# ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

***Información a: 31/03/2025***

## 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.

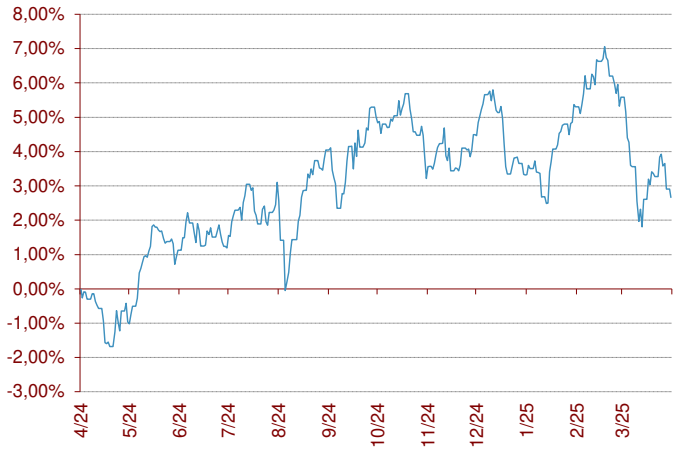
## Indicador de riesgo y alertas de liquidez

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 |
|---|---|---|
| **1T 2025** | -0,64% | |
| **2025** | -0,64% | 4,58% |
| **12 meses** | 2,67% | 4,78% |
| **2024** | 6,23% | 4,40% |
| **2023** | 11,41% | 4,62% |
| **2022** | -17,95% | 9,72% |

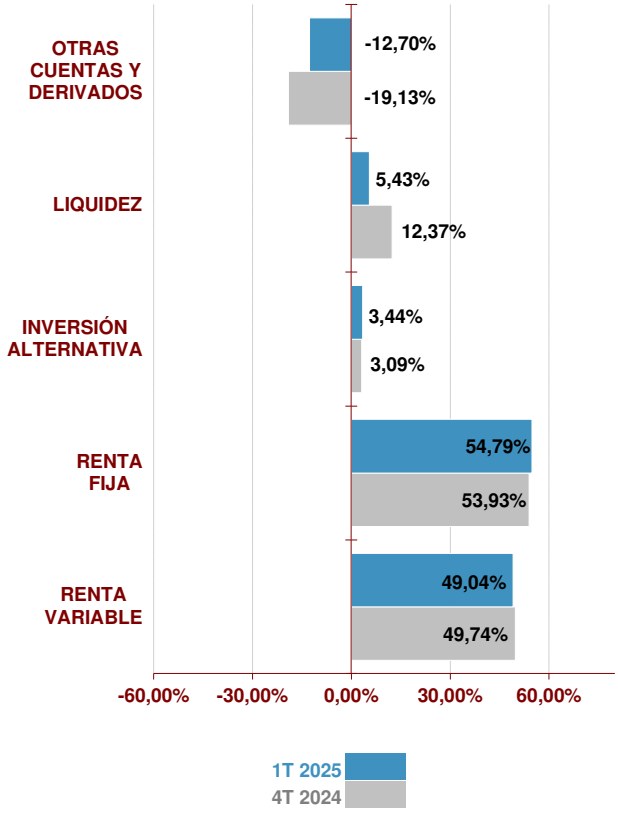
| Rentabilidad Anualizada | |
|---|---|
| **3 Años #** | -0,98% |
| **5 Años #** | 1,36% |
| **10 Años #** | 1,96% |
| **15 Años #** | 1,71% |
| **20 Años #** | 0,00% |
| **De inicio a 31.03.25** | 1,13% |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2024

# ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

*Información a: 31/03/2025*

## Estructura de la cartera




## Mayores posiciones en Cartera

| | % | Tipo de activo |
|---|---|---|
| PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC | 6,31% | Renta Variable Europa |
| BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/ | 5,91% | Renta Fija Gobierno |
| AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR | 5,78% | Renta Variable Global |
| BO BTPS 2% 01/02/2028 | 3,94% | Renta Fija Gobierno |
| BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2 | 3,59% | Renta Fija Financiero |
| BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2 | 3,53% | Renta Fija Financiero |

## Posición Inversora a 31/03/2025

| 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.** | |
| **Nº Registro DGS del Fondo** | F-1064 |
| **Nº Registro DGS del Plan** | N-3630 |
| **Cuenta de Posición del Plan** | 1.644.834,03 € |
| **Fecha de Constitución** | 30-06-2005 |
| **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 *** | 0,01% |
| **Gastos de Auditoría *** | 0,18% |
| **Número de Partícipes** | 58 |
| **Número de Beneficiarios** | 17 |

