor – Rànquing ESG: per a les inversions en deute públic que no compleixin les característiques anteriors, s'analitzarà el risc emissor a través d'un procés intern de valoració dels diferents països.

Renda Fixa Privada

Per a aquest tipus d'actiu es poden utilitzar dues metodologies indistintament per mesurar l'assoliment de l'objectiu d'inversió perseguit:

- ***A nivell emissió – Alineació amb els principis d'ICMA per a Bons Verds, Bons Sostenibles, Bons Socials i Bons vinculats amb la sostenibilitat (SLB per les sigles en anglès):*** aquest indicador serveix com a referència per conèixer l'alineació dels bons classificats com a verds, sostenibles, socials o vinculats amb la sostenibilitat amb els principis d'ICMA (International Capital Market Association). L'indicador recull la verificació per part d'un tercer (Second Party-Opinion, SPO) en relació amb el compliment de l'emissió amb les directrius marcades per ICMA sobre l'ús dels fons, el procés d'avaluació i selecció dels projectes, la gestió dels fons i els informes de seguiment.



Les principals incidències adverses són les incidències negatives més importants de les decisions d'inversió sobre factors de sostenibilitat relatius a assumptes mediambientals, socials i laborals, al respecte dels drets humans i a la lluita contra la corrupció i el suborn.

- **A nivell emissor – Rànquing ESG + Anàlisi Best-in-Class:** per a les inversions en Renda Fixa Privada que no compleixin les característiques anteriors, s'analitzarà el risc emissor a través d'un procés determinat pel rànquing establert per un proveïdor extern combinat amb l'anàlisi best in class mesurat a través d'un altre proveïdor.

Renda Variable

- **A nivell emissor – Rànquing ESG + Anàlisi Best-in-Class:** per a les inversions en renda variable, s'analitzarà el risc emissor a través d'un procés determinat pel rànquing establert per un proveïdor extern combinat amb l'anàlisi best in class mesurat a través d'un altre proveïdor.

Institucions d'inversió col·lectiva (fons d'inversió i ETF)

- Les inversions en IIC classificades com a article 8 segons el Reglament (UE) 2019/2088, segons el percentatge d'inversions sostenibles definit a la documentació precontractual ESG.
- Les inversions en IIC classificades com a article 9 segons el Reglament (UE) 2019/2088, que comptaran amb objectius mediambientals o socials específics.

- **Quins són els objectius de les inversions sostenibles que el producte financer pretén en part assolir i de quina manera contribueix la inversió sostenible a aquests objectius?**

No aplica.

- **De quina manera les inversions sostenibles que el producte financer pretén fer en part no causen un perjudici significatiu a cap objectiu d'inversió sostenible mediambiental o social?**

No aplica.

- **Com s'han tingut en compte els indicadors d'incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat**

No aplica.

- **Com s'ajusten les inversions sostenibles a les línies directrius de l'OCDE per a Empreses Multinacionals i els Principis rectors de les Nacions Unides sobre les empreses i els drets humans? Detalls:**

No aplica.



Aquest producte financer té en compte les principals incidències adverses sobre els factors de sostenibilitat?

Sí

No

Quina estratègia d'inversió segueix aquest producte financer?

El Fons de Pensions cercarà promoure característiques mediambientals o socials mitjançant les seves inversions en els camps següents: lluitar contra el canvi climàtic, reduir el nivell d'emissions de CO2 a l'atmosfera, entre d'altres.

El Fons de Pensions té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa quant 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 anomenats en euros o en divisa no euro, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat el pla. També pot invertir en actius d'altres classes com ara inversió immobiliària, matèries primes, gestió alternativa, capital risc i altres.

L'estratègia d'inversió orienta les decisions d'inversió sobre la base de factors com els objectius d'inversió i la tolerància al risc.

● *Quins són els elements vinculants de l'estratègia d'inversió utilitzats per seleccionar les inversions dirigides a assolir cadascuna de les característiques mediambientals o socials que promou aquest producte financer?*

En primer lloc, s'aplica la política d'exclusions descrita anteriorment per la qual s'exclouen de l'univers d'inversió del fons les companyies i els emissors que no estiguin alineats amb els objectius d'inversió sostenible del Pla.

