

Informació a: 31/03/2026



Vocació Inversora

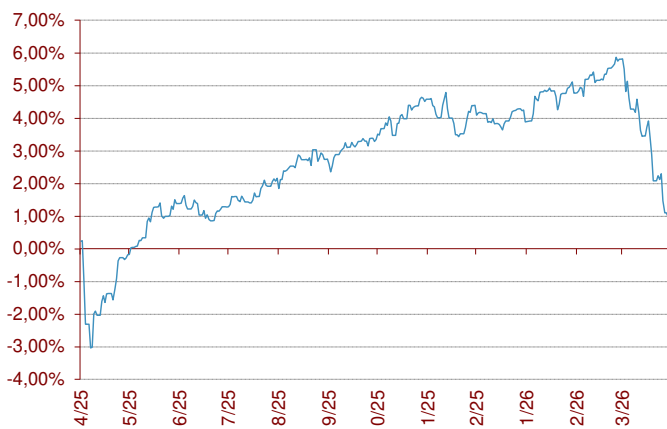
El Pla de Pensions Associatiu preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa 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, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial							Major rendiment potencial
Menor risc	1	2	3	4	5	6	Major risc

- 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



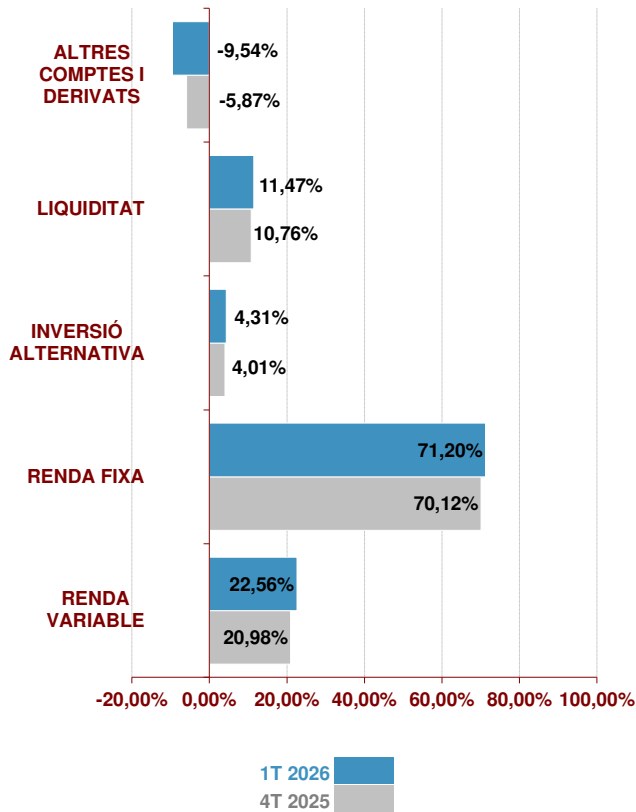
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
1T 2026	-1,76%	
12 mesos	2,07%	4,88%
2025	3,70%	3,95%
2024	4,45%	2,40%
2023	7,48%	2,90%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	5,20%
5 Anys #	1,37%
10 Anys #	1,32%
15 Anys #	2,31%
20 Anys #	0,81%
D'inici a 31.03.26	3,26%

Rendibilitats calculades fins a final de 2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2026	9,73%	Itàlia	Govern
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	6,38%	Espanya	Financer
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2026	4,61%	Espanya	Govern
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2026	3,45%	Itàlia	Financer
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2026	3,38%	Itàlia	Financer
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	3,19%	França	Financer


Posició Inversora a 31/03/2026

RENTA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
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"/>

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0128
Núm Registre DGS del Pla	N-0736
Compte de Posició del Pla	6.364.714,09 €
Data de constitució	08-08-1989
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,20%
Altres Despeses de Gestió *	0,08%
Comissió de Dipòsit *	0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícips	195
Nombre de Beneficiaris	87

Informació Addicional

Promotors del Fons:	Entitats dels Enginyers Industrials de Catalunya: Associació, Col·legi, Mútua i Cons. I Usuaris dels Engin., S. Coop.
Sistema segons subjectes constituents:	Associat
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa 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.

