

Informació a: 31/12/2023



## Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, 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.

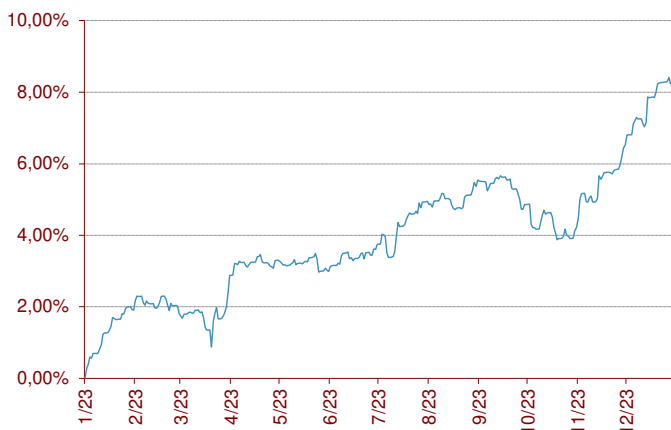
La inversió estarà en general materialitzada en mercats de renda fixa, renda variable internacional, divises, estratègies relatives, etc., adaptant-se de forma flexible a les variacions dels mercats financers i entorn macro i microeconòmic. La gestió de les inversions del Fons buscarà aconseguir una 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

## 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

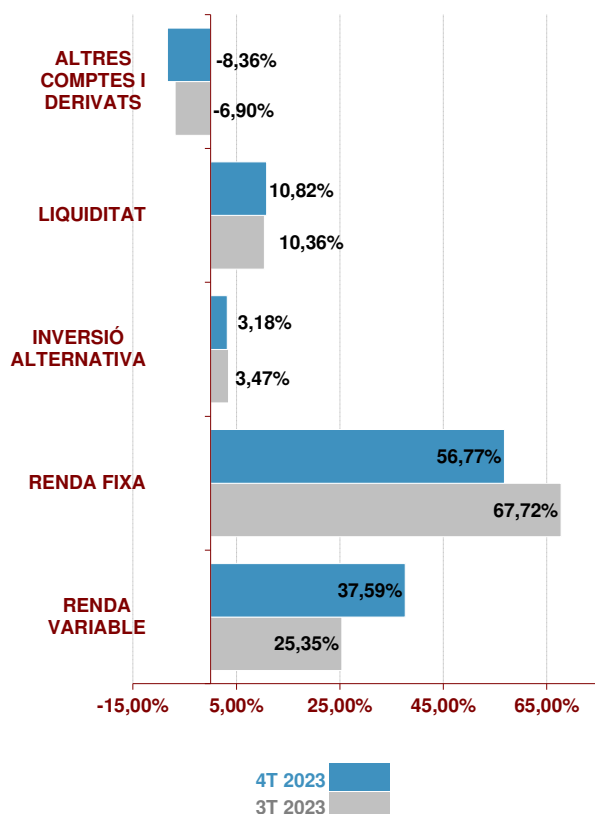


## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
<b>4T 2023</b>	3,31%	
<b>2023</b>	8,34%	2,09%
<b>12 mesos</b>	8,34%	2,09%
<b>2022</b>	1,79%	3,98%
<b>2021</b>	8,41%	3,54%
<b>2020</b>	12,87%	8,87%

	Rendibilitat Anualitzada
<b>3 Anys #</b>	6,13%
<b>5 Anys #</b>	8,67%
<b>10 Anys #</b>	4,34%
<b>15 Anys #</b>	4,29%
<b>20 Anys #</b>	3,32%
<b>D'inici a 31.12.23</b>	1,97%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2023

**Estructura de la cartera \*\***

**Majors posicions \*\***
**% País Sector**

DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	3,99%		FI Retorn Absolut
BO CAJAMAR 7,5% 09/29	2,81%	Espanya	Financer
BO UNICAJA BANCO 7,25%	2,80%	Itàlia	Financer
BO Eramet S.A. 7% 23/28	2,39%	França	M. Primeres
BO BYLAN V7 01/05/34 EMTN	2,37%	Alemanya	Govern
BO CAIXABANK 6,75% PERP	2,25%	Espanya	Financer

**Posició Inversora a 31/12/2023 \*\***
**RENTA VARIABLE**
**SI NO**

EUROPA  
ESTATS UNITS  
PAÏSOS EMERGENTS  
ÀSIA DESENVOLUPADA

EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**RENTA FIXA**
**SI NO**

A CURT TERMINI  
A LLARG TERMINI

A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

DEUTE PÚBLIC  
DEUTE PRIVAT

DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Característiques del Fons**

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Compte de Posició del Pla	5.173.388,67 €
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 Partícpis	106
Nombre de Beneficiaris	33

**Informació Addicional**
**Promotors del Fons:** La Mútua dels Enginyers

**Sistema segons subjectes constituents:** Individual

**Gestor d'Inversions:**

**Categoria del Fons:** Retorn Absolut

\* 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: 31/12/2023



### Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	5.007.732,54 €	98,24%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	11.247,23 €	0,11%
REPO	//////////	168.049,00 €	1,66%
		<hr/>	<hr/>
		5.187.028,77 €	100,00%