A continuació, per aconseguir cadascuna de les característiques mediambientals o socials que promou aquest producte financer s'invertirà en emissors, companyies i IIC que compleixin els requisits següents respecte als indicadors definits anteriorment:

Emissions sostenibles (bons verds, socials, sostenibles, etc.) de deute públic i privat:

Alineació amb els principis d'ICMA per a Bons Verds, Bons Sostenibles, Bons Socials i Bons vinculats amb la sostenibilitat (SLB per les sigles en anglès): quan la inversió es realitzi en emissions que es qualifiquin com a emissions verdes, sostenibles, socials o vinculades amb la sostenibilitat, s'exigirà que aquestes comptin amb la verificació d'un tercer (SPO) demostrant l'alineació amb els principis de Bons Verds, Sostenibles, Socials i Vinculats amb la Sostenibilitat de l'ICMA.

Deute Públic, Renda Fixa Privada (emissions no sostenibles) i Renda Variable:

Per a les inversions en Deute Públic i Renda Fixa Privada que no compleixin les característiques anteriors i la Renda Variable, s'analitzarà el risc emissor a través d'un procés determinat pel rànquing establert per un proveïdor extern combinat amb l'anàlisi best in class mesurat a través d'un altre proveïdor.

Institucions d'inversió col·lectiva (fons d'inversió i ETF)

Classificació de la IIC sota el Reglament (UE) 2019/88: perquè la inversió sigui considerada com a sostenible, s'exigirà que les IIC estiguin categoritzades com a sostenibles d'acord amb l'article 9 del Reglament UE 2019/88.

En el cas de les IIC categoritzades d'acord amb l'article 8 del Reglament UE 2019/88, segons el percentatge d'inversions sostenibles definit a la documentació precontractual ESG.

● **Quin és el percentatge mínim compromès per reduir la magnitud de les inversions considerades abans de l'aplicació d'aquesta estratègia d'inversió?**

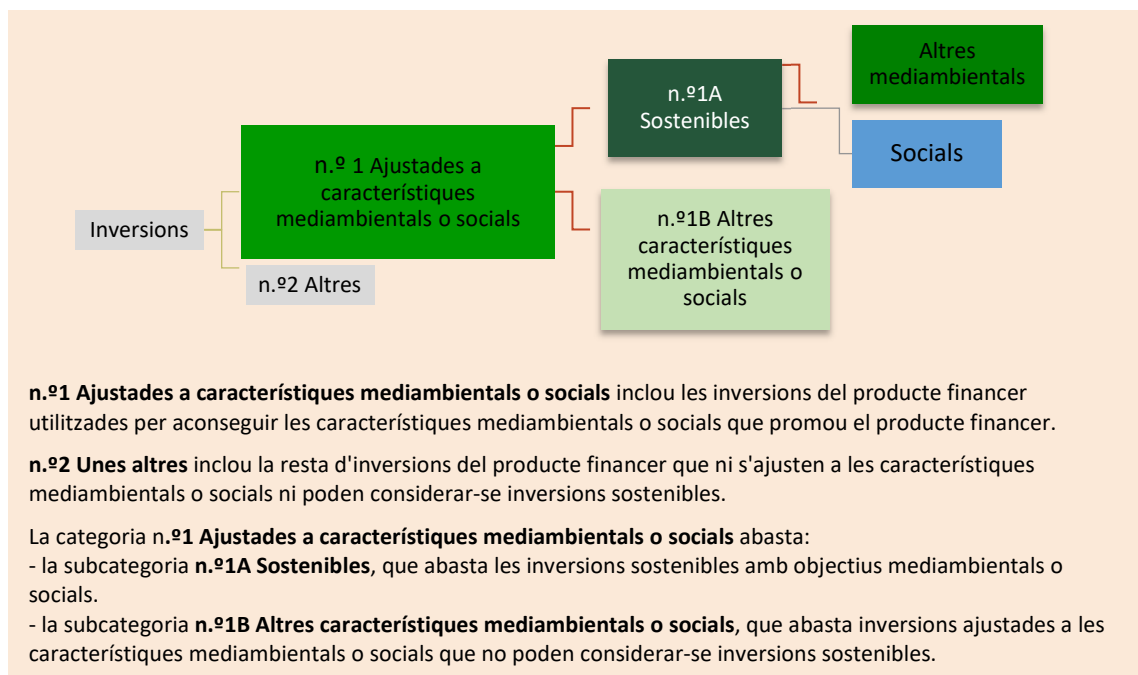
No hi ha un percentatge mínim compromès per reduir la magnitud de les inversions considerades abans de l'aplicació d'aquesta estratègia d'inversió.

