ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

DADES FONAMENTALS PER AL PARTÍCIP

Informació a: 30/06/2025

Definició del producte

Un pla de pensions és un producte d'estalvi-previsió a llarg termini de caràcter voluntari amb l'objectiu de complementar a les prestacions públiques, donant cobertura exclusivament a les contingències de jubilació, invalidesa, defunció i dependència, així com als supòsits excepcionals de liquiditat d'acord amb la normativa vigent en cada moment. El partícip, mitjançant les aportacions realitzades al pla de pensions anirà constituïnt un capital del què podrà disposar quan es produeixi alguna de les contingències cobertes pel pla de pensions o algun dels supòsits excepcionals de liquiditat.

Descripció de la política d'inversió

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 meses + 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 / Menor risc						Major rendiment potencial / Major risc
1	2	3	**4**	5	6	7

La categoria 1 no està exempta de risc

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.

Dades generals

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS	
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Promotors del Pla:	La Mútua dels Enginyers
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Spain Bank, 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%
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

Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2025	2,36%	
2025	7,32%	2,70%
12 mesos	10,35%	3,37%
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%
Des d'inici	2,34%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024

El Pla de Pensions no ofereix una rendibilitat garantida. La rendibilitat del Pla dependrà de la inversió del Fons de Pensions al que està adscrit i, per tant, de l'evolució dels mercats financers en cada moment, amb la possibilitat per part del partícip d'incórrer en pèrdues.

Contingències cobertes

Aquest pla de pensions cobreix les contingències següents:

a) Jubilació: per determinar la contingència de jubilació es tindrà en compte el que preveu el Règim de la Seguretat Social corresponent aplicable al partícip.

Quan no sigui possible l'accés d'un partícip a la jubilació, es considera que la contingència es produeix a partir de l'edat ordinària de jubilació al Règim General de la Seguretat Social, en el moment que el partícip no exerceix l'activitat laboral o professional o hi ha posat fi, i no cotitza per a la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social.

b) Mort: s'abonarà als beneficiaris designats l'import de la prestació equivalent al valor dels drets consolidats acumulats de la manera que es detalla en aquest reglament, llevat que s'hagi produït la contingència de jubilació o la d'invalidesa i es tracti d'una renda assegurada no reversible a favor d'aquest beneficiari.

c) Invalidesa: en cas d'invalidesa laboral total i permanent per a la professió habitual; absoluta i permanent per a qualsevol treball, o gran invalidesa del partícip abans que es produeixi la contingència de jubilació o la de defunció.

d) Prestacions relatives a persones amb minusvalidesa.

e) Prestacions per dependència.

Es tindrà en compte el que disposi la normativa vigent.

Supòsits excepcionals de liquiditat.

Els drets consolidats que té el partícip al pla poden fer-se efectius en la seva totalitat o en part, amb caràcter excepcional, en els supòsits previstos en la normativa vigent de malaltia greu, atur de llarga durada, per procediment d'execució sobre la vivenda habitual del partícip o a causa del Covid-19.

Els partícips del pla de pensions podran disposar anticipadament de l'import dels seus drets consolidats corresponent a aportacions realitzades amb al menys deu anys d'antiguitat. A aquests efectes, els drets derivats d'aportacions efectuades fins el 31 de desembre de 2015, amb els seus rendiments corresponents, seran disponibles a partir de l'1 de gener de 2025. Tanmateix, les aportacions efectuades amb posterioritat a l'1 de gener de 2016 podran fer-se efectives un cop transcorreguts deu anys des de la data d'aquestes aportacions. La percepció dels drets consolidats en aquest supòsit serà compatible amb la realització d'aportacions a plans de pensions per a contingències

Formes de cobrament i procediment de sol·licitud de les prestacions

Les prestacions tindran el caràcter de dineràries i podran ser:

- En forma de capital.
- En forma de renda: Les rendes podran ser de la modalitat assegurada o no assegurada.
- Mixtes: Aquelles que combinin rendes de qualsevol tipus amb un únic cobrament en forma de capital.
- Sense periodicitat regular.

La sol·licitud de prestació haurà de presentar-se per escrit a l'Entitat Gestora indicant la forma de cobrament juntament amb la documentació acreditativa de l'esdeveniment de la contingència.
En el cas de voler disposar parcialment de la prestació, el beneficiari haurà d'indicar quina part de la prestació es desitja que provingui de drets consolidats procedents d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007 i quina part posterior. En cas de no indicar res, l'entitat gestora farà l'assignació de manera proporcional.

