Informe trimestral 2026

Fondo de Pensiones de los Ingenieros Industriales de Cataluña PPA y PPSE

3º TRIMESTRE



la mutua de los ingenieros

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Vocación Inversora

El Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, tiene como objetivo invertir en activos que contribuyan a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (ODS), priorizando el fin de la pobreza, la salud y bienestar, la educación de calidad, la igualdad de género, el agua limpia y saneamiento, la energía asequible y no contaminante, y la lucha por el clima. A través de la búsqueda de estos objetivos, también se contribuye al respecto de los derechos humanos, los derechos laborales y la lucha contra el cambio climático y el cuidado del medioambiente. Cuenta con un objetivo de inversión sostenible de acuerdo con el Artículo 9 del Reglamento UE 2019/88.
El plan se encuadra enla categoría Renta Fija Internacional a Largo Plazo y tiene una política de inversiones conservadora, una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.
El fondo puede invertir en deuda pública sostenible de los países de la zona euro, crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, emisiones supranacionales con la máxima calificación de solvencia, fondos de inversión de renta fija, emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa), fondos de pensiones abiertos y activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras. La cartera tiene una duración media superior a 12 meses.

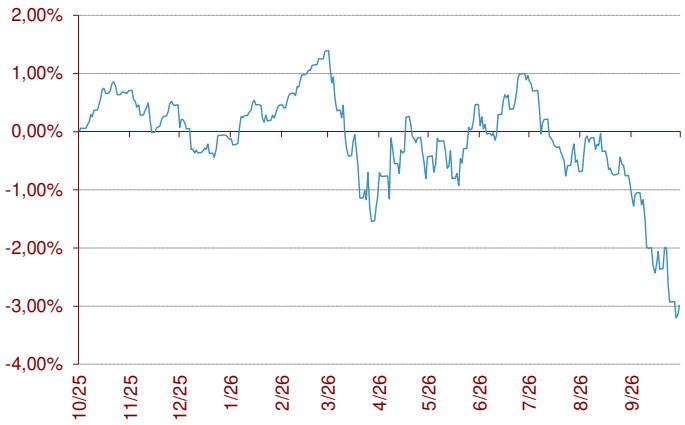
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	**3**	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2026	-3,91%	
2026	-2,86%	2,47%
12 meses	-2,98%	2,70%
2025	0,38%	2,22%
2024	4,41%	2,37%
2023	5,31%	2,34%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	3,34%
5 Años #	-0,43%
10 Años #	0,15%
15 Años #	0,81%
20 Años #	0,90%
De inicio a 30.09.26	1,30%

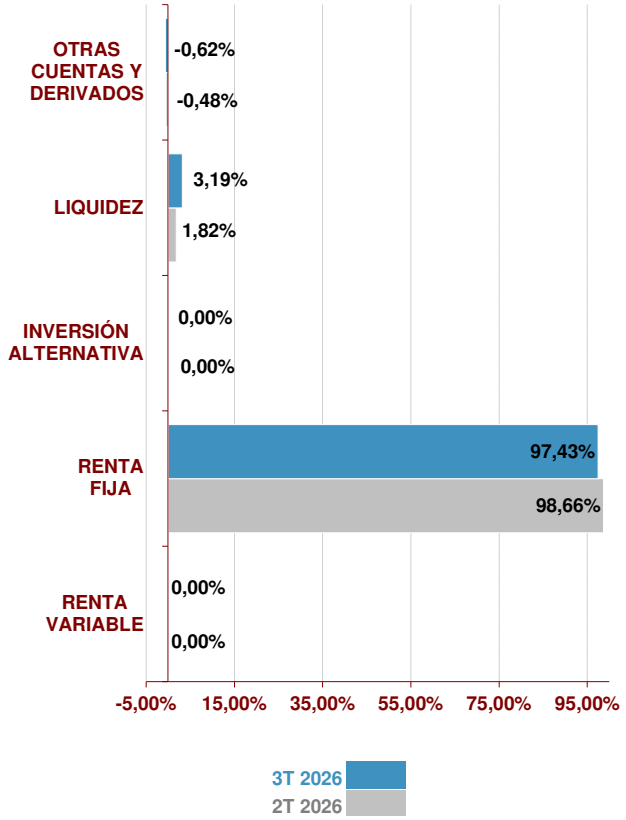
Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

la mutua de los ingenieros

Información a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	9,46%	Chile	Gobierno
BO INTL BK RECON & DEVELOP 3% 23/07/2	9,42%	Supranac.	Gobierno
BCR TELEFO 0 01/24/36	9,26%	España	Telecos
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	9,15%	España	Gobierno
BO BBVASM 3,75% 26/08/35 Corp	9,13%	España	Financiero
BO E.ON INTL FINANCE BV 3,5% 03/06/2035	8,92%	Alemania	Energía

Posición Inversora a 30/09/2026

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA		■
ESTADOS UNIDOS		■
PAÍSES EMERGENTES		■
ASIA DESARROLLADA		■

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0606
Nº Registro DGS del Plan	N-1617
Cuenta de Posición del Plan	1.770.939,41 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,09%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Partícipes	27
Número de Beneficiarios	13

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Gestor de Inversiones: Portocolom

Categoría del Fondo: Renta Fija a Largo Plazo

Clasificación SFDR: Artículo 9

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA FI EU HY CO BD RE EN P UE-IN	IE000HDEYKM3	73.460,85 €	6,99%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	80.158,49 €	7,63%
BCR TELEFO 0 01/24/36	XS2753311393	96.655,40 €	9,20%
BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29	XS2532472235	56.907,15 €	5,42%
BO BBVASM 3,75% 26/08/35 Corp	XS3168187576	95.313,86 €	9,07%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	98.673,92 €	9,39%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	95.520,54 €	9,09%
BO E.ON INTL FINANCE BV 3,5% 03/06/2035	XS3171594636	93.060,49 €	8,86%
BO ENGIE SA 2,125% 30/03/2032	FR0013504693	91.042,05 €	8,67%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 3% 23/07/2035	XS3129375732	98.312,60 €	9,36%
BO TOYOTA MOTOR CORP 5,123% 13/07/2033	US892331AR09	47.572,21 €	4,53%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	89.966,90 €	8,56%
137- CC EUR CACEIS		27.824,80 €	2,65%
213- CC USD CACEIS		1.301,93 €	0,12%
402- CM USD ALTURA		3.073,36 €	0,29%
403- GG USD ALTURA		1.017,17 €	0,10%
404- CM EUR ALTURA		117,01 €	0,01%
		1.049.978,73 €	99,95%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO E-MINI FUT Dec26		61.482,94 €	

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Vocación Inversora

El Enginyers Gestió RF , Pla de Pensions, pertenece a la categoría de Renta Fija Euro, tiene una política de inversiones conservadora, y una gestión activa con el objectivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros. La cartera tiene una duración promedio superior a 12 meses.

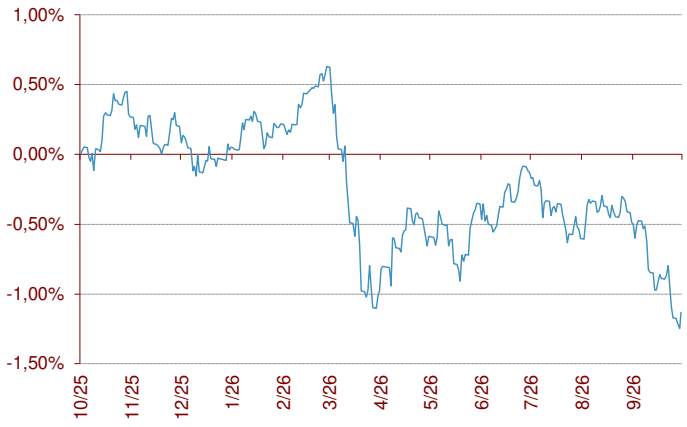
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	**3**	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2026	-1,00%	
2026	-1,18%	2,41%
12 meses	-1,13%	1,15%
2025	0,51%	1,82%
2024	1,27%	2,10%
2023	2,13%	3,61%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,30%
5 Años #	-2,00%
10 Años #	-0,18%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.26	-0,23%

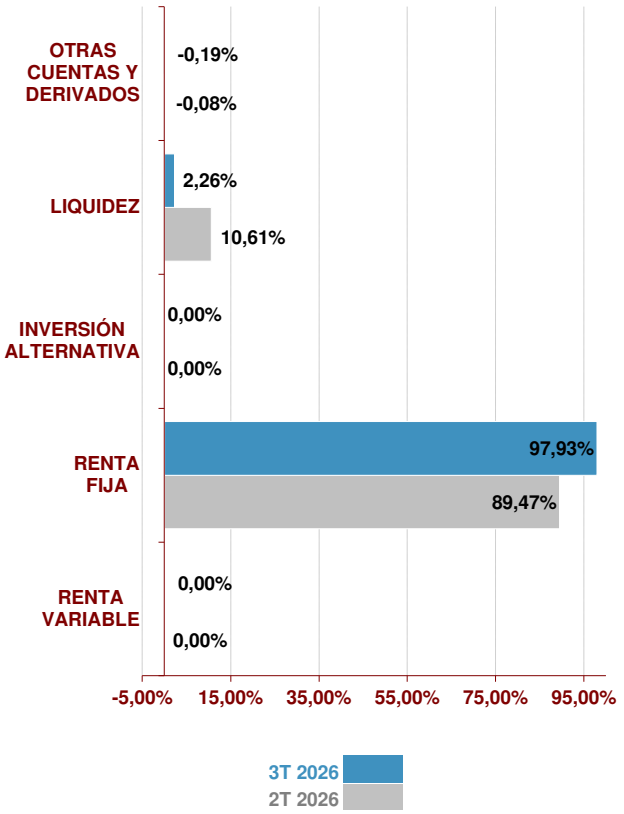
Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

la mutua de los ingenieros

Información a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	Tipo de activo
PA UBAM-EUR FLOATING RATE NT-IC	20,25%	Deuda corporativa corto plazo
PA OSTRUM ULT S/T BOND PLUS-SI C EUF	19,36%	Deuda corporativa corto plazo
PA AMU SF-DIV SR TR BN SE-RCEUR	14,01%	Deuda corporativa corto plazo
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	11,66%	Deuda corporativa EE.UU.
AC ISHARES GLB AGG ESG EUR-HA	10,53%	Deuda Gobierno Global
PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	10,26%	Deuda corporativa Global

