

ASEFARMA EQUILIBRADO, PLAN DE PENSIONES



Información a: 30/09/2025

Vocación Inversora

El plan Asefarma 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.

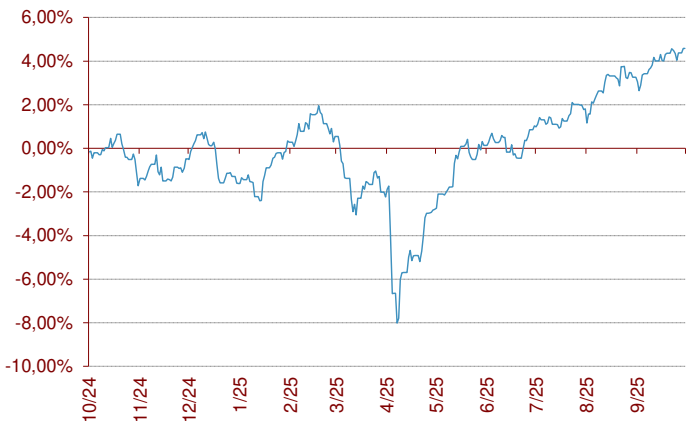
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

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
3T 2025	3,51%	
2025	6,28%	5,14%
12 meses	4,57%	6,34%
2024	6,23%	4,40%
2023	11,41%	4,62%
2022	-17,96%	9,72%

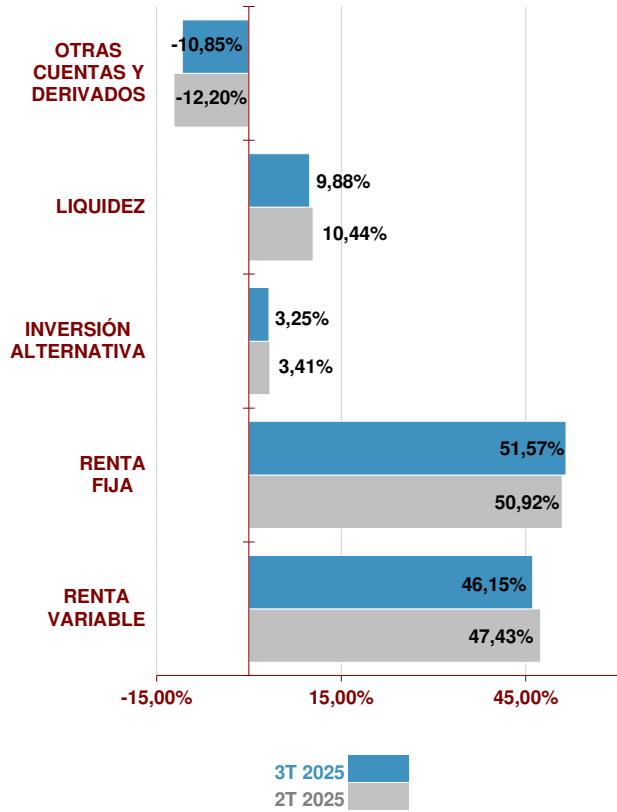
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-0,98%
5 Años #	1,54%
10 Años #	0,35%
15 Años #	0,88%
De inicio a 30.09.25	1,20%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2024



Información a: 30/09/2025

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera % Tipo de activo

AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	6,14%	Renta Variable Global
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	5,91%	Renta Variable Europa
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2027	5,45%	Renta Fija Gobierno
BO BTPS 2% 01/02/2028	3,61%	Renta Fija Gobierno
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2027	3,26%	Renta Fija Financiero
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2027	3,18%	Renta Fija Financiero

Posición Inversora a 30/09/2025

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.	F-1064
Nº Registro DGS del Fondo	N-2879
Nº Registro DGS del Plan	204.792,58 €
Cuenta de Posición del Plan	30-12-2002
Fecha de Constitución	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Gestora	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Depositaria	Deloitte, S.L.
Entidad Auditora	1,15%
Comisión de Gestión *	0,16%
Otros gastos de Gestión*	0,09%
Comisión de Depósito *	0,00%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,17%
Gastos de Auditoría *	7
Número de Partícipes	0
Número de Beneficiarios	