● **Quina és la política per avaluar les pràctiques de bona governança de les empreses en què inverteix?**

El fons té en compte els factors ASG a l'hora d'avaluar la idoneïtat de les inversions des d'un punt de vista extrafinancer. Les pràctiques de bona governança de les empreses en què s'inverteix s'avaluaran a través de l'adequació de les empreses invertides, en termes generals, a estàndards internacionals, com ara la seva alineació amb les Directrius de l'OCDE per a empreses multinacionals, o els principis rectors de l'ONU sobre les empreses i els drets humans. D'aquesta manera, es busca verificar que les companyies en què inverteix compten amb una estructura de govern prou estable i responsable.

Quina és l'assignació d'actius prevista per a aquest producte financer?

Aquest producte financer preveu assignar els seus actius seguint la distribució del quadre següent: S'invertirà almenys un 50% del patrimoni en inversions ajustades a característiques mediambientals o socials. No s'ha establert un mínim en inversions considerades sostenibles.



Les pràctiques de **bona governança** inclouen les estructures de bona gestió, les relacions amb els treballadors, la remuneració del personal i el compliment de les

L'**assignació d'actius** descriu el percentatge d'inversions en actius específics.

Les activitats que s'ajusten a la taxonomia s'expressa amb un percentatge de:

- El **volum de negocis**, que reflecteix la proporció d'ingressos procedents d'activitats ecològiques de les empreses en les quals s'inverteix.
- La **inversió en actiu fixe** (CapEX), que mostra les inversions ecològiques realitzades per les empreses en les quals s'inverteix, per exemple, per a una transició a una economia verda.
- Les **despeses d'explotació** (OpEx), que reflecteixen les activitats operatives ecològiques de les empreses en les quals s'inverteix.

Per a complir amb la taxonomia de la UE, els criteris per al **gas fòssil** inclouen limitacions de les emissions i el pas a energies renovables o combustibles hipocarbònics per a finals de 2025. En el cas de l'**energia nuclear**, els criteris inclouen normes exhaustives de seguretat i gestió de residus.

Les **activitats facilitadores** permeten de manera directa que altres activitats contribueixin significativament a un objectiu mediambiental.

Les **activitats de transició** són activitats per a les quals encara no es disposa d'alternatives amb baixes emissions de carboni i que, entre altres coses, tenen nivells d'emissió de gasos d'efecte d'hivernacle que es corresponen amb els millors resultats.

● **Com aconseguir l'ús de derivats les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer?**

El producte financer no utilitza productes derivats per assolir les característiques mediambientals o socials que promou.



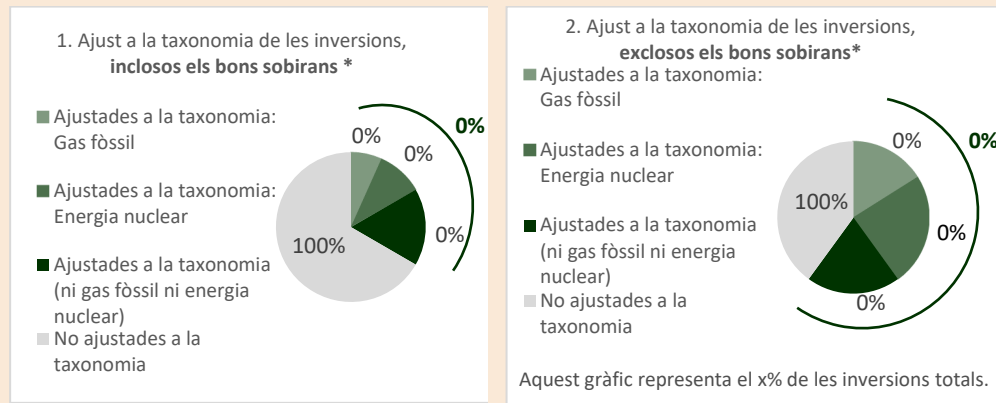
● **En quina mesura, com a mínim, s'ajusten les inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental a la taxonomia de la UE?**

El producte financer no es compromet a un percentatge mínim d'inversió en inversions sostenibles d'acord amb la taxonomia de la UE.