Posición Inversora a 30/09/2026

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA		■
ESTADOS UNIDOS		■
PAÍSES EMERGENTES		■
ASIA DESARROLLADA		■

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1535
Nº Registro DGS del Plan	N-4895
Cuenta de Posición del Plan	357.897,24 €
Fecha de Constitución	06-02-2014
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	0,65%
Otros gastos de Gestión*	0,20%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,07%
Gastos de Auditoría *	0,22%
Número de Partícipes	18
Número de Beneficiarios	13

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Gestor de Inversiones: ginvest ASSET MANAGEMENT

Categoría del Fondo: Renta Fija Euro

Clasificación SFDR: Artículo 8

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ISHARES GLB AGG ESG EUR-HA	IE000APK27S2	243.579,72 €	10,50%
PA AMU SF-DIV SR TR BN SE-RCEUR	LU2357810774	324.183,80 €	13,98%
PA EVLI SHORT CORP BOND-IB EUR	FI4000233242	189.871,50 €	8,19%
PA OSTRUM ULT S/T BOND PLUS-SI C EUR	FR0007053749	447.962,21 €	19,32%
PA SPDR BBG GLAG BND EUR-H ACC	IE000AQ7A2X6	84.636,90 €	3,65%
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	LU0192062460	269.704,80 €	11,63%
PA UBAM-EUR FLOATING RATE NT-IC	LU0132662635	468.642,28 €	20,21%
PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	LU0942970798	237.528,48 €	10,24%
117- CC USD CACEIS		87,01 €	0,00%
118- CM USD ALTURA		830,34 €	0,04%
142- CC EUR CACEIS		37.453,86 €	1,62%
387- CM EUR ALTURA		13.967,78 €	0,60%
		2.318.448,68 €	99,98%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 30/09/2026

Vocación Inversora

El Pla de Pensions Associatiu pretende a través de sus inversiones promover una serie de características medioambientales o sociales (conforme al artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 o reglamento de divulgación). El plan tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada en una gestión activa en cuanto a la selección de títulos y con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan.

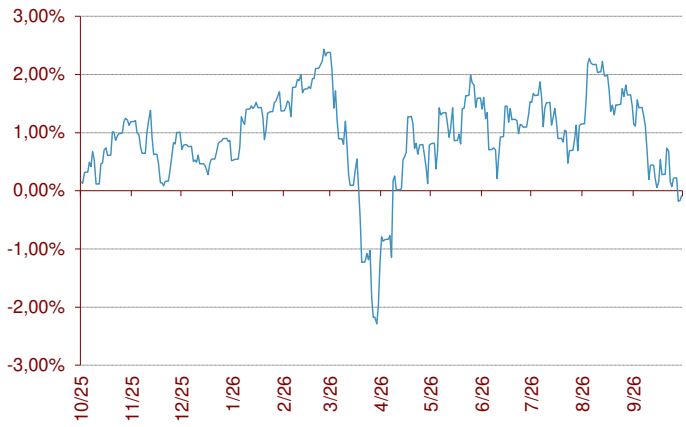
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	**3**	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2026	-1,59%	
2026	-0,60%	3,11%
12 meses	-0,09%	3,70%
2025	3,70%	3,10%
2024	4,45%	2,40%
2023	7,48%	2,90%

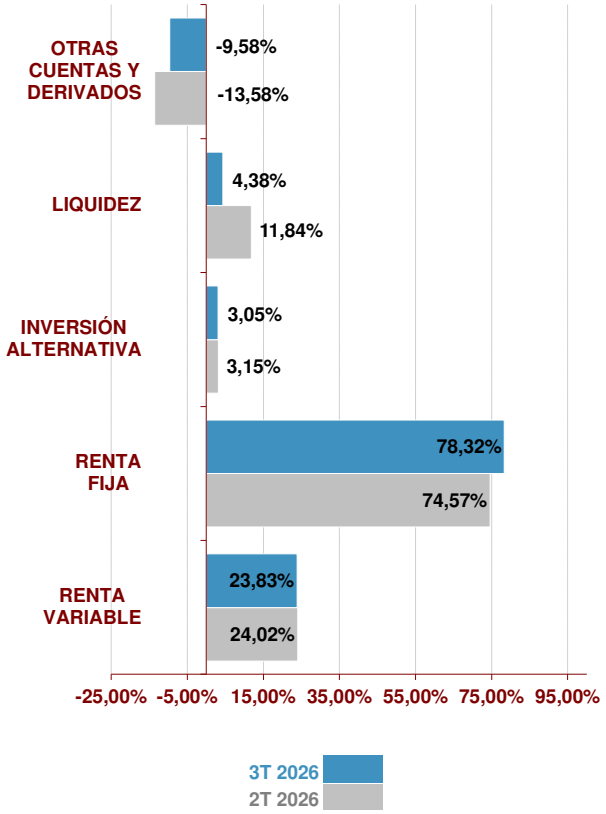
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	5,20%
5 Años #	1,37%
10 Años #	1,32%
15 Años #	2,31%
20 Años #	0,81%
De inicio a 30.09.26	3,25%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

la mutua de los ingenieros

Información a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10	9,35%	Italia	Gobierno
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	6,37%	España	Financiero
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/0	4,52%	España	Gobierno
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/	3,24%	Italia	Financiero
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/	3,20%	Italia	Financiero
BO CABKSM 4,125% 09/02/32 Corp	3,13%	España	Financiero

Posición Inversora a 30/09/2026

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.

Nº Registro DGS del Fondo	F-0128
Nº Registro DGS del Plan	N-0736
Cuenta de Posición del Plan	6.426.337,23 €
Fecha de Constitución	08-08-1989
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	1,20%
Otros gastos de Gestión*	0,08%
Comisión de Depósito *	0,20%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,02%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Partícipes	195
Número de Beneficiarios	84

Información Adicional

Promotores del Fondo: Entidades de los Ingenieros Industriales de Cataluña: Asociación, Colegio, Mutua y Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop.

Sistema según sujetos constituyentes: Asociado

Gestor de Inversiones: a&g

Categoría del Fondo: Renta Fija Mixta

Clasificación SFDR: Artículo 8

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 30/09/2026

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ALPHABET INC-CL A	US02079K3059	34.847,38 €	0,53%
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	32.254,56 €	0,49%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	37.646,23 €	0,57%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	34.225,47 €	0,52%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	48.668,75 €	0,74%
AC CRH PLC	IE0001827041	25.886,39 €	0,39%
AC ENEL SPA	IT0003128367	27.596,79 €	0,42%
AC ISHARES CORE MSCI JAPAN	IE00B4L5YX21	29.776,00 €	0,45%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	34.670,87 €	0,53%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	42.789,13 €	0,65%
AC MICROSOFT	US5949181045	79.950,07 €	1,22%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	79.847,52 €	1,22%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	34.288,89 €	0,52%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	42.468,80 €	0,65%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	47.511,18 €	0,72%
AC SONY	JP3435000009	46.389,18 €	0,71%
AC TAIWAN SEMICONDUTOR-SP ADR	US8740391003	52.227,83 €	0,80%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	24.864,92 €	0,38%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	50.532,14 €	0,77%
AC T-MOBILE US	US8725901040	25.133,42 €	0,38%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	48.977,90 €	0,75%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	47.467,64 €	0,72%
ACC BROADCOM	US11135F1012	37.732,44 €	0,58%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	36.218,10 €	0,55%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	53.083,77 €	0,81%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	46.185,56 €	0,70%
ACCIONES MCDONALD'S CORP	US5801351017	27.456,54 €	0,42%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	FR0000121972	32.704,00 €	0,50%
BCR ABERTIS 2029 4,125	XS2582860909	100.892,58 €	1,54%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	203.423,71 €	3,10%
BCR ALVGR 4.851 07/26/54	DE000A3823H4	101.150,46 €	1,54%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	199.524,89 €	3,04%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	145.390,03 €	2,22%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	211.507,70 €	3,22%
BCR ATH 3,716 08/22/32	XS3163476149	94.934,23 €	1,45%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	416.082,79 €	6,34%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	100.457,14 €	1,53%
BCR CIMAU 1 1/2 05/28/29	XS2346973741	187.129,62 €	2,85%
BCR COLSM 3 7/8 04/08/31	XS3320133781	99.283,49 €	1,51%
BCR IGDIM 0 11/04/30	XS3223297253	101.461,48 €	1,55%
BCR MILEWY 3 7/8 07/15/30	XS3439307045	97.808,08 €	1,49%
BCR MMM 3 1/2 09/10/28	XS3460877650	99.749,37 €	1,52%
BCR PRUPIN 4 1/8 04/21/33	XS3272260962	95.446,12 €	1,45%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	187.760,66 €	2,86%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	100.403,48 €	1,53%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	610.590,36 €	9,31%
BO CABKSM 4,125% 09/02/32 Corp	XS2764459363	204.623,04 €	3,12%
BO CAJAMAR 3,50% 13/06/2031	XS3090080733	97.741,79 €	1,49%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	295.122,18 €	4,50%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	180.619,92 €	2,75%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	186.143,75 €	2,84%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	208.970,16 €	3,18%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	157.077,17 €	2,39%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	103.588,10 €	1,58%
BO STLA 3,50% 19/09/2030	XS2787827190	94.304,07 €	1,44%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	200.284,41 €	3,05%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	15.284,16 €	0,23%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	119.773,15 €	1,83%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	82.404,00 €	1,26%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS		24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA		40.063,08 €	0,61%
46- GG EUR ALTURA		2.916,60 €	0,04%
57- CM USD ALTURA		45.819,82 €	0,70%
59- GG USD ALTURA		19.002,15 €	0,29%
6- CC EUR CAIXA D'E		178.890,14 €	2,73%
		6.547.049,39 €	99,78%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Dec26		184.158,15 €	
EURO E-MINI FUT Dec26		183.369,46 €	
EURO FX CURR FUT Dec26		122.246,42 €	
EURO-BUND FUTURE Dec26		119.930,00 €	
EURO-BUND FUTURE Dec26		119.930,00 €	
S&P500 EMINI FUT Dec26		334.421,95 €	
SP500 MIC EMIN FUTDec26		33.442,20 €	
EUROSTOXX 50 OPTN Dec26P 6250		3.290,00 €	
S&P500 EMINI OPTN Dec26P 7650		7.661,82 €	