Per al càlcul del valor dels Drets Econòmics s'utilitzarà el valor del compte de posició del Pla del dia hàbil anterior a la data del pagament de la prestació.

Mobilització dels drets consolidats

El partícip/beneficiari pot mobilitzar els seus drets consolidats/econòmics cap un altre Pla de Pensions, Pla de Previsió Social Empresarial, o Pla de Previsió Assegurat del qual sigui partícip/beneficiari.
El termini màxim per realitzar la mobilització entre plans d'entitat gestores diferents és de 5 dies hàbils des de la recepció per part de l'entitat gestora d'origen de la sol·licitud i la documentació corresponent. Aquest termini serà de 3 dies hàbils per a mobilitzacions entre plans de la mateixa entitat gestora.
En el cas de mobilització parcial, el partícip o beneficiari haurà d'indicar quina part desitja que provingui de drets consolidats o econòmics d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007, i quina part posterior. En cas de no indicar res, l'entitat gestora farà l'assignació de manera proporcional.
Per al càlcul del valor dels Drets Consolidats s'utilitzarà el valor del compte de posició del Pla del dia hàbil anterior a la data de la mobilització de sortida.

Legislació aplicable, règim fiscal i límits d'aportacions

Aquest Pla de Pensions es regeix per la Llei de regulació dels plans i fons de pensions, aprovat pel Reial decret legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, el Reial decret 304/2004 de 20 de febrer i les altres normes en vigor que li siguin aplicables.

Règim fiscal (vigent en el moment d'emissió d'aquest document. Pot haver-hi diferències per a alguns territoris de l'estat espanyol.)
La Llei 35/2006, de 28 de novembre, de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i el Reial Decret 439/2007, de 30 de març, pel que s'aprova el Reglament de l'Impost sobre la Renda de les Persones Físiques i es modifica el Reglament de Plans i Fons de Pensions, aprovat per Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer, així com tota la normativa fiscal en vigor que la modifiqui amb posterioritat.

Fiscalitat de les aportacions
El límit màxim que es pot aportar als plans de pensions i als plans de previsió assegurat (PPA) és la menor de les següents quantitats:
- El 30% de la suma dels rendiments del treball i d'activitats econòmiques.
- 1.500 euros anuals.

Aquest límit s'incrementarà en 8.500 euros, sempre que aquest increment provingui de contribucions empresarials.
A més de les reduccions realitzades d'acord amb els límits anteriors, si el seu cònjuge obté rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques inferiors a 8.000 euros, podrà reduir-se de la seva base imposable les aportacions realitzades a plans de pensions en els que el partícip sigui l'esmentat cònjuge, amb el límit màxim de 1.000 euros anuals.
Tots aquests límits operen conjuntament amb les quantitats abonades als següents sistemes de previsió social: Plans de Pensions, Mutualitats de Previsió Social, Plans de Previsió Assegurats, Plans de Previsió Social Empresarial i primes destinades a assegurances privades per risc de dependència severa o gran dependència.
Les aportacions realitzades que no hagin pogut ser objecte de reducció a la base imposable per la seva insuficiència, podran reduir-se als propers cinc exercicis fiscals.

Fiscalitat de les prestacions
Les prestacions, sigui quina sigui la contingència que les derivin, tributen per la seva totalitat com a rendiment del treball en l'IRPF i se'ls practica una retenció a compte que dependrà de la situació personal i de l'import percebut.
Cal distingir 2 casos:
1. Si es cobra la totalitat o part del capital, existeix un règim transitori aplicable a les prestacions rebudes en forma de capital derivades d'aportacions realitzades a Plans de Pensions o PPA amb anterioritat a 1 de gener de 2007, les quals mantenen el dret a la reducció del 40% vigent a la legislació fiscal anterior. En cas que el Pla no s'acollís a la legislació anterior, les aportacions tributaran al 100% com a rendiments del treball.
2. Si es cobra en forma de renda o en forma de disposicions lliures, els imports percebuts cada any s'afegiran a la base imposable general de l'IRPF.
Extinció progessiva del règim transitòri pel qual les aportacions a plans de pensions, mutualitats de previsió social, plans de previsió social empresarial o plans de previsió assegurats anteriors a 2007 (i els seus rendiments) tenen dret a una reducció del 40% en el moment del seu cobrament en foma de capital:

Data de jubilació o altra contingència	*Data màxima d'aplicació del Règim Transitori*
En 2010 o anteriorment	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posteriorment	Fins a la finalització del 2n any següent al de la jubilació o altra contingència

En cas de ser beneficiari d'un pla per la contingència de mort també estarà subjecte a la tributació com a rendiment de treball i en cap cas estarà subjecte a l'impost de successions i donacions.