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Informació a: 31/03/2026



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	26.626,97 €	0,41%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	39.172,00 €	0,60%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	44.323,93 €	0,68%
AC ATT INC	US00206R1023	42.837,02 €	0,66%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	30.272,66 €	0,47%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	42.463,12 €	0,65%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	29.803,67 €	0,46%
AC ENEL SPA	IT0003128367	43.734,38 €	0,67%
AC ISHARES CORE MSCI JAPAN	IE00B4L5YX21	5.194,52 €	0,08%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	30.444,46 €	0,47%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	33.338,59 €	0,51%
AC MICROSOFT	US5949181045	26.077,38 €	0,40%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	60.216,39 €	0,93%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	33.666,66 €	0,52%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	35.483,80 €	0,55%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	38.152,24 €	0,59%
AC SONY	JP3435000009	38.496,10 €	0,59%
AC SONY FINANCIAL GROUP INC	JP3435350008	1.717,87 €	0,03%
AC TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	US8740391003	38.209,69 €	0,59%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	27.600,07 €	0,42%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	36.336,80 €	0,56%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	72.576,27 €	1,12%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	39.429,47 €	0,61%
AC WALT DISNEY	US2546871060	33.864,60 €	0,52%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	31.259,10 €	0,48%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	39.951,29 €	0,61%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	36.512,35 €	0,56%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	39.187,62 €	0,60%
BCR ABERTIS 2029 4,125	XS2582860909	104.418,42 €	1,61%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	206.983,93 €	3,18%
BCR ALVGR 4.851 07/26/54	DE000A3823H4	106.284,31 €	1,63%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	205.146,66 €	3,15%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	151.611,82 €	2,33%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	223.521,91 €	3,44%
BCR ATH 3,716 08/22/32	XS3163476149	97.690,14 €	1,50%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	413.502,08 €	6,36%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	104.327,99 €	1,60%
BCR IGDIM 0 11/04/30	XS3223297253	100.703,38 €	1,55%
BCR PRUPIN 4 1/8 04/21/33	XS3272260962	96.556,10 €	1,48%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	197.845,04 €	3,04%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	103.759,12 €	1,60%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	630.733,92 €	9,70%
BO CABKSM 4,125% 09/02/32 Corp	XS2764459363	204.542,74 €	3,14%
BO CAJAMAR 3,50% 13/06/2031	XS3090080733	101.512,00 €	1,56%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	298.731,39 €	4,59%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	182.962,55 €	2,81%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	185.231,63 €	2,85%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	219.031,81 €	3,37%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	158.233,04 €	2,43%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	101.556,52 €	1,56%
BO STLA 3,50% 19/09/2030	XS2787827190	97.942,27 €	1,51%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	196.328,27 €	3,02%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	297,85 €	0,00%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	77.684,85 €	1,19%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	109.018,01 €	1,68%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	76.272,00 €	1,17%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	45.034,84 €	0,69%
46- GG EUR ALTURA	//////////	5.705,70 €	0,09%
57- CM USD ALTURA	//////////	351.840,70 €	5,41%
59- GG USD ALTURA	//////////	55.361,78 €	0,85%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	285.316,23 €	4,39%
		<hr/>	<hr/>
		6.492.662,06 €	99,82%

DERIVATS COMPRATS

E-mini Gold Futur Jun26	//////////	201.838,44 €	
EURO FX CURR FUT Jun26	//////////	250.833,68 €	
EURO STOXX 50 Jun26	//////////	54.950,00 €	
EURO-BUND FUTURE Jun26	//////////	125.390,00 €	
NASD100 MICRO EMINJun26	//////////	83.181,94 €	
S&P500 EMINI FUT Jun26	//////////	285.683,25 €	
SP500 MIC EMIN FUTJun26	//////////	56.677,11 €	