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Vocación Inversora

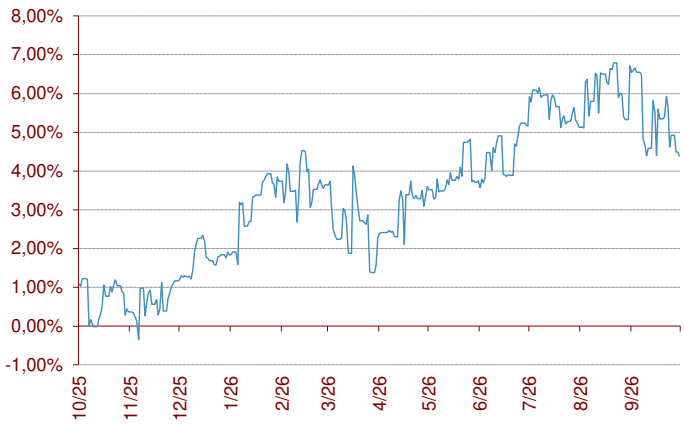
El Enginyers Prudent, Pla de Pensions está integrado en un fondo que pertenece a la categoría de Renta Fija Mixta, en la que su inversión en renta variable puede oscilar entre el 0% y el 30%.
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras áreas geográficas. En lo referente a la renta fija, invertirá fundamentalmente en deuda pública y privada de la zona Euro. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial / Menor riesgo						Mayor rendimiento potencial / Mayor riesgo
1	2	**3**	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2026	-0,74%	
2026	2,50%	4,83%
12 meses	4,38%	6,09%
2025	4,75%	6,07%
2024	-2,10%	2,59%
2023	6,34%	3,59%

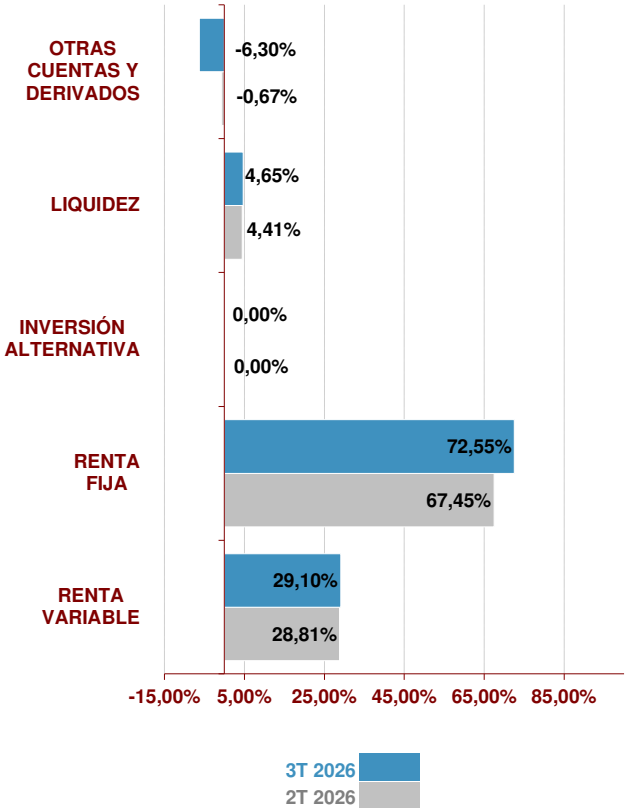
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	2,93%
5 Años #	1,74%
10 Años #	1,76%
15 Años #	1,51%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.26	0,77%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

la mutua de los ingenieros

Información a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO E? 3,4% 31/10/2036	20,70%	España	Gobierno
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	9,65%	EE.UU.	Consumo
AC FIPP	8,68%	Francia	Inmobiliario
BGB DBR 0 11/15/28	5,67%	Alemania	Gobierno
BO OBL. ALEMAN 2,41% 19/10/28	5,08%	Alemania	Gobierno
BO BKO 2,5% 14/06/28 Corp	5,05%	Alemania	Gobierno

Posición Inversora a 30/09/2026

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA		■

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0609
Nº Registro DGS del Plan	N-4032
Cuenta de Posición del Plan	990.556,91 €
Fecha de Constitución	20-07-2007
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	1,00%
Comisión de Gestión Variable*	9% del Resultado **
Comisión de Gestión Variable*	0,00%
Otros gastos de Gestión***	0,00%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,09%
Gastos de Auditoría *	0,16%
Número de Partícipes	36
Número de Beneficiarios	7

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Entidad Asesora de Inversiones: LIFT INVESTMENT ADVISORS

Categoría del Fondo: Renta Fija Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores
** 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC NOMAD FOODS LTD	VGG6564A1057	14.555,70 €	1,38%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	9.473,80 €	0,90%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	5.435,10 €	0,52%
AC BARRICK MINING CORP	CA06849F1080	16.117,57 €	1,53%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	14.301,00 €	1,36%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0527044959	4.220,30 €	0,40%
AC CONSTELLATION BRANDS INC-A	US21036P1084	4.480,58 €	0,43%
AC DOMINO'S PIZZA GROUP PLC	GB00BYN59130	7.505,00 €	0,71%
AC FIPP	FR0000038184	85.951,30 €	8,18%
AC GENERAL MILLS	US3703341046	2.832,23 €	0,27%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	24.146,55 €	2,30%
AC KERING	FR0000121485	3.351,00 €	0,32%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	529,20 €	0,05%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	15.236,46 €	1,45%
AC PAX GLOBAL TECHNOLOGY LTD	BMG6955J1036	1.261,01 €	0,12%
AC ROCHE HOLDING AG-BR	CH0012032113	4.948,72 €	0,47%
AC SANOFI	FR0000120578	2.905,60 €	0,28%
AC SWATCH GROUP AG/THE-BR	CH0012255151	8.526,96 €	0,81%
AC TATE & LYLE PLC	GB00BP92CJ43	9.157,18 €	0,87%
AC UNIVERSAL HEALTH SERVICES-B	US9139031002	5.371,29 €	0,51%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	11.157,30 €	1,06%
AC WALT DISNEY	US2546871060	6.004,84 €	0,57%
AC ZOETIS INC	US98978V1035	4.612,29 €	0,44%
ACCIONES JM SMUCKER CO	US8326964058	6.283,22 €	0,60%
ACCIONES VISCOFAN ENVOLTURAS CELULOSI	ES0184262212	5.320,00 €	0,51%
BCR PEP 0.500 05/06/28 '28	XS2168625544	95.605,74 €	9,09%
BGB DBR 0 11/15/28	DE0001102556	56.157,60 €	5,34%
BGB Francia 2,75% 25/02/2029	FR001400HI98	49.756,73 €	4,73%
BGB Italia 5,25% 01/11/29	IT0001278511	42.673,90 €	4,06%
BGB OBL 2.4% 18/04/2030	DE000BU25042	49.070,25 €	4,67%
BGB T 4 1/2 05/31/29	US91282CKT70	42.414,38 €	4,03%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	49.397,50 €	4,70%
BO BKO 2,5% 14/06/28 Corp	DE000BU22130	49.985,37 €	4,75%
BO E? 3,4% 31/10/2036	ES0000012S22	205.012,98 €	19,50%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	30.149,24 €	2,87%
BO KORIAN 0,875% 06,03,2027	FR0013489739	11.751,03 €	1,12%
BO OBL. ALEMAN 2,41% 19/10/28	DE000BU25018	50.350,82 €	4,79%
140- CC EUR CACEIS		8.013,08 €	0,76%
297- CC GBP CACEIS		893,21 €	0,08%
299- CC CHF CACEIS		358,77 €	0,03%
304- CC USD CACEIS		1.005,51 €	0,10%
307- CC CAD CACEIS		323,86 €	0,03%
310- CM EUR ALTURA		111,76 €	0,01%
316- CM USD ALTURA		15.362,32 €	1,46%
318- CM GBP ALTURA		15.552,79 €	1,48%
320- GG USD ALTURA		1.816,82 €	0,17%
379- CC HKD CACEIS		310,17 €	0,03%
		1.049.758,03 €	99,85%
DERIVADOS COMPRADOS			
US 10YR NOTE Dec26		90.181,46 €	

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Vocación Inversora

El Enginyers Enginyers Inversió Sostenible tiene como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a siete de los diecisiete Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, así como contribuir al respecto de los derechos humanos, los derechos laborales y la lucha contra el cambio climático y el cuidado del medioambiente. Cuenta con un objetivo de inversión sostenible de acuerdo con el Artículo 9 del Reglamento UE 2019/2088.

El plan se encuadra dentro de la categoría de Renta Fija Mixta con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en actius de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija denominados en euros o en divisa no Euro, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan. También puede invertir en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras.

