

A&G EQUILIBRADO, PLAN DE PENSIONES

Información a: 31/03/2024



Vocación Inversora

El plan A&G Equilibrado 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%.

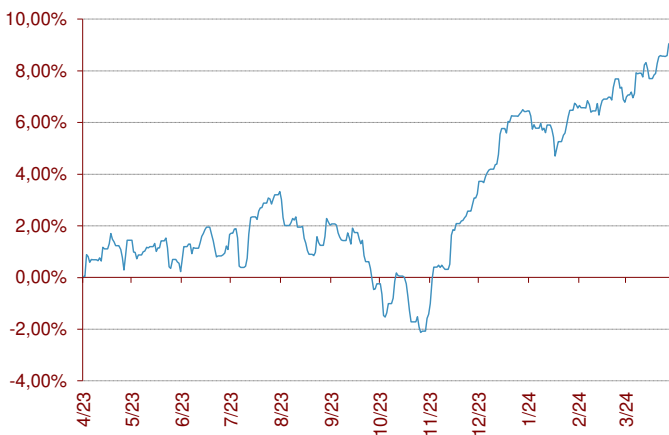
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

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



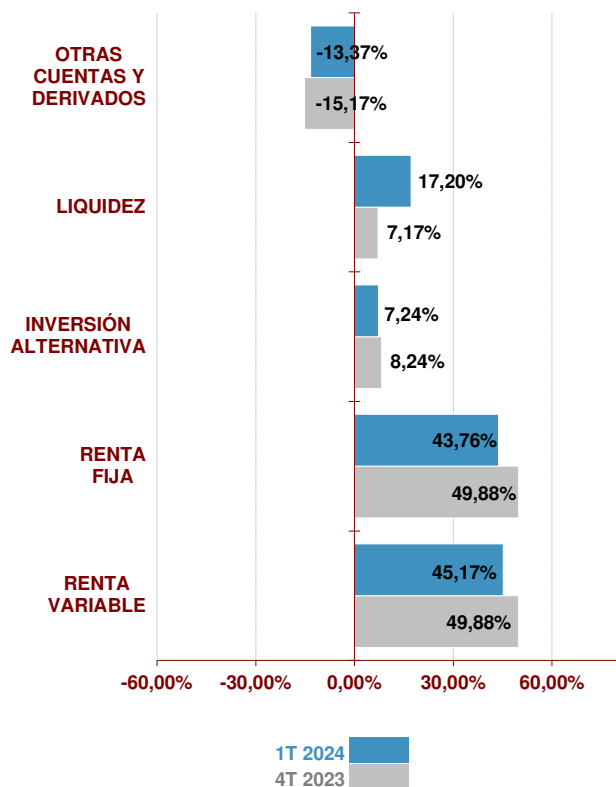
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2024	2,69%	
2024	2,69%	4,80%
12 meses	9,31%	4,45%
2023	11,41%	4,80%
2022	-17,96%	9,72%
2021	9,18%	4,79%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-0,07%
5 Años #	3,03%
10 Años #	-0,22%
15 Años #	0,92%
De inicio a 31.03.24	0,80%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	Tipo de activo
PA SEGURFONDO INVERSION FII	5,73%	FI Inmobiliario
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,20%	Renta Fija Gobierno
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	4,09%	FI Renta Variable España
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2	3,68%	Renta Fija Gobierno
BO BANCO SANTANDER 4,75% PPTUO	3,35%	Renta Fija Financiero
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	3,18%	Renta Fija Financiero


Posición Inversora a 31/03/2024

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1064
Nº Registro DGS del Plan	N-2760
Cuenta de Posición del Plan	3.446.581,10 €
Fecha de Constitución	04-04-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,16%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,19%
Número de Partícipes	78
Número de Beneficiarios	11

Información Adicional

Promotor del plan:	Asesores y Gestores Financieros, SA
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable Mixta

A&G EQUILIBRADO, PLAN DE PENSIONES



Información a: 31/03/2024

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	77.650,44 €	1,28%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	126.888,72 €	2,09%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	108.848,40 €	1,79%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	62.312,27 €	1,03%
AC AXA	FR0000120628	131.322,18 €	2,16%
AC DANONE	FR0000120644	17.128,54 €	0,28%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	79.271,19 €	1,31%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	100.037,67 €	1,65%
AC DSV A/S	DK0060079531	92.221,24 €	1,52%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDPOAM0009	57.182,40 €	0,94%
AC ELIS SA	FR0012435121	64.043,46 €	1,06%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	51.955,40 €	0,86%
AC LONZA GROUP	CH0013841017	37.613,76 €	0,62%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	73.365,60 €	1,21%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	99.171,84 €	1,63%
AC NESTLE	CH0038863350	62.062,00 €	1,02%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	165.672,11 €	2,73%
AC PROSUS NV	NL0013654783	54.312,10 €	0,90%
AC RWE AG	DE0007037129	64.681,76 €	1,07%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	78.385,21 €	1,29%
AC TOTAENERGIAS SE	FR0000120271	66.516,56 €	1,10%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	99.820,57 €	1,65%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	101.958,00 €	1,68%
BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027	XS2622275886	108.499,04 €	1,79%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	130.334,60 €	2,15%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	100.387,46 €	1,65%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	96.879,96 €	1,60%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	241.685,86 €	3,98%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	214.816,24 €	3,54%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	95.125,64 €	1,57%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000C245WA7	190.561,96 €	3,14%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2,146 04/30/27	ES0000101818	101.058,92 €	1,67%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	101.148,56 €	1,67%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	87.967,04 €	1,45%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	101.036,38 €	1,67%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	87.225,70 €	1,44%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	89.166,94 €	1,47%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	112.732,38 €	1,86%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	98.659,86 €	1,63%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	192.689,20 €	3,18%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	98.298,58 €	1,62%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	99.137,88 €	1,63%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	94.840,42 €	1,56%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	87.434,11 €	1,44%
PA ETF LYXOR CORE EURSTX 600 DR	LU0908500753	50.142,34 €	0,83%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	234.850,64 €	3,87%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	86.691,27 €	1,43%
SEGURO FONDO INVERSION FII	ES0175444035	328.969,58 €	5,42%
141- CC EUR CACEIS	//////////	844.699,65 €	13,92%
215- CC USD CACEIS	//////////	3.605,35 €	0,06%
216- CC GBP CACEIS	//////////	12.169,47 €	0,20%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	1,05%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	23.762,90 €	0,39%
325- CC DKK CACEIS	//////////	1.453,84 €	0,02%
326- CC CHF CACEIS	//////////	296,38 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	1.338,91 €	0,02%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	36.018,87 €	0,59%
		6.089.856,59 €	100,36%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO-BUND FUTURE Jun24		133.380,00 €	
MSCI Emer Mkts As Jun24		175.368,35 €	
S&P500 EMINI FUT Jun24		728.032,13 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
FWD CORONA DANESA		238.990,40 €	
FWD DOLAR USA		32.631,02 €	
FWD LIBRA ESTERLINA		59.287,04 €	
EURO STOXX 50 Jun24		454.050,00 €	