Enginyers Borsa, PP

ELS FONS DE PENSIONS
DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA

martes, 24 de noviembre de 2026

Entitat gestora de plans de pensions

La Mútua dels Enginyers és la primera Mutualitat 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.

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.

Filosofia d'inversió

El **Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.** pertany a la categoria de Renda Variable.

L'Enginyers Borsa, Pla de Pensions, està integrat en un fons la vocació inversora del qual és de Retorn Absolut. La gestió del Fons estarà encaminada a l'obtenció de rendibilitats positives en qualsevol entorn de mercat per a períodes de 5 anys, amb una volatilitat màxima del 15% anualitzada.

La inversió estarà en general materialitzada en mercats de renda fixa, renda variable internacionals, divises, estratègies relatives, etc., adaptant-se de manera flexible a les variacions dels mercats financers i entorn macro i microeconòmic.

El Fons de Pensions invertirà en *renda variable (exposició neta -30%/+130%)* i la resta en actius de renda fixa, principalment privada, encara que també pública (incloent-hi dipòsits i instruments del mercat monetari cotitzats o no, líquids).

L'exposició màxima a divises no euro serà del 30%.

Altres característiques

Inversió en el pla de pensions obert **DUNAS VALOR Audaz F.P.** - que és un fons multiactiu amb enfocament de retorn absolut i liquiditat diària, amb objectiu de rendibilitat d'Euríbor a 12 mesos + 600pbs en el mitjà termini i una volatilitat màxima del 15% anual, amb un enfocament de preservació de capital en terminis de 5 anys.

Núm Registre DGS del Fons F-0608
Núm Registre DGS del Pla N-1619
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%

Evolució de la rendibilitat del valor liquidatiu a 18/11/2026

12,299622

Enginyers Borsa, PP

DUNAS CAPITAL



Evolució de les rendibilitats anuals

2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Data Valoració
-1,83%	3,16%	7,73%	-14,24%	24,09%	19,00%	12,77%	2,21%	13,79%	20,54%	6,81%	9,46%	18/11/2026

Rendibilitats mensuals

	Gener	Febr.	Març	Abril	Maig	Juny	Juliol	Agost	Set.	Oct.	Nov.	Des.	Any
2026	1,10%	2,02%	-3,63%	2,49%	1,32%	-0,59%	3,57%	1,03%	-2,95%	5,32%	-0,26%	-	9,46%
2025	1,73%	-3,04%	-6,16%	-2,40%	5,88%	4,88%	3,16%	1,18%	-0,14%	0,47%	0,59%	1,08%	6,81%
2024	2,31%	3,68%	3,19%	-2,79%	2,65%	4,76%	0,26%	0,72%	1,73%	-0,13%	5,52%	-2,69%	20,54%

la mútua dels enginyers

Mutualitat dels Enginyers MPS, NIF V-08430191/Inscrita en el Registre Mercantil de Barcelona, foli 73, volum 38.168 full núm. B-87.907, Inscripció 1a.
Inscrita al Registre d´Entitats Asseguradores i Reasseguradores de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions amb la clau P-3159.

Via Laietana, 39, 2n. 08003 Barcelona Tel. 932 954 300 WhatsApp 602 25 00 68 correu@mutua-enginyers.com
Consulti les nostres delegacions a www.mutua-enginyers.com