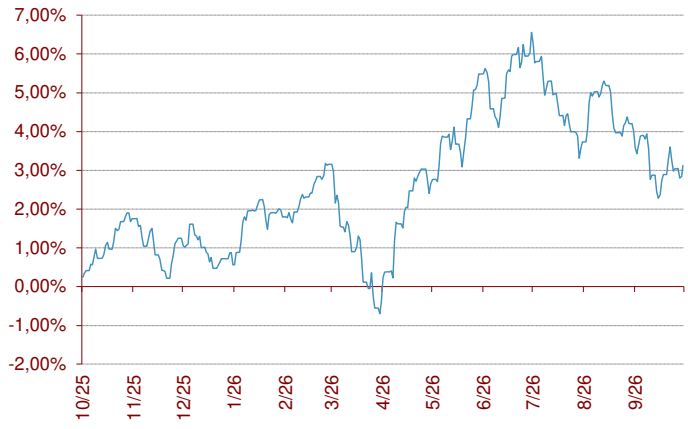
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	**3**	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2026	-3,22%	
2026	2,54%	3,19%
12 meses	3,12%	3,51%
2025	3,16%	3,21%
2024	4,77%	2,99%
2023	6,45%	2,82%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	4,79%
5 Años #	1,63%
10 Años #	2,86%
15 Años #	2,81%
20 Años #	2,80%
De inicio a 30.09.26	3,01%

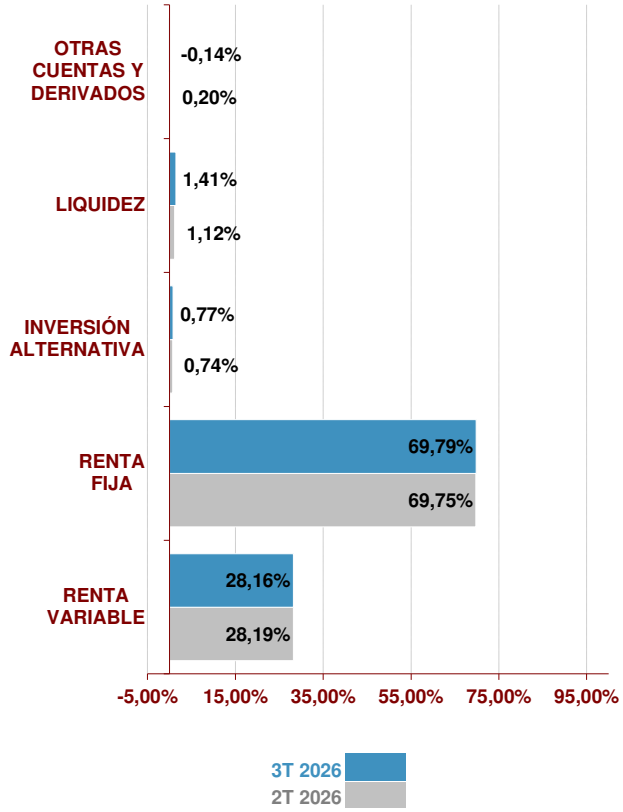
Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

la mutua de los ingenieros

Información a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	6,66%		FI RF Emergentes
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	6,16%	España	Gobierno
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,13%	España	Financiero
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	5,96%		FI RF Bonos Verdes
PA JANUS HND GLB TEC & INO-H2 USD	5,68%		FI RV Tecnología
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	5,33%		FI RF Cambio Climático

Posición Inversora a 30/09/2026

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0967
Nº Registro DGS del Plan	N-3096
Cuenta de Posición del Plan	3.263.668,18 €
Fecha de Constitución	11-10-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,34%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Partícipes	107
Número de Beneficiarios	29

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Entidad Asesora de Inversiones: Portocolom

Categoría del Fondo: Renta Fija Mixta

Clasificación SFDR: Artículo 9

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA FI EU HY CO BD RE EN P UE-IN	IE000HDEYKM3	96.811,94 €	2,96%
AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF	IE000O8S1EX4	98.801,63 €	3,02%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	86.697,69 €	2,65%
BCR EDF 4.750 10/12/34 34 MTN	FR001400D6O8	105.468,46 €	3,22%
BCR ENGIFP 3,875 12/06/33	FR001400MF86	100.233,74 €	3,06%
BCR IBERDROLA 22/11/2032 3,375%	XS2558966953	98.906,59 €	3,02%
BCR TELEFO 0 01/24/36	XS2753311393	96.655,40 €	2,95%
BO BBVASM 3,75% 26/08/35 Corp	XS3168187576	95.313,86 €	2,91%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	200.095,15 €	6,12%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	98.673,92 €	3,02%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	201.095,88 €	6,15%
BO E.ON INTL FINANCE BV 3,5% 03/06/2035	XS3171594636	93.060,49 €	2,84%
BO KBC GROUP NV 4,375% 06/12/2031	BE0002951326	104.664,71 €	3,20%
BO TOYOTA MOTOR CORP 5,123% 13/07/2033	US892331AR09	74.385,64 €	2,27%
PA BG-WW POSTIVE CHNG-B EUR ACC	IE00BDCY2C68	105.506,30 €	3,23%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	155.548,62 €	4,76%
PA COLUMBUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	25.130,00 €	0,77%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	217.205,16 €	6,64%
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	LU1472740502	194.587,52 €	5,95%
PA JANUS HND GLB TEC & INO-H2 USD	IE00BFRSYS74	185.466,06 €	5,67%
PA L&G CLEAN WATER UCITS ETF	IE00BK5BC891	84.719,04 €	2,59%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	173.885,12 €	5,32%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	132.125,89 €	4,04%
PA SILVER AUTONOMIE	FR0012403855	68.512,71 €	2,09%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	171.253,79 €	5,24%
PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR	LU1956003500	157.356,93 €	4,81%
135- CC EUR CACEIS		34.695,84 €	1,06%
146- CC USD CACEIS		2.015,50 €	0,06%
292- CC GBP CACEIS		363,35 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA		588,93 €	0,02%
315- CM USD ALTURA		5.372,88 €	0,16%
321- GG USD ALTURA		3.051,52 €	0,09%
		3.268.250,26 €	99,91%

DERIVADOS COMPRADOS			
EURO E-MINI FUT Dec26		61.482,94 €	
EURO FX CURR FUT Dec26		122.965,68 €	

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Vocación Inversora

El Enginyers Mixt, Pla de Pensions pretende a través de sus inversiones promover una serie de características medioambientales o sociales (conforme al artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 o reglamento de divulgación). El plan está integrado en un fondo cuya vocación inversora es de Retorno Absoluto. La gestión del Fondo estará encaminada a la consecución de retornos superiores al Euribor 12 meses + 500 puntos básicos anuales (antes de comisiones de gestión y depósito), en un horizonte temporal mínimo de 5 años, con una volatilidad objetivo del 10% y máxima del 15% anualizada. La inversión estará en general materializada en mercados de renta fija, renta variable internacionales, divisas, estrategias relativas, etc., adaptándose de forma flexible a las variaciones de los mercados financieros y entorno macro y microeconómico. La gestión de las inversiones del Fondo buscará alcanzar una rentabilidad consistente dentro de una adecuada distribución y compensación de riesgos entre las distintas estrategias implementadas. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

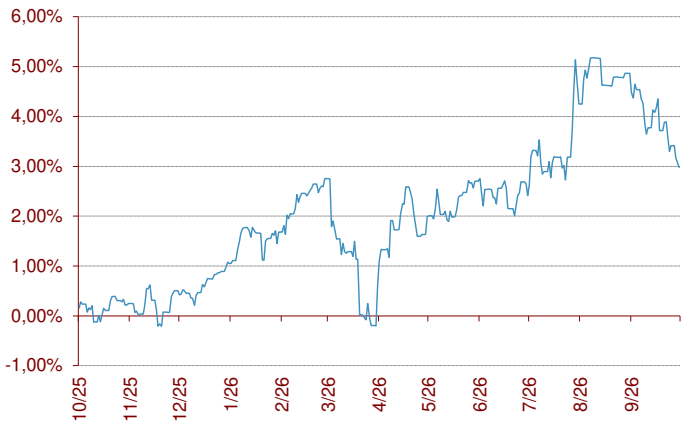
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	**3**	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2026	0,55%	
2026	1,91%	2,73%
12 meses	2,98%	3,02%
2025	7,86%	3,04%
2024	5,57%	2,41%
2023	8,34%	2,10%

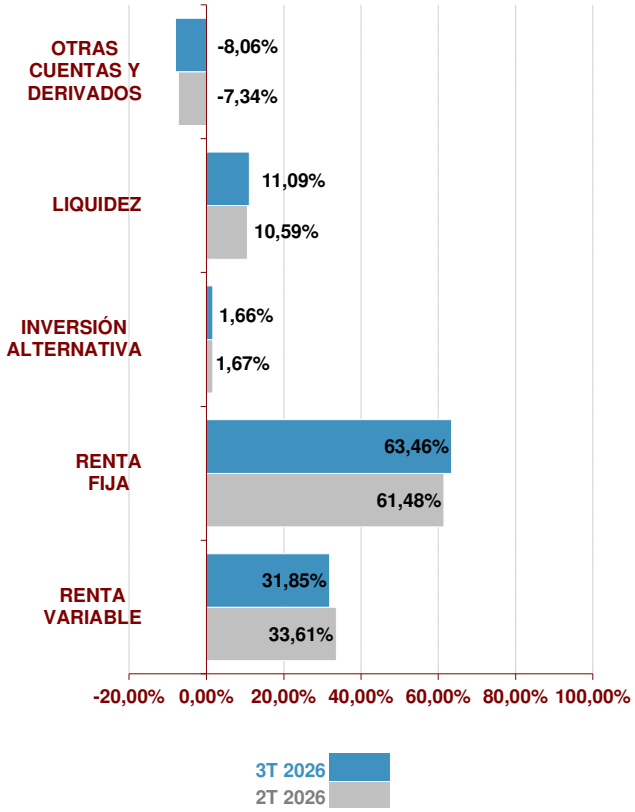
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	7,25%
5 Años #	6,36%
10 Años #	5,21%
15 Años #	4,64%
20 Años #	3,33%
De inicio a 30.09.26	2,32%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

la mutua de los ingenieros

Información a: 30/09/2026

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones **

	%	País	Sector
PA DUNAS VALOR PRUDENTE	13,32%	España	FI Ret Absoluto
AC EON AG	2,50%	Alemania	Energía
AC SAP	2,30%	Alemania	Tecnologia
BO TII 2.125 150429	2,16%	EE.UU.	Gobierno
BO CAZAR 4,375 30/07/28	1,92%	España	Financiero
AC REE	1,84%	España	Energía

Posición Inversora a 30/09/2026 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0607
Nº Registro DGS del Plan	N-1618
Cuenta de Posición del Plan	6.393.115,79 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,21%
Número de Partícipes	127
Número de Beneficiarios	39

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Gestor de Inversiones: DUNAS CAPITAL

Categoría del Fondo: Retorno Absoluto

Clasificación SFDR: Artículo 8

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores
** Datos referidos a la cartera de Dunas Valor Flexible, F.P.

