

# ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



## 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%.

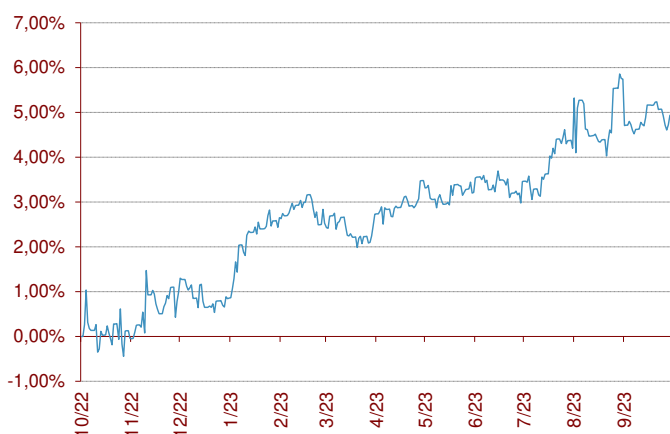
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras áreas geográficas. En lo referente a la renta fija, invertirá fundamentalmente en deuda pública y privada 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			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 2023	1,43%	
2023	4,05%	3,29%
12 meses	4,94%	3,75%
2022	-8,02%	4,61%
2021	8,66%	2,74%
2020	2,09%	6,97%

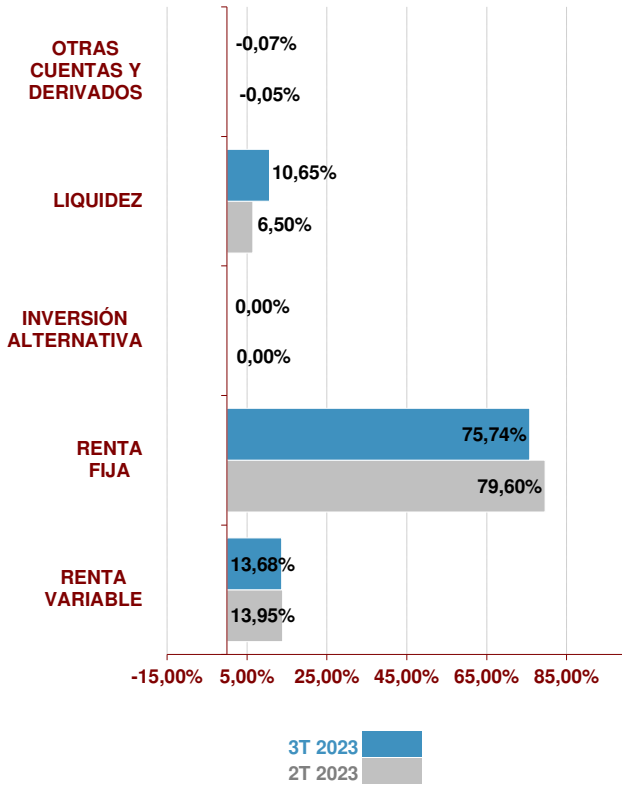
	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	0,67%
5 Años #	1,18%
10 Años #	1,97%
15 Años #	0,25%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.23	0,47%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2022



Información a: 30/09/2023

**Estructura de la cartera**



**Mayores posiciones en Cartera**

Posición	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,48%	España	Telecos
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	9,18%	EE.UU.	Consumo
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	7,52%	Italia	Telecos
BO UNION FENOSA PEF FRN PERP	7,06%	España	Energía
BO BBVA FRN PP	4,70%	España	Financiero
BO BUNDESobligation 0% 18/10/2024	4,55%	Alemania	Gobierno

**Posición Inversora a 30/09/2023**

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"/>
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 type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

**Características del Fondo**

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.</b>	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0609
Nº Registro DGS del Plan	N-4032
Cuenta de Posición del Plan	1.059.180,15 €
Fecha de Constitución	20-07-2007
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,00%
Comisión de Gestión Variable*	9% del Resultado **
Comisión de Gestión Variable*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,22%
Número de Partícipes	41
Número de Beneficiarios	5

**Información Adicional**

<b>Promotores del Fondo:</b>	La Mutua de los Ingenieros
<b>Sistema según sujetos constituyentes:</b>	Individual
<b>Entidad Asesora de Inversiones:</b>	
<b>Categoría del Fondo:</b>	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.

Información a: 30/09/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.619,12 €	0,25%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	7.336,00 €	0,69%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	5.229,05 €	0,49%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	3.668,58 €	0,35%
AC DANONE	FR0000120644	5.226,00 €	0,49%
AC FIPP	FR0000038184	6.237,07 €	0,59%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	5.570,80 €	0,52%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	12.117,00 €	1,14%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	32.500,00 €	3,06%
AC KERING	FR0000121485	6.478,50 €	0,61%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	836,50 €	0,08%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	4.384,00 €	0,41%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	2.267,09 €	0,21%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	2.969,07 €	0,28%
AC SYNLAB AG	DE000A2TSL71	3.103,10 €	0,29%
AC TALGO SA	ES0105065009	29.975,92 €	2,82%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	11.252,40 €	1,06%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	3.171,84 €	0,30%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	11.202,02 €	1,05%
BO AZERION HOLDINGS BV 7,25% 28/04/2024	SE0015837794	25.754,08 €	2,43%
BO BAC 3,841% 25/04/2025	US06051GKS74	48.093,68 €	4,53%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	49.750,00 €	4,68%
BO BUNDESobligation 0% 18/10/2024	DE0001141802	48.224,50 €	4,54%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	101.420,18 €	9,55%
BO ESM 1% 23/09/2025	EU000A1U9894	47.685,48 €	4,49%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	29.695,78 €	2,80%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	19.727,74 €	1,86%
BO KORIAN 0,875% 06,03,2027	FR0013489739	12.454,06 €	1,17%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	8.931,36 €	0,84%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XBT19	46.103,10 €	4,34%
BO ORPEA 0,375% 17/05/2027	FR0013418795	4.005,30 €	0,38%
BO PEPSICO INC 2,25% 19,03,2025	US713448EQ79	19.875,17 €	1,87%
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	XS1900750107	97.573,49 €	9,19%
BO SKILL BIDCO APS FRN 02/03/2028	NO0012826033	21.614,34 €	2,04%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	80.842,46 €	7,61%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	20.556,90 €	1,94%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	74.773,46 €	7,04%
LT GERMAN TREASURY BILL 17/01/2024	DE000BU0E014	40.282,17 €	3,79%
140- CC EUR CACEIS	//////////	72.636,45 €	6,84%
297- CC GBP CACEIS	//////////	67,99 €	0,01%
299- CC CHF CACEIS	//////////	53,26 €	0,01%
304- CC USD CACEIS	//////////	107,43 €	0,01%
307- CC CAD CACEIS	//////////	190,79 €	0,02%
310- CM EUR ALTURA	//////////	883,72 €	0,08%
316- CM USD ALTURA	//////////	36.346,38 €	3,42%
320- GG USD ALTURA	//////////	2.491,98 €	0,23%
		<hr/>	<hr/>
		1.066.285,31 €	100,40%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Dec23		123.571,40 €	