## 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: 31/03/2025*

## Relación detallada de las inversiones

| Nombre | Código ISIN | Valor de realización | % respecto activo total |
|---|---|---|---|
| AC AMAZON. COM, INC | US0231351067 | 39.758,45 € | 0,63% |
| AC ASML HOLDING NV | NL0010273215 | 41.208,00 € | 0,65% |
| AC ATT INC | US00206R1023 | 69.739,03 € | 1,10% |
| AC BANKAMERICA CORP | US0605051046 | 42.521,00 € | 0,67% |
| AC BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B | US0846707026 | 70.912,18 € | 1,12% |
| AC BYD CO LTD-H | CNE100000296 | 52.194,27 € | 0,82% |
| AC COCA COLA COMPANY | US1912161007 | 66.355,28 € | 1,05% |
| AC DEUTSCHE TELEKOM | DE0005557508 | 49.783,81 € | 0,79% |
| AC ENEL SPA | IT0003128367 | 54.195,81 € | 0,86% |
| AC J.P.MORGAN CHASE | US46625H1005 | 42.414,33 € | 0,67% |
| AC META PLATFORMS INC-CLASS A | US30303M1027 | 54.891,43 € | 0,87% |
| AC MICROSOFT | US5949181045 | 44.081,86 € | 0,70% |
| AC NVIDIA CORP | US67066G1040 | 62.232,07 € | 0,98% |
| AC PROCTER & GAMBLE | US7427181091 | 66.812,83 € | 1,06% |
| AC SAFRAN SA | FR0000073272 | 47.432,00 € | 0,75% |
| AC SALESFORCE INC | US79466L3024 | 52.356,87 € | 0,83% |
| AC SONY | JP3435000009 | 79.214,11 € | 1,25% |
| AC TENCENT HOLDINGS LTD | KYG875721634 | 47.260,19 € | 0,75% |
| AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC | US8835561023 | 59.813,22 € | 0,95% |
| AC TOTALENERGIES SE | FR0000120271 | 83.404,68 € | 1,32% |
| AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR | IE00BYM11K57 | 364.349,44 € | 5,76% |
| AC WALT DISNEY | US2546871060 | 57.038,83 € | 0,90% |
| ACCIONES ALLIANZ AG-REG | DE0008404005 | 70.772,10 € | 1,12% |
| ACCIONES APPLE COMPUTERS | US0378331005 | 57.920,17 € | 0,92% |
| ACCIONES HITACHI LTD. | JP3788600009 | 49.216,58 € | 0,78% |
| ACCIONES HOME DEPOT INC | US4370761029 | 71.501,98 € | 1,13% |
| ACCIONES REPSOL | ES0173516115 | 50.134,80 € | 0,79% |
| BCR ABNANV 4 3/4 PERP | XS1693822634 | 197.715,58 € | 3,12% |
| BCR ACAFP 6 1/2 PERP | FR001400N2U2 | 103.506,72 € | 1,64% |
| BCR ANESM 3,75% 04/25/30 | XS2610209129 | 107.698,57 € | 1,70% |
| BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033 | XS2609970848 | 234.287,63 € | 3,70% |
| BCR CEPSA FINANCE SA.11/04/2031 | XS2800064912 | 107.614,35 € | 1,70% |
| BCR SANTAN 5 04/22/34 | XS2751667150 | 113.035,81 € | 1,79% |
| BO AEMSPA 5% PERP Corp | XS2830327446 | 106.281,61 € | 1,68% |
| BO AT&T INC 0,8% 04/03/30 | XS2051362072 | 134.615,60 € | 2,13% |
| BO BANKINTER SA 0,625% 06/10/2027 | ES0213679JR9 | 95.234,45 € | 1,50% |
| BO BTPS 2% 01/02/2028 | IT0005323032 | 249.109,70 € | 3,94% |
| BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31 | IT0005542359 | 378.345,24 € | 5,98% |
| BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP. | DE000CZ45WA7 | 208.631,40 € | 3,30% |
| BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028 | ES0000101875 | 201.500,46 € | 3,18% |
| BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31 | FR001400QR62 | 107.640,83 € | 1,70% |
| BO ESTADO 1,6% 30/04/2025 | ES00000126Z1 | 203.766,76 € | 3,22% |
| BO HEIDELBERG MATERIALS AG 3.95 07/19/34 | XS2842061421 | 104.238,73 € | 1,65% |
| BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028 | XS2342058117 | 92.446,66 € | 1,46% |
| BO IBERDROLA 4,247% PERP | XS2949317676 | 102.170,21 € | 1,61% |
| BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030 | XS2625196352 | 230.401,92 € | 3,64% |
| BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027 | XS2201946634 | 102.314,86 € | 1,62% |
| BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043 | XS2526486159 | 127.665,04 € | 2,02% |
| BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024 | XS2778385240 | 103.790,90 € | 1,64% |
| BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP | FR00140007L3 | 98.316,32 € | 1,55% |
| PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH | LU1732799579 | 73.684,78 € | 1,16% |
| PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE | LU0871599147 | 71.201,61 € | 1,13% |
| PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC | IE00BK5H8015 | 397.647,93 € | 6,28% |
| PA X S&P 500 EW 2C EUR | IE0002EI5AG0 | 111.305,60 € | 1,76% |

# ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

| | | | |
|---|---|---|---|
| 141- CC EUR CACEIS | /////////// | 202.364,59 € | 3,20% |
| 215- CC USD CACEIS | /////////// | 4.500,46 € | 0,07% |
| 216- CC GBP CACEIS | /////////// | 13.264,37 € | 0,21% |
| 264- CC EUR A&G BANCA | /////////// | 63.749,24 € | 1,01% |
| 27- GG EUR SAN INVES | /////////// | 1.865,50 € | 0,03% |
| 325- CC DKK CACEIS | /////////// | 1.846,51 € | 0,03% |
| 326- CC CHF CACEIS | /////////// | 2.983,17 € | 0,05% |
| 50- CM USD SCHI_DIVI | /////////// | 4.350,51 € | 0,07% |
| 51- GG USD SCHI_DIVI | /////////// | 47.374,50 € | 0,75% |
| | | 6.353.983,44 € | 100,40% |
| DERIVADOS COMPRADOS | | | |
| E-mini Gold Futur Jun25 | /////////// | 145.514,55 € | |
| EURO-BUND FUTURE Jun25 | /////////// | 128.830,00 € | |
| NASD100 MICRO EMINJun25 | /////////// | 142.700,04 € | |
| S&P500 EMINI FUT Jun25 | /////////// | 518.778,65 € | |
| DERIVADOS VENDIDOS | | | |
| FWD DOLAR USA | /////////// | 888.791,52 € | |
| FWD YEN JAPONES | /////////// | 119.555,53 € | |