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	///////////	6.267.445,34 €	97,79%
138- CC EUR SANTANDER	///////////	7.473,10 €	0,12%
BO E? 3,4% 31/10/2036	ES0000012S22	134.008,49 €	2,09%
		6.408.926,93 €	100,00%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Vocación Inversora

El Enginyers Fonsgestió, Pla de Pensions está integrado en un fondo de gestión activa global con el objetivo de mantener una asignación correcta de activos que se corresponda con la evolución y las expectativas de los mercados, en activos de renta variable, renta fija de ámbito global y otros activos (tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros) como también un profundo análisis de los fondos seleccionados.
El fondo pertenece a la categoría Renta Variable Mixta, no obstante, la inversión en renta variable oscilará entre el 30% y el 75%.
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

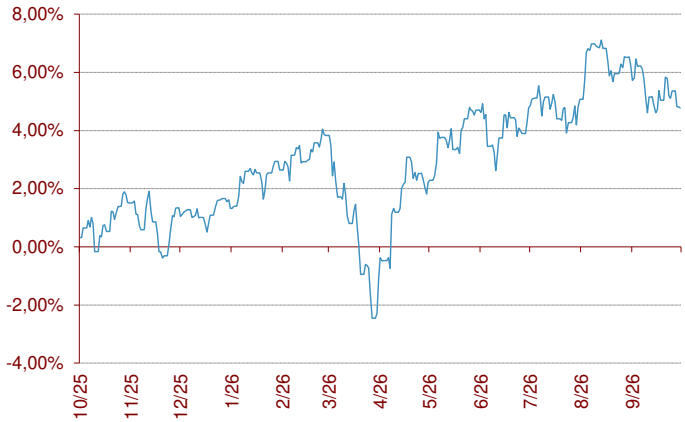
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	3	**4**	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2026	-0,01%	
2026	3,41%	5,09%
12 meses	4,78%	5,36%
2025	7,69%	5,68%
2024	6,23%	4,40%
2023	11,41%	4,62%

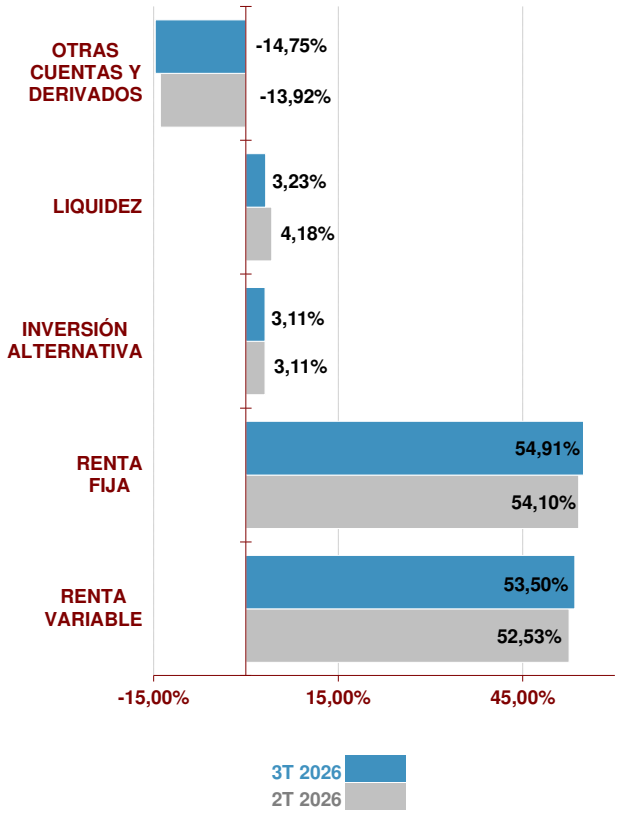
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	8,42%
5 Años #	2,51%
10 Años #	2,49%
15 Años #	2,10%
20 Años #	1,40%
De inicio a 30.09.26	1,59%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	Tipo de activo
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	8,01%	Renta Variable Global
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/3	6,53%	Renta Fija Gobierno
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	4,49%	Renta Variable Europa
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,39%	Renta Fija Financiero
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2	3,35%	Renta Fija Financiero
BCR SABSM 6 1/2 PERP	3,26%	Renta Fija Financiero

Posición Inversora a 30/09/2026

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

Características del Fondo

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1064
Nº Registro DGS del Plan	N-3630
Cuenta de Posición del Plan	1.836.267,86 €
Fecha de Constitución	30-06-2005
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,16%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,20%
Número de Partícipes	59
Número de Beneficiarios	15

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Gestor de Inversiones: a&g

Categoría del Fondo: Renta Variable Mixta

Clasificación SFDR: Artículo 8

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ALPHABET INC-CL A	US02079K3059	53.028,62 €	0,85%
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	64.947,95 €	1,04%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	38.795,74 €	0,62%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	52.824,18 €	0,84%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	75.959,63 €	1,21%
AC CRH PLC	IE0001827041	40.834,87 €	0,65%
AC ENEL SPA	IT0003128367	44.863,36 €	0,72%
AC ISHARES CORE MSCI JAPAN	IE00B4L5YX21	63.274,00 €	1,01%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	69.050,38 €	1,10%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	65.780,31 €	1,05%
AC MICROSOFT	US5949181045	121.506,03 €	1,94%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	98.753,48 €	1,58%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	54.248,10 €	0,87%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	65.542,40 €	1,05%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	72.985,27 €	1,16%
AC SONY	JP3435000009	71.692,38 €	1,14%
AC TAIWAN SEMICONDUTOR-SP ADR	US8740391003	89.992,57 €	1,44%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	38.700,26 €	0,62%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	92.146,85 €	1,47%
AC T-MOBILE US	US8725901040	37.341,08 €	0,60%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	75.548,60 €	1,21%
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	IE00BYM11K57	499.672,16 €	7,97%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	74.998,86 €	1,20%
ACC BROADCOM	US11135F1012	55.980,09 €	0,89%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	58.698,30 €	0,94%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	82.705,10 €	1,32%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	70.817,86 €	1,13%
ACCIONES MCDONALD'S CORP	US5801351017	42.710,17 €	0,68%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	FR0000121972	52.560,00 €	0,84%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	101.711,86 €	1,62%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	99.762,45 €	1,59%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	145.390,03 €	2,32%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	211.507,70 €	3,37%
BCR ATH 3,716 08/22/32	XS3163476149	94.934,23 €	1,51%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	104.020,70 €	1,66%
BCR BHI 3.226 03/11/30	XS3303589983	99.380,02 €	1,59%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	100.457,14 €	1,60%
BCR MMM 3 1/2 09/10/28	XS3460877650	99.749,37 €	1,59%
BCR SABSM 6 1/2 PERP	XS3037646661	203.331,70 €	3,24%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	103.571,18 €	1,65%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	100.403,48 €	1,60%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	98.652,18 €	1,57%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	407.060,24 €	6,49%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	196.748,12 €	3,14%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31	FR001400QR62	100.482,95 €	1,60%
BO HEIDELBERG MATERIALS AG 3.95 07/19/34	XS2842061421	97.524,82 €	1,56%
BO IBERDROLA 4,247% PERP	XS2949317676	98.347,61 €	1,57%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	208.970,16 €	3,33%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	125.661,74 €	2,00%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	103.588,10 €	1,65%
BO RABOBANK UA 3,10 % PERP.	XS2332245377	195.212,35 €	3,11%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	95.480,29 €	1,52%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	9.752,97 €	0,16%
PA SPDR RUSSELL 2000 US S/C	IE00BJ38QD84	109.180,03 €	1,74%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	280.331,45 €	4,47%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	131.846,40 €	2,10%

141- CC EUR CACEIS	114.266,13 €	1,82%
215- CC USD CACEIS	21.520,47 €	0,34%
216- CC GBP CACEIS	14.220,98 €	0,23%
22- CC JPY CACEIS	1.223,36 €	0,02%
27- GG EUR SAN INVES	2.559,90 €	0,04%
325- CC DKK CACEIS	1.843,01 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	2.970,48 €	0,05%
396- CC HKD CACEIS	1.095,68 €	0,02%
50- CM USD SCHI_DIVI	-777,75 €	-0,01%
51- GG USD SCHI_DIVI	43.024,32 €	0,69%
	6.250.964,45 €	99,71%

DERIVADOS COMPRADOS	
E-mini Gold Futur Dec26	184.157,58 €
EURO E-MINI FUT Dec26	366.739,65 €
EURO-BUND FUTURE Dec26	119.930,00 €
EURO-BUND FUTURE Dec26	119.930,00 €
S&P500 EMINI FUT Dec26	668.844,18 €
EUROSTOXX 50 OPTN Dec26P 6250	4.935,00 €
S&P500 EMINI OPTN Dec26P 7650	7.661,82 €