Integració dels riscos de sostenibilitat

La Mútua incorpora criteris d'Inversió Socialment Responsable (ISR) en el procés de selecció dels actius a invertir. Pren com a referència principal els criteris dels PRI (Principis d'Inversió Responsable de les Nacions Unides) als què es va adherir en 2018. Considera que una correcta valoració i gestió dels temes socials i ambientals i un bon govern corporatiu per part de les empreses en les què inverteix millora la rendibilitat de l'inversor en el llarg termini i redueix els riscos reputacionals, legals, operatius i d'acceptació social de la seva activitat empresarial.
Els riscos de sostenibilitat es defineixen com qualsevol event de caràcter mediambiental, social o de governança que, en cas d'ocórrer, podria causar un impacte negatiu important en el valor de la inversió.
Així, la política d'Inversió Socialment Responsable (ISR) de la Mútua es fonamenta en els següents criteris i conviccions:
• L'actuació econòmica de les empreses en les què s'inverteix han de prendre com a referència els valors d'integritat, responsabilitat i transparència.
• Aquesta activitat econòmica s'ha de basar sempre en el màxim respecte als drets humans i laborals. També ha de garantir-se la salut i seguretat en el treball en tota la cadena de subministrament.
• La gestió mediambiental responsable ha de reduir al mínim l'impacte ambiental generat per les activitats i operacions i és una part essencial del creixement econòmic sostenible i del desenvolupament social.

• Un bon govern de les companyies redueix els riscos d'events negatius, permet aprofitar millor les oportunitats i les vies de negoci, i, en conseqüència, porta a uns millors resultats financers a llarg termini.
Per això, la política ISR de la Mútua s'aplica, d'una forma completa i global, a les àrees ambientals, socials i de bon govern (ASG) que constitueixen el model més desenvolupat i complet d'inversió responsable. La política ISR de la Mútua és progressiva en el temps, tant en quant a la seva implantació com respecte als seus objectius. En concret, aquesta implantació gradual parteix de la complexitat creixent que es produeix en la mesura en què s'aplica en mercats més complexos o menys transparents com els mercats emergents o els no organitzats. Així, la seva posta en pràctica es realitzarà por etapes i evolucionarà amb els canvis i avenços que es produeixin en la concepció, rellevància, coneixement públic i aplicació de la inversió responsable entre los inversors institucionals.
Aquesta declaració reflexa la postura actual de l'entitat sobre els riscos de sostenibilitat i el seu contingut evolucionarà i s'anirà adaptant als canvis que es produeixin al llarg del temps en les pràctiques i les estructures empresarials, tecnologia i legislació.

Informació addicional

En el lloc web www.mutua-enginyers.com té a la seva disposició informació addicional, inclòs aquest document de dades fonamentals per al partícip amb les seves futures actualitzacions, els informes periòdics, el valor liquidatiu així com el Reglament d'Especificacions del Pla i la Declaració Comprensiva dels Principis de la Política d'Inversions del Fons de Pensions.

Els resultats que es mostren en aquest document són resultats històrics obtinguts pel Pla de Pensions i en cap cas s'ha d'entendre com a garantia de rendiments futurs de l'esmentat pla. Per tant, les dades que figuren en aquest document apareixen a efectes informatius i no constitueixen una oferta de venda per part de la Mútua dels Enginyers.

L'Entitat Gestora disposa dels procediments interns legalment establerts per evitar conflictes d' interès i per a que les operacions vinculades regulades en l'article 85 del Reglament de Plans i Fons de Pensions que es poguessin realitzar es duguin a terme en interès exclusiu del Fons de Pensions i a preus o condicions iguals o millors a les de mercat. Aquests procediments es troben recollits en el Reglament Intern de Conducta. L'Entitat Gestora és una societat independent de l'Entitat Dipositària d'acord amb el què estableix l'art. 4 de la Llei 24/1988 i concordant del Codi de Comerç.