

Información a: 31/12/2025



Vocación Inversora

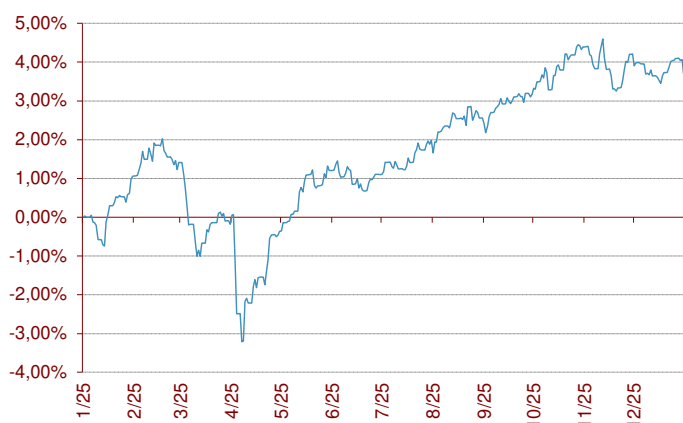
El Pla de Pensions Associatiu pretende a través de sus inversiones promover una serie de características medioambientales o sociales (conforme al artículo 8 del Reglamento (UE) 2019/2088 o reglamento de divulgación). El plan tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada 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
4T 2025	0,52%	
2025	3,70%	2,94%
2024	4,45%	2,40%
2023	7,48%	2,90%
2022	-11,30%	5,39%

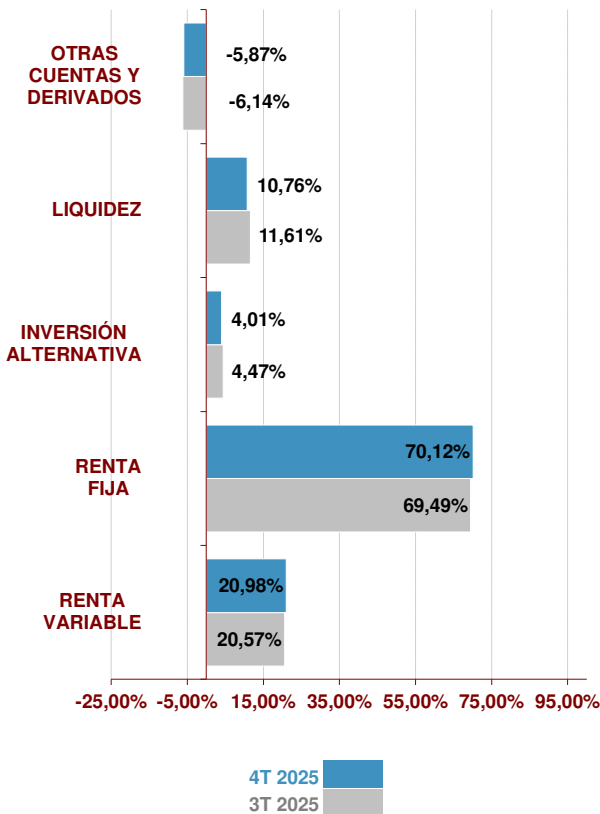
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	5,20%
5 Años #	1,37%
10 Años #	1,32%
15 Años #	2,31%
20 Años #	0,81%
De inicio a 31.12.25	3,34%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025



Información a: 31/12/2025

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/	9,65%	Italia	Gobierno
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	6,63%	España	Financiero
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/	4,53%	España	Gobierno
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,81%	Italia	Financiero
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/	3,40%	Italia	Financiero
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/	3,33%	Italia	Financiero

Posición Inversora a 31/12/2025

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	6.504.236,67 €
Fecha de Constitución	08-08-1989
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,20%
Otros gastos de Gestión*	0,08%
Comisión de Depósito *	0,20%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,04%
Gastos de Auditoría *	0,18%
Número de Participes	195
Número de Beneficiarios	90

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:	
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: 31/12/2025



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	28.877,06 €	0,43%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	40.541,60 €	0,61%
AC ASTRAZENCA PLC	GB0009895292	41.404,77 €	0,62%
AC ATT INC	US00206R1023	35.917,58 €	0,54%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	33.421,28 €	0,50%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	38.197,63 €	0,58%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	25.530,18 €	0,38%
AC ENEL SPA	IT0003128367	41.411,21 €	0,62%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	32.633,34 €	0,49%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	37.639,17 €	0,57%
AC MICROSOFT	US5949181045	33.338,91 €	0,50%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	63.013,19 €	0,95%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	32.686,88 €	0,49%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	37.769,80 €	0,57%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	30.436,47 €	0,46%
AC SONY	JP3435000009	48.089,52 €	0,72%
AC SONY FINANCIAL GROUP INC	JP3435350008	1.983,81 €	0,03%
AC TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	US8740391003	33.621,87 €	0,51%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	33.661,99 €	0,51%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	41.917,66 €	0,63%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	49.864,23 €	0,75%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	35.817,19 €	0,54%
AC WALT DISNEY	US2546871060	39.117,51 €	0,59%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	50.374,50 €	0,76%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	41.878,01 €	0,63%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	39.942,42 €	0,60%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	40.120,60 €	0,60%
BCR ABERTIS 2029 4,125	XS2582860909	106.087,30 €	1,60%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	211.993,00 €	3,19%
BCR ALVGR 4.851 07/26/54	DE000A3823H4	107.844,18 €	1,62%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	210.035,43 €	3,16%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	152.257,34 €	2,29%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	225.451,39 €	3,39%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	439.025,86 €	6,61%
BCR CEPSSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	104.782,86 €	1,58%
BCR URWFP 3,875 09/11/34	FR001400SIL1	201.062,08 €	3,03%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	104.886,25 €	1,58%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	639.295,86 €	9,62%
BO CABKSM 4,125% 09/02/32 Corp	XS2764459363	214.600,49 €	3,23%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	299.786,86 €	4,51%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	184.081,97 €	2,77%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	188.392,75 €	2,84%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	220.675,70 €	3,32%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	167.946,92 €	2,53%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	102.803,35 €	1,55%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	200.405,62 €	3,02%
BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027	ES0380907065	104.858,29 €	1,58%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	252.078,66 €	3,79%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026	XS2604697891	206.506,37 €	3,11%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	293,55 €	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 €	1,17%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	110.279,61 €	1,66%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	77.266,00 €	1,16%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	50.881,73 €	0,77%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

57- CM USD ALTURA	//////////	368.856,85 €	5,55%
59- GG USD ALTURA	//////////	43.214,70 €	0,65%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	249.825,14 €	3,76%
		6.632.393,38 €	99,85%

DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Feb26	//////////	188.182,72 €	
EURO FX CURR FUT Mar26	//////////	251.407,79 €	
NASD100 MICRO EMINMar26	//////////	86.867,61 €	
S&P500 EMINI FUT Mar26	//////////	293.994,62 €	