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Vocación Inversora

El Enginyers Borsa, Pla de Pensions, pretende a través de sus inversiones promover una serie de características medioambientales o sociales (conforme al artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 o reglamento de divulgación). El plan está integrado en un fondo cuya vocación inversora es de Retorno Absoluto. La gestión del Fondo estará encaminada a la obtención de una rentabilidad positiva en cualquier entorno de mercado para períodos de 5 años sujeto a una volatilidad anualizada máxima del 15% calculada en base diaria y para un período de 5 años. La inversión estará en general materializada en mercados de renta fija, renta variable internacionales, divisas, estrategias relativas, etc., adaptándose de forma flexible a las variaciones de los mercados financieros y entorno macro y microeconómico. La gestión de las inversiones del Fondo buscará alcanzar una rentabilidad consistente dentro de una adecuada distribución y compensación de riesgos entre las distintas estrategias implementadas. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

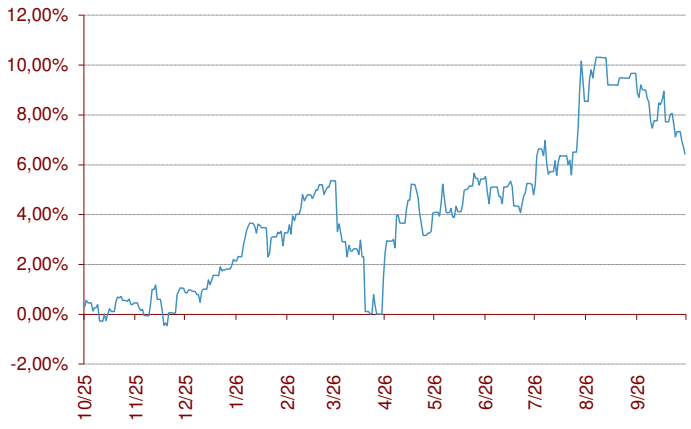
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	3	4	**5**	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2026	1,56%	
2026	4,20%	8,69%
12 meses	6,43%	5,78%
2025	6,81%	11,25%
2024	20,54%	8,67%
2023	13,79%	7,14%

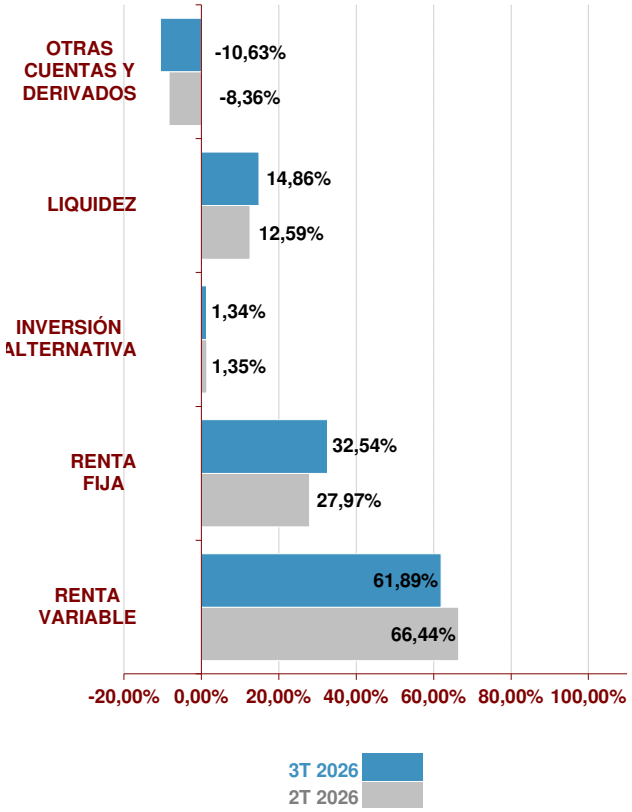
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	13,58%
5 Años #	11,05%
10 Años #	9,04%
15 Años #	7,18%
20 Años #	4,52%
De inicio a 30.09.26	2,43%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

la mutua de los ingenieros

Información a: 30/09/2026

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones **

	%	País	Sector
AC EON AG	4,74%	Alemania	Energía
AC SAP AG	4,37%	Alemania	Tecnología
BO CAZAR 4,375 30/07/28	3,55%	España	Financiero
BO NATWEST GROUP PLC 4,067% 22/28	3,53%	R. Unido	Financiero
AC REE	3,51%	España	Energía
AC CAF	2,84%	España	Transporte

Posición Inversora a 30/09/2026 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0608
Nº Registro DGS del Plan	N-1619
Cuenta de Posición del Plan	5.067.615,09 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,02%
Gastos de Auditoría *	0,19%
Número de Partícipes	121
Número de Beneficiarios	26

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Gestor de Inversiones: DUNAS CAPITAL

Categoría del Fondo: Retorno Absoluto

Clasificación SFDR: Artículo 8

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores
** Datos referidos a la cartera de Dunas Valor Audaz, F.P.

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS VALOR AUDAZ FP	///////////	4.906.410,88 €	96,58%
139- CC EUR SANTANDER	///////////	7.640,26 €	0,15%
BO E? 3,4% 31/10/2036	ES0000012S22	166.010,51 €	3,27%
		5.080.061,65 €	100,00%

ENGINYERS SOLIDARI I TEMÀTIC, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Vocación Inversora

El Enginyers Solidari i Temàtic, Pla de Pensions, pretende a través de sus inversiones promover una serie de características medioambientales o sociales (conforme al artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 o reglamento de divulgación). El plan está integrado en un fondo que pertenece a la categoría de renta variable, en el que su inversión en este tipo de activo puede oscilar entre el 75% y el 100%. La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas.
También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

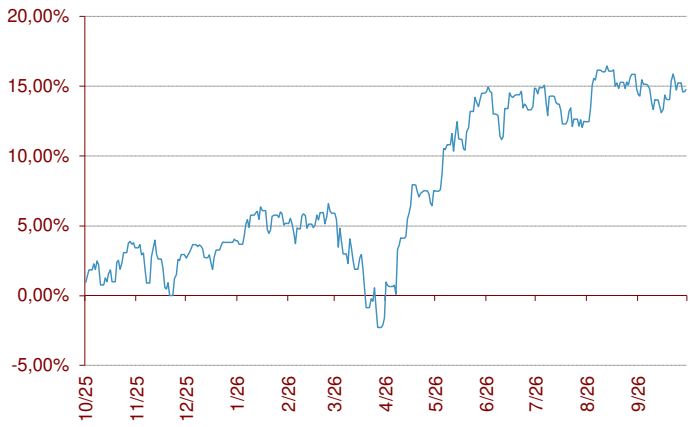
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	3	4	**5**	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2026	-0,09%	
2026	10,41%	9,68%
12 meses	14,76%	9,46%
2025	11,79%	11,62%
2024	-11,21%	8,29%
2023	8,84%	8,65%

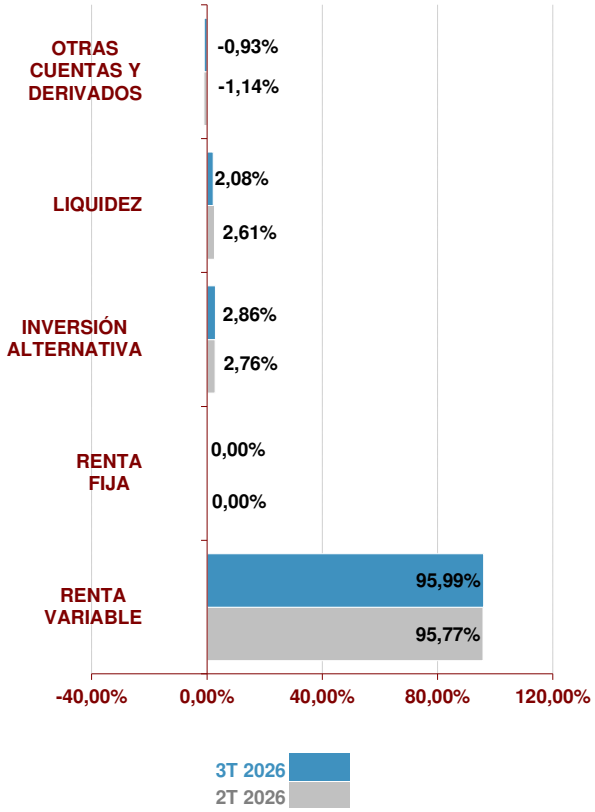
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	2,61%
5 Años #	2,95%
10 Años #	--
15 Años #	--
20 Años #	--
De inicio a 30.09.26	3,82%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

ENGINYERS SOLIDARI I TEMÀTIC, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera	%	Tipo de activo
PA L&G MSCI EUROP CLIMTE PATHWY	12,25%	RV Europa Cambio Climático
PA JPM CARBON TR GLEQ CTB UC UA	12,64%	RV Transición energética
PA UBS ETF USA PAB USD ACC	12,24%	RV EE.UU. Cambio Climático
PA ISHARES MSCI WORLD IT-USD D	10,47%	RV Tecnología
PA X MSCI EU HEALTHC ESG SCR 1C	8,18%	RV Europa Salud
PA ISHARES MSCI WLD MMTM ESG UA	7,35%	RV Global ESG

Posición Inversora a 30/09/2026 ***

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO		■
A LARGO PLAZO		■
DEUDA PÚBLICA		■
DEUDA PRIVADA		■

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA		■

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1536
Nº Registro DGS del Plan	N-5148
Cuenta de Posición del Plan	1.733.569,62 €
Fecha de Constitución	29-09-2016
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte Auditores, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Comisión de Gestión Variable*	9% del Resultado **
Comisión de Gestión Variable*	0,00%
Otros gastos de Gestión*	0,23%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,09%
Gastos de Auditoría *	0,12%
Número de Partícipes	47
Número de Beneficiarios	10

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Gestor de Inversiones: la mutua de los ingenieros

Categoría del Fondo: Renta Variable

Clasificación SFDR: Artículo 8

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores
** 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