Información Adicional

Promotores del Fondo:	Asesores y Gestores Financieros, SA
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
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

ASEFARMA EQUILIBRADO, PLAN DE PENSIONES

Información a: 30/09/2025



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	42.264,56 €	0,61%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	56.310,80 €	0,82%
AC ATT INC	US00206R1023	64.147,93 €	0,93%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	48.421,92 €	0,70%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	56.598,79 €	0,82%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	42.180,57 €	0,61%
AC ENEL SPA	IT0003128367	58.309,11 €	0,85%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	50.238,83 €	0,73%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	64.424,78 €	0,94%
AC MICROSOFT	US5949181045	56.025,59 €	0,81%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	98.685,10 €	1,43%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	55.487,27 €	0,81%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	58.819,60 €	0,85%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	42.591,77 €	0,62%
AC SONY	JP3435000009	83.336,79 €	1,21%
AC TAIWAN SEMICONDUCTOR-SP ADR	US8740391003	53.284,18 €	0,77%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	58.056,68 €	0,84%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	53.702,92 €	0,78%
AC TOTALENERGIES SE	FR0000120271	72.318,54 €	1,05%
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	IE00BYM11K57	424.585,20 €	6,16%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	55.244,19 €	0,80%
AC WALT DISNEY	US2546871060	60.950,94 €	0,88%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	71.837,40 €	1,04%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	61.158,04 €	0,89%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	52.020,03 €	0,76%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	72.817,55 €	1,06%
ACCIONES REPSOL	ES0173516115	61.404,94 €	0,89%
BCR ABNANV 4 3/4 PERP	XS1693822634	201.368,89 €	2,92%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	106.079,86 €	1,54%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	104.373,66 €	1,51%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	152.159,53 €	2,21%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	225.175,70 €	3,27%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	108.924,70 €	1,58%
BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	104.771,14 €	1,52%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	107.424,18 €	1,56%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	104.550,97 €	1,52%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	137.340,70 €	1,99%
BO BANKINTER SA 0,625% 06/10/2027	ES0213679JR9	97.075,44 €	1,41%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	249.701,83 €	3,62%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	377.135,71 €	5,47%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	202.323,34 €	2,94%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	198.768,12 €	2,89%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31	FR001400QR62	105.656,95 €	1,53%
BO HEIDELBERG MATERIALS AG 3.95 07/19/34	XS2842061421	103.942,82 €	1,51%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	93.930,40 €	1,36%
BO IBERDROLA 4,247% PERP	XS2949317676	102.577,61 €	1,49%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	220.044,16 €	3,19%
BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027	XS2201946634	100.373,45 €	1,46%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	133.464,83 €	1,94%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	106.958,02 €	1,55%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	97.192,44 €	1,41%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	59.863,45 €	0,87%
PA SPDR RUSSELL 2000 US S/C	IE00BJ38QD84	89.967,50 €	1,31%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	408.606,00 €	5,93%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	121.228,80 €	1,76%

ASEFARMA EQUILIBRADO, PLAN DE PENSIONES

141- CC EUR CACEIS	//////////	524.616,82 €	8,08%
215- CC USD CACEIS	//////////	10.218,31 €	0,12%
216- CC GBP CACEIS	//////////	12.822,23 €	0,20%
22- CC JPY CACEIS	//////////	373,64 €	0,01%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	0,96%
325- CC DKK CACEIS	//////////	1.845,62 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	//////////	3.036,37 €	0,03%
396- CC HKD CACEIS	//////////	692,44 €	0,05%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	3.368,23 €	0,00%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	57.920,96 €	0,07%
		6.874.848,08 €	99,47%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Dec25	//////////	164.736,94 €	
NASD100 MICRO EMINDec25	//////////	168.318,61 €	
S&P500 EMINI FUT Dec25	//////////	569.344,33 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
FWD USD	//////////	996.167,93 €	
FWD JPY	//////////	89.995,96 €	
FWD HKD	//////////	49.916,26 €	