● **Inverteix el producte financer en activitats relacionades amb el gas fòssil o l'energia nuclear que compleixen la taxonomia de la UE ¹?**

- Sí :
- En el gas fòssil En l'energia nuclear
- No

Els dos gràfics següents mostren en verd el percentatge mínim d'inversions que s'ajusten a la taxonomia de la UE. Atès que no hi ha una metodologia adequada per determinar l'adaptació a la taxonomia dels bons sobirans, el primer gràfic mostra l'adaptació a la taxonomia corresponent a totes les inversions del producte financer, inclosos els bons sobirans, mentre que el segon gràfic mostra l'adaptació a la taxonomia només en relació amb les inversions del producte financer diferents dels bons sobirans.*



* A efectes d'aquests gràfics, els «bons sobirans» inclouen totes les posicions sobiranes.

● **Quina és la proporció mínima d'inversió en activitats de transició i facilitadores?**

El producte financer no manifesta una proporció mínima d'inversió en activitats de transició i facilitadores.

¹Les activitats relacionades amb el gas fòssil o l'energia nuclear només compliran la taxonomia de la UE quan contribueixin a limitar el canvi climàtic («mitigació del canvi climàtic») i no perjudiquin significativament cap objectiu de la taxonomia de la UE (vegeu la nota explicativa al marge esquerre). Els criteris complets aplicables a les activitats econòmiques relacionades amb el gas fòssil i l'energia nuclear que compleixen la taxonomia de la UE s'estableixen al Reglament Delegat (UE) 2022/1214 de la Comissió.



... són inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental que **no tenen en compte els criteris** per a les activitats econòmiques mediambientalment sostenibles conformement a la taxonomia de la UE.



Quina és la proporció mínima d'inversions sostenibles amb un objectiu mediambiental que no s'ajusten a la taxonomia de la UE?

La proporció mínima d'inversions sostenibles amb un objectiu sostenible que no s'ajusten a la Taxonomia de la Unió Europea és del 0%.



Quina és la proporció mínima d'inversions socialment sostenibles?

El producte financer no ha establert una mínima proporció d'inversions socialment sostenibles.



Quines inversions s'inclouen al «n.º 2 Altres» i quin és el seu propòsit? Hi ha garanties mediambientals o socials mínimes?

L'apartat de «n.º 2 Altres» inclou la liquiditat (i actius equivalents) i derivats, així com aquelles inversions directes i indirectes que alhora no promouen característiques mediambientals o socials. No hi ha garanties mediambientals o socials mínimes.



S'ha designat un índex específic com a índex de referència per determinar si aquest producte financer està d'acord amb les característiques mediambientals o socials que promou?

No s'ha designat un índex específic com a índex de referència per assolir les característiques mediambientals o socials promogudes pel Fons.

- *Com s'ajusta contínuament l'índex de referència a cadascuna de les característiques mediambientals o socials que promou el producte financer?*

No aplica.

- *Com es garanteix l'ajust de l'estratègia d'inversió amb la metodologia de l'índex de manera contínua?*

No aplica

- *Com difereix l'índex designat d'un índex general de mercat pertinent?*

No aplica

- *On es pot trobar la metodologia utilitzada per al càlcul de l'índex designat?*

No aplica



On puc trobar més informació específica en línia sobre el producte?

Pot trobar més informació específica sobre el producte al lloc web:

Els **índexs de referència** són índexs per a mesurar si el producte financer aconsegueix les característiques mediambientals o socials que promou.

https://www.mutua-enginyers.com/es/particulars/estalvi_i_pensions/pla_de_pensions_ppa_i_ppse