ENGINYERS SOLIDARI I TEMÀTIC, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2026

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
PA AMUNDI PHYSICAL GOLD ETC	FR0013416716	16.540,26 €	0,94%
PA ARK SPACE & DEF UCITS ETF	IE000AON7ET1	24.222,51 €	1,38%
PA BDL FND-BDL TRAN MEGA-GP EUR	LU1988108434	49.837,70 €	2,85%
PA BNPEASY CIRCULAR ECONOMY ETF	LU1953136527	83.085,11 €	4,75%
PA GLOB X BLOCKCHAIN UCITS ETF	IE000XAGSCY5	14.492,07 €	0,83%
PA INVESCO PHYSICAL GOLD ETC	IE00B579F325	16.556,69 €	0,95%
PA ISHARES AGEING POPULATION	IE00BYZK4669	53.421,94 €	3,05%
PA ISHARES MSCI WLD MMTM ESG UA	IE000L5NW549	127.458,84 €	7,28%
PA ISHARES MSCI WORLD IT-USD D	IE00BJ5JNY98	181.586,74 €	10,37%
PA ISHARES PHYSICAL GOLD ETC	IE00B4ND3602	16.472,00 €	0,94%
PA ISHR STOXX GBL SELDIV100 DE	DE000A0F5UH1	86.848,62 €	4,96%
PA JPM CARBON TR GLEQ CTB UC UA	IE00BMDWYZ92	219.076,62 €	12,52%
PA L&G CLEAN WATER UCITS ETF	IE00BK5BC891	42.071,36 €	2,40%
PA L&G MSCI EUROP CLIMTE PATHWY	IE00BKLTRN76	212.369,77 €	12,13%
PA UBS ETF MSCI WORLD SRI	LU0629459743	52.196,52 €	2,98%
PA UBS ETF USA PAB USD ACC	IE00BN4Q0602	212.116,80 €	12,12%
PA X ARTIFICIAL INTEL BIG DA 1C	IE00BGV5VN51	87.879,75 €	5,02%
PA X FUTURE MOBILITY 1C	IE00BGV5VR99	75.530,32 €	4,31%
PA X MSCI EU HEALTHC ESG SCR 1C	LU0292103222	141.845,80 €	8,10%
290- CC EUR CACEIS		15.387,47 €	0,88%
301- CC USD CACEIS		824,16 €	0,05%
311- CM EUR ALTURA		17,11 €	0,00%
317- CM USD ALTURA		8.604,11 €	0,49%
322- GG USD ALTURA		11.188,90 €	0,64%
		1.749.631,17 €	99,95%

DERIVADOS COMPRADOS	
EURO E-MINI FUT Dec26	61.482,94 €
EURO FX CURR FUT Dec26	368.897,61 €
EURO FX CURR FUT Dec26	245.931,36 €

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS

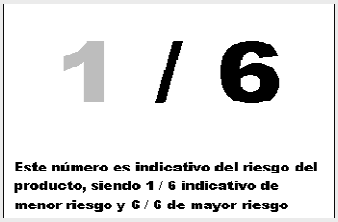
PLAN DE PREVISIÓN ASEGURADO

Vocación Inversora

El Plan de Previsión Asegurado (PPA) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Assegurat de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez



El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 30/09/2026

Total patrimonio			19.381.512,58 €
Número de asegurados y beneficiarios			453
Tipo de interés técnico vigente (de 01/10/26 a 31/12/26)			2,50%
Fecha constitución	21-11-2003	**Comisión de gestión**	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2026	1,34%	**2025 #**	1,25%
3 Años #	1,16%	**5 Años #**	0,91%
10 Años #	0,90%	**15 Años #**	1,13%
20 Años #	1,34%	**De inicio a 30.09.26**	1,32%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro de vida que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

En el supuesto de defunción del suscriptor antes de que se produzcan las contingencias de jubilación o invalidez, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000,00 euros si el asegurado es menor de 55 años y de 600,00 euros cuando sea mayor de esta edad.

Los suscriptores de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Los límites que a continuación se detallan son conjuntos con los planes de pensiones.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 1.500,00 euros anuales.

Desde el 1 de Enero de 2008 se pueden realizar traspasos de saldos/derechos consolidados entre PPA y Planes de Pensiones.

Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor del Mutualista
sam@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Pere Palacín i Farré
defensor@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTIDAD ASEGURADORA

La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro P-3159

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS

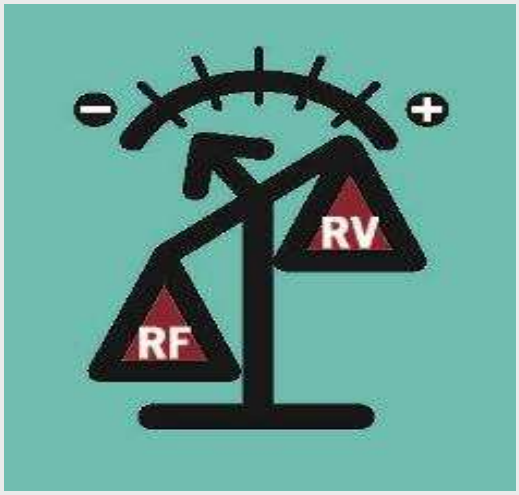
PLAN DE PREVISIÓN SOCIAL EMPRESARIAL

Vocación Inversora

El Plan de Previsión Social Empresarial (PPSE) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones de empleo, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Social Empresarial de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez



100% Asegurado
0% Renta Variable

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS a 30/09/2026

Total patrimonio			460.246,43 €
Número de asegurados y beneficiarios			39
Tipo de interés técnico vigente (de 01/10/26 a 31/12/26)			2,50%
Fecha constitución	29-04-2014	**Comisión de gestión**	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2026	1,34%	**2025 #**	1,25%
3 Años #	1,16%	**5 Años #**	0,95%
10 Años #	0,93%	**15 Años #**	--
20 Años #	--	**De inicio a 30.09.26**	0,98%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025

Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro colectivo de vida de la empresa a favor de sus trabajadores, que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

El tomador es siempre la empresa. El asegurado y el beneficiario en caso de vida, invalidez o dependencia es el trabajador. El beneficiario en caso de muerte es la persona designada por el trabajador.

En el supuesto de defunción del asegurado antes de que se produzca la contingencia de jubilación, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000 Eur si el asegurado es menor de 55 años y de 600 Eur cuando sea mayor de esta edad.

Los asegurados de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 10.000,00 euros anuales.

Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor del Mutualista
sam@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Pere Palacín i Farré
defensor@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTIDAD ASEGURADORA

La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro P-3159

TRATAMIENTO FISCAL Y LIQUIDEZ DE LOS PLANES DE PENSIONES Y PPA

Fiscalidad de las aportaciones

El límite máximo que se podrá aportar a los planes de pensiones y a los planes de previsión asegurado (PPA), será la menor de las siguientes cantidades:

- El 30% de la suma de los rendimientos del trabajo y de actividades económicas.
- 1.500€ anuales.

Este límite se incrementará en 8.500 euros, siempre que este incremento provenga de contribuciones empresariales.

Además de las reducciones realizadas de acuerdo a los límites anteriormente mencionados, si su cónyuge obtiene unos rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas inferiores a 8.000€, podrá reducir de su base imponible las aportaciones realizadas a planes de pensiones en los que el partícipe sea el mencionado cónyuge, con el límite máximo de 1.000€ anuales.

Todos estos límites operaran conjuntamente con las cantidades abonadas a los siguientes sistemas de previsión social: Planes de Pensiones, Mutualidades de Previsión Social, Planes de Previsión Asegurado, Planes de Previsión Social Empresarial y primas destinadas a seguros privados para el riesgo de dependencia severa o gran dependencia.

Las aportaciones realizadas que no hayan podido ser objeto de reducción en la base imponible por su insuficiencia, podrán reducirse en los próximos cinco ejercicios fiscales.

Fiscalidad de las prestaciones

Las **prestaciones**, sea cual sea la contingencia que las deriven, tributan en su totalidad como **rendimientos de trabajo en el IRPF y se les practicará una retención a cuenta que dependerá de su situación personal y del importe percibido**.

Se distinguen dos casos:

1. Si se cobra la totalidad o parte del capital, existe un régimen transitorio aplicable a las prestaciones percibidas en forma de capital derivadas de aportaciones realizadas a planes de Pensiones o PPA con anterioridad al 01/01/07, las cuales mantienen el derecho a la reducción del 40% vigente en la legislación fiscal anterior. En caso que el Plan no se acogiera a la legislación anterior las aportaciones tributarán al 100% como rendimientos de trabajo.
2. Si se cobra en forma de renta o en forma de disposiciones libres, los importes que se perciben cada año deben añadirse a la base imponible general del IRPF.

Extinción progresiva del régimen transitorio por el que las aportaciones a planes de pensiones, mutualidades de previsión social, planes de previsión social empresarial o planes de previsión asegurados anteriores a 2007 (y sus rendimientos) tienen derecho a una reducción del 40% en el momento de su cobro en forma de capital:

Fecha de jubilación u otra contingencia	*Fecha máxima de aplicación del régimen transitorio*
En 2010 o anterior	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posterior	Hasta la finalización del 2º año siguiente al de la jubilación u otra contingencia

En caso de ser beneficiario de un plan de pensiones o PPA por la contingencia de fallecimiento, también estará sujeto a tributación como rendimientos de trabajo y **en ningún caso estará sujeto al impuesto sobre sucesiones y donaciones**.

Liquidez del plan. Supuestos

Jubilación	Desde el momento de la jubilación, podemos decidir, sin límite de tiempo, cuándo y cómo se desea percibir los ahorros generados en los planes de pensiones y/o PPA. **Si no se posee el derecho de acceso a la jubilación** (por el hecho de no haber cotizado nunca en la Seguridad Social, etc.) la contingencia se entenderá **producida a partir de la edad de** 65 años, en el momento en el que el partícipe no ejerza o haya cesado en la actividad laboral o profesional y no esté cotizando por la contingencia de jubilación en ningún régimen de la Seguridad Social.

