

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 5, F.P. pertany a la categoria de **Renda Fixa Mixta**.

L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%.

La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. Gestió value (inversió en empreses infravalorades). També podrà invertir en altres àrees geogràfiques. Pel que fa a la renda fixa, s'invertirà fonamentalment en deute públic i privat de la zona Euro. També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

L'objectiu del Pla és protegir el poder adquisitiu del capital aportat superant la revalorització del IPC a mig termini, maximitzant la rendibilitat amb un nivell de risc mig.

Altres característiques

Núm Registre DGS del Fons F-0609
Núm Registre DGS del Pla N-4032
Data de constitució 20-07-2007
Entitat Gestora La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat gestora de les inversions: LIFT, Asset Management
Entitat Auditora Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió 1,00%
Comissió de Gestió Variable 9% del Resultat *
Comissió de Dipòsit 0,09%

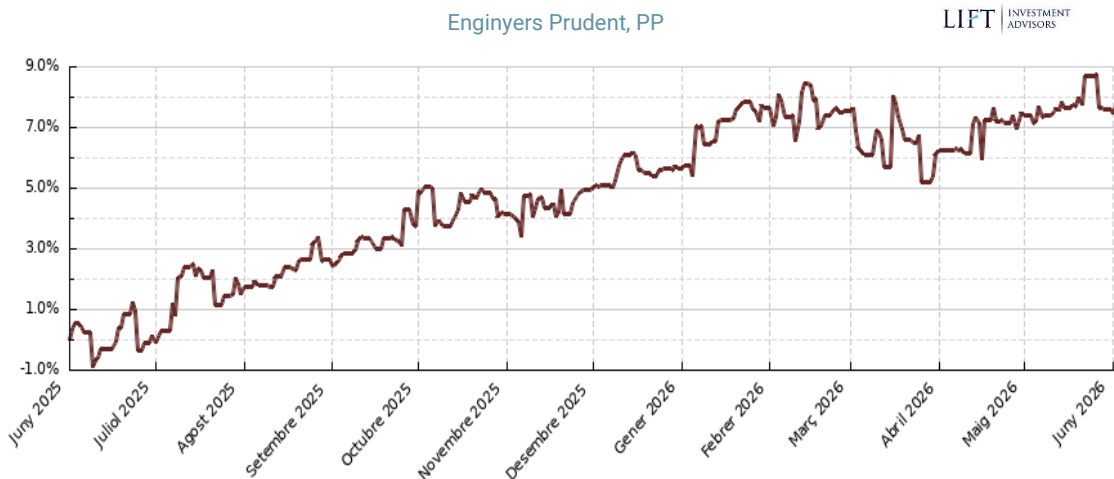
* 9% aplicat sobre el compte de resultats net. Únicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

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 participants.
- 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 04/06/2026

11,519406



LIFT INVESTMENT ADVISORS

Evolució de les rendibilitats anuals

Any	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	Data Valoració
	3,71%	1,65%	1,24%	-3,67%	7,88%	2,09%	8,66%	-8,02%	6,34%	-2,10%	4,75%	1,94%	04/06/2026

Rendibilitats mensuals

Any	Gener	Febr.	Març	Abril	Maig	Juny	Juliol	Agost	Set.	Oct.	Nov.	Des.	Any
2026	1,86%	-0,08%	-1,33%	1,30%	0,11%	0,10%	-	-	-	-	-	-	1,94%
2025	-0,46%	-0,72%	-1,30%	0,31%	1,31%	0,13%	1,38%	1,10%	1,09%	0,36%	0,80%	0,66%	4,75%
2024	-0,50%	0,25%	0,92%	0,17%	0,17%	0,20%	0,73%	-0,26%	-0,22%	-2,47%	0,34%	-1,40%	-2,10%

