

Entitat gestora de plans de pensions Filosofia d'inversió

La Mútua dels Enginyers és la primera Mutuïtat de Previsió Social del país acreditada per gestionar fons de pensions. L'any 1988 es va promoure el Pla de Pensions Associatiu per al col·lectiu dels Enginyers Industrials de Catalunya, com a eina per a construir un patrimoni que permetés complementar la pensió pública de jubilació, optimitzant a la vegada el tractament fiscal d'aquest producte d'estalvi. Els plans de pensions són un producte d'estalvi, que proporciona excepcionals avantatges fiscals. El seu principal objectiu és la constitució d'un capital o una renda que permetin complementar la pensió de jubilació. En l'actualitat, el pla de pensions o de previsió és l'únic producte d'estalvi que permet obtenir el màxim estalvi fiscal en la declaració de la renda.

El Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P. pertany a la categoria de **Renda Variable Mixta**.

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.

Altres característiques

Inversió en el pla de pensions obert **DUNAS VALOR Flexible F.P. - 50% RF / 50% RV (Eur/USA)** gestió value + growth (inversió en empreses infravalorades o de creixement).

Núm Registre DGS del Fons F-0607

Núm Registre DGS del Pla N-1618

Data de constitució 19-11-1998

Entitat Gestora La Mútua dels Enginyers (G0105)

Entitat Dipositària CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)

Entitat gestora de les inversions: DUNAS CAPITAL, Asset Management

Entitat Auditora Deloitte, S.L.

Comissió de Gestió 1,15%

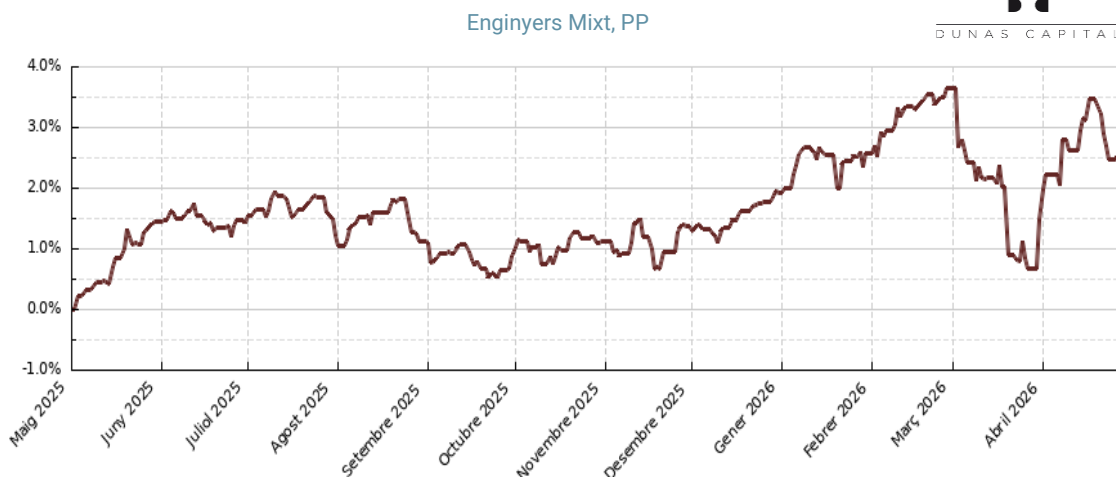
Comissió de Dipòsit 0,09%

Principals Característiques

- Invertim en actius solvents i amb criteris de seguretat i diversificació de riscos.
- Accedim a diversos estils de gestió d'inversions.
- Tenim tots els horitzons temporals coberts amb una completa gamma de plans.
- Disposem d'un equip humà altament especialitzat en matèria d'estalvi i fiscalitat.
- Presentem un informe de gestió amb convocatòria semestral dels partícips.
- Flexibilitat per realitzar aportacions: en qualsevol moment es pot deixar de realitzar aportacions o bé deixar-les en suspens.
- Liquiditat, en determinats supòsits com atur de llarga durada, malaltia greu o en cas d'antiguitat superior a deu anys.

Evolució de la rendibilitat del valor liquidatiu a 29/04/2026

11,226656



Evolució de les rendibilitats anuals

Any	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Data Valoració
	-0,64%	1,99%	3,49%	-8,74%	12,32%	12,87%	8,41%	1,79%	8,34%	5,57%	7,86%	0,58%	29/04/2026

Rendibilitats mensuals

Any	Gener	Febr.	Març	Abril	Maig	Juny	Juliol	Agost	Set.	Oct.	Nov.	Des.	Any
2026	0,63%	1,05%	-2,10%	1,03%	-	-	-	-	-	-	-	-	0,58%
2025	1,28%	2,45%	1,05%	0,97%	1,41%	-0,03%	-0,19%	-0,09%	-0,26%	0,25%	0,25%	0,54%	7,86%
2024	0,78%	-0,85%	1,85%	0,14%	1,45%	-0,71%	1,68%	0,76%	0,85%	-0,15%	-0,21%	-0,13%	5,57%