Invalidez	Se puede hacer efectivo el plan en caso de incapacidad laboral total y permanente para la profesión habitual, o absoluta y permanente para cualquier tipo de trabajo, o gran invalidez, determinadas siempre de acuerdo al régimen correspondiente de la Seguridad Social.
Fallecimiento	En el supuesto de muerte, tanto en el periodo en que se están realizando las aportaciones (partícipe), como en el que se está cobrando la prestación (beneficiario).
Dependencia	Cuando el partícipe esté en una situación de Dependencia Severa o Gran Dependencia, determinado según el que dispone la ley a estos efectos. Para tener acceso a la prestación el partícipe debe acreditar su condición y grado de dependencia.
Enfermedad grave	Cuando se acredite mediante certificado médico de la Seguridad Social o de una entidad concertada: -Cualquier dolencia física o psíquica que **incapacite temporalmente** para su trabajo habitual durante un periodo continuado **mínimo de 3 meses** y que requiera una intervención clínica de cirugía mayor, o tratamiento en un centro hospitalario. -Cualquier dolencia o lesión física o psíquica con **secuelas de carácter permanente** que limiten parcialmente o impidan totalmente la actividad laboral habitual, tanto si se requiere asistencia por parte de terceros como si no se requiere dicha asistencia.
Desempleo	Cuando el partícipe esté en situación legal de desempleo (no voluntaria), siempre que se encuentre inscrito en el INEM u organismo correspondiente y no perciba prestaciones contributivas.
Antigüedad	Cuando las aportaciones realizadas tengan más de diez años de antigüedad. Las aportaciones anteriores a 2014 podrán hacerse efectivas a partir del 1 de enero de 2025.

Modalidades de cobro de las prestaciones

En forma de capital	Se cobran **todos los derechos** consolidados acumulados en forma de capital único. Las aportaciones anteriores al 1 de Enero de 2007 tienen una reducción fiscal del 40%[1]. En el caso de tener más de un plan de pensiones o PPA, disfrutan de esta reducción cada uno de los planes aunque se cobren en forma de capital en años fiscales distintos.
En forma de renta	Consiste en una renta cuyo importe y duración decide el propio beneficiario y que se abonará hasta la extinción total del saldo acumulado. También existe la posibilidad de percibir una renta vitalicia.
En forma de capital y renta (modalidad mixta)	Se cobra una parte del saldo en forma de capital y una parte en forma de renta financiera. La cantidad que se cobra en forma de capital goza de la reducción fiscal del 40%[1], siempre que dicha parte derive de aportaciones realizadas antes del 01/01/07.
A libre disposición	Se trata de ir percibiendo el saldo acumulado en el plan según se vaya necesitando, sin haber tenido que fijar una cifra, fecha o periodicidad en concreto.

Aportaciones después de la jubilación

Una vez producida la contingencia de jubilación una de las preguntas más frecuentes suele ser si es posible continuar haciendo aportaciones a los planes de Pensiones o PPA.

Desde la reforma del IRPF de 2007, siempre que NO se haya cobrado ningún plan de pensiones, se pueden continuar haciendo aportaciones para la contingencia de jubilación. Es decir, los derechos consolidados se podrán cobrar para la contingencia de jubilación siempre y cuando no se haya liquidado ninguna cantidad por la misma contingencia.

Una vez se haya cobrado la prestación por jubilación de cualquiera de los planes pensiones o PPA, todas las aportaciones que se realicen posteriormente únicamente se podrán cobrar por la contingencia de fallecimiento o gran dependencia.

[1]Se debe tener en cuenta la fecha límite de aplicación de la reducción del 40% según consta en la tabla del apartado “Fiscalidad de las prestaciones”.

INFORMACIÓN DE INTERÉS

Información a: 30/09/2026

La información personalizada de sus Planes de Pensiones y PPA / PPSE está disponible en la página web (www.mutua-ingenieros.com). Puede acceder a la información personalizada con sus claves desde la pestaña Área Clientes, en el apartado de Documentación / Información Trimestral. Si no dispone de las claves para acceder al Área Clientes de la web, o bien en caso de querer recibir el informe trimestral por correo postal, rogamos que lo comunique a su asesor mediante los teléfonos 932 954 300 / 662 991 085, o bien por correo electrónico (correu@mutua-enginyers.com).

Les comunicamos que tanto la Mútua como las entidades que gestionan o asesoran los fondos de pensiones están adheridos a organismos internacionales que tienen como objetivo incorporar los criterios de inversión socialmente responsable en la toma de decisiones (UN PRI – Principios para una Inversión Responsable de las Naciones Unidas, GIIN – Global Impact Investing Network). De esta forma, todos los fondos de pensiones gestionados por la Mútua tienen en cuenta criterios de inversión socialmente responsable en la composición de sus carteras.

La Mútua destina una parte de la comisión de gestión y de éxito cobrada del Enginyers Solidari i Temàtic, PP a finalidades solidarias. Es este sentido, les queremos informar que el importe conseguido en 2025 para estas finalidades es de 5.251,71 €, que se ha destinado íntegramente a Save the Children, una entidad que trabaja para garantizar el acceso a la educación y a recursos formativos para niños y jóvenes en situación de vulnerabilidad.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordado por unanimidad modificar la declaración comprensiva de los principios de la política de inversión del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, FP, en el que se integra el Enginyers Prudent, PP para adaptarla al artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 de divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR) en la reunión celebrada el pasado 18/06/2026. Estas modificaciones entran en vigor el 01/10/2026.

La Comisión de Control del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, FP, en el que se integran los planes Enginyers Gestió RF y Ginvest Renta Fija, ha acordado por unanimidad modificar la declaración comprensiva de los principios de la política de inversiones del fondo con el objetivo de alinearla con la estrategia fijada por la entidad asesora del fondo. En consecuencia, el fondo pasa a encuadrarse dentro de la categoría de Renta Fija Euro, estableciendo una duración mínima de la cartera de 1 año y un máximo del 10% en activos denominados en una divisa distinta al euro. Esta modificación entró en vigor el pasado 21/05/2026.

Les comunicamos que pueden consultar en nuestra página web los informes anuales de impacto del plan Enginyers Inversió Sostenible y del plan Enginyers Renda Fixa ODS, realizados por Portocolom AV. Los mencionados planes de pensiones tienen como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a los objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas (UN PRI) de lucha contra el cambio climático, fin de la pobreza y el hambre, agua limpia y el resto de necesidades humanes (salud, educación, igualdad de género, ...) entre otras.

La Mútua ha establecido un nuevo canal de información con sus partícipes y beneficiarios a través del correo electrónico. En caso de querer recibir información referente a sus planes de pensiones por este canal rogamos que nos facilite una dirección de correo electrónico a correu@mutua-enginyers.com

Defensa de los partícipes

La normativa vigente establece las siguientes vías para presentar quejas y reclamaciones ante la Entidad Gestora, según se trate de:

- **Planes de pensiones individuales** *Enginyers Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt, Enginyers Borsa, Enginyers Prudent, Enginyers Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Solidari i Temàtic, Enginyers Gestió RF, A&G Conservador, A&G Equilibrado, A&G Variable, Asefarma Conservador, Asefarma Equilibrado, Asefarma Variable, Ginvest Renta Variable Global, Ginvest Renta Fija Global***:**

  La Entidad Gestora debe nombrar un Defensor del Partícipe el cual debe ser una persona experta independiente que deberá decidir sobre las quejas y reclamaciones que formulen los partícipes, beneficiaros o sus derechohabientes.

  Sr. Jaume Quibus Rodríguez
  Dirección: C/ Vilamarí, 86-88 - 08015 Barcelona
  Dirección electrónica: jaumequibus@gmail.com Tel: 932 840 478

- **Planes de pensiones asociados** *Enginyers Associatiu***:**

  La Entidad Gestora pone a disposición de los partícipes, beneficiaros o sus derechohabientes, para formular las quejas y reclamaciones:

  - en primera instancia, el Servicio de Atención al Mutualista:
    Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona
    Dirección electrónica: sam@mutua-enginyers.com
    Fax: 933 100 638 Tel: 900 898 990 / 932 954 300

  - en segunda instancia, el Defensor del Mutualista:
    Sr. Pere Palacín i Farré
    Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona
    Dirección electrónica: defensor@mutua-enginyers.com
    Fax: 933 100 638 Tel: 935 522 751

Para más información se puede consultar la página web www.mutua-enginyers.com

Los resultados que se muestran en este documento son resultados históricos obtenidos por los Planes de Pensiones y en ningún caso se deben entender como garantía de rendimientos futuros de los mencionados planes. Por tanto, los datos que figuran en el presente informe aparecen a efectos informativos y no constituyen una oferta de venta por parte de La Mutua de los Ingenieros.

La Entidad Gestora dispone de los procedimientos internos legalmente establecidos para evitar conflictos de interés y para que las operaciones vinculadas reguladas en el artículo 85 del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones que pudieran realizarse se lleven a cabo en interés exclusivo del Fondo de Pensiones y a precios o condiciones iguales o mejores a los de mercado. Dichos procedimientos se encuentran recogidos en el Reglamento Interno de Conducta. La Entidad Gestora es una sociedad independiente de la Entidad Depositaria de acuerdo con lo establecido en el art. 4 de la Ley 24/1988 y concordante del Código de Comercio.



la mutua
de los ingenieros

Vía Layetana, 39, 2º 08003 Barcelona
Tel. 932 954 300
WhatsApp: 602 250 068
correo@mutua-ingenieros.com
www.mutua-ingenieros.com

Inversiones Socialmente Responsables (ISR)
Adheridos a los principios de la ONU

PRI Principles for Responsible Investment

iuriscert
COMPLIANCE PENAL
UNE 19601
AENOR conform