



Informació a: 31/12/2015

Seguint el marcat pel Reial Decret 1684/2007, de 14 de desembre, pel qual es modifica el Reglament de Plans i Fons de Pensions aprovat pel Reial Decret 304/2004, de 20 de febrer, la informació continguda en el present document serà enviada de forma semestral als partícips i beneficiaris dels plans de pensions. No obstant, podran accedir a la informació trimestral a través de la nostra pàgina web ([www.mutua-enginyers.com](http://www.mutua-enginyers.com)).

En data 5 de novembre de 2015, es va publicar en el BOE l'Ordre ECC/2316/2015, relativa a les obligacions d'informació i classificació de productes financers. En aquest sentit, s'ha modificat a la informació d'aquest document l'indicador de risc de cadascun dels nostres plans de pensions i PPA, i s'ha incorporat les alertes de liquiditat, per adaptar-la a la normativa vigent.

En data 2 d'agost de 2014, es va publicar en el BOE el Reial Decret 681/2014, que modifica el Reglament de plans i fons de pensions. Una de les novetats que incorpora és la reducció dels màxims de comissions de gestió i dipòsit que han de suportar els plans de pensions, i que queden en el 1,50% per les comissions de gestió fixes i en l'1,20% en el cas de que suportin addicionalment una comissió variable del 9% sobre el resultat positiu del compte de posició del pla, i en el 0,25% per les comissions de dipòsit (amb independència d'aquesta comissió, les entitats dipositàries podran percebre comissions per la liquidació d'operacions d'inversió). Amb efectes 1 d'octubre de 2014, s'han modificat les comissions de gestió del Pla de Pensions Associatiu, Enginyers Tresor, Enginyers Borsa i Enginyers Valor 5, i la comissió de dipòsit del Pla de Pensions Associatiu, per a adaptar-les a l'esmentada normativa vigent.

La Mútua dels Enginyers ha portat a tràmit la modificació de les normes de funcionament i de les declaracions comprensives dels principis de les polítiques d'inversió dels fons de pensions, i dels reglaments d'especificacions dels plans de pensions integrats en els fons de pensions de què és gestora, per a adaptar-los a les consideracions recollides per aquest Reial Decret.

Des d'abril de 2015, el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P., en el que s'integra el pla de pensions **Enginyers Valor 5, Pla de Pensions**, ha passat a canalitzar la seva inversió a través del fons de pensions obert Ahorropension Uno, F.P., gestionat per Caser Pensiones. Tot i que aquest canvi va comportar la modificació de la declaració comprensiva de la política d'inversió del fons, la vocació inversora continua basant-se en una gestió prudent del risc assumit, sense superar el 30% de la seva inversió en renda variable. Des de l'1 de maig de 2015, la comissió de gestió fixa suportada pel fons s'ha reduït a l'1% anual.

El passat 31 de gener es va complir el venciment de la garantia de rendibilitat de l'**Enginyers 2015, Pla de Pensions**. Dins de la línia d'innovació permanent que caracteritza a la Mútua, s'ha arribat a un acord amb *A&G Banca Privada, S.A.U.* per tal que des de febrer de 2015 gestioni les noves inversions. El nou objectiu del pla és, per a un horitzó temporal de 4 anys, obtenir una rendibilitat mínima acumulada del 8% invertint en títols de renda fixa, sense assumir cap risc en renda variable. En aquest sentit, La Mútua dels Enginyers ha modificat el nom del pla de pensions a "**Enginyers 2019, Pla de Pensions**", integrat en el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P. Aquest fons té com a entitat dipositària a *Santander Securities Services*.

Els fons de pensions 2, 3, 4, 5, 7 i 10 han culminat el procés de substitució d'entitat dipositària. El canvi es produeix per la segregació del negoci de Dipositaria i custòdia de *Santander Investment, S.A.* a favor de *Santander Securities Services, S.A.*

L'entrada en vigor el 21 de Desembre de 2012 de la Directiva europea 2004/113 sobre igualtat de tracte entre homes i dones, i d'acord amb la sentència del Tribunal de Justícia de la Unió Europea d'1/3/2011, estipula que les quotes de les assegurances no poden distingir entre homes i dones.

Tanmateix, la resolució de 6 de Juliol 2012 de la Direcció General d'Assegurances i Fons de Pensions (DGSFP) declararà que des del dia 1 de gener de 2013 són d'aplicació les taules de mortalitat PASEM 2010, que substitueixen les GKM95 i GKF95. El 21 de desembre de 2012 van entrar en vigor les noves tarifes de primes aplicables al capital addicional de defunció del PPA Mútua dels Enginyers, que estan plenament adaptades a l'esmentada normativa



Durant els mesos de març i abril de 2015, es van celebrar les reunions de les diferents comissions de control dels fons de pensions gestionats per Mútua dels Enginyers, on es va procedir a l'aprovació dels seus comptes anuals i informes de gestió corresponents a l'exercici 2014, auditats i amb l'opinió favorable de la firma Deloitte, S.L.

- ✦ 26/03/2015: dels fons de pensions 6, 7, 9 i 10
- ✦ 14/04/2015: dels fons de pensions 2, 3 i 4
- ✦ 15/04/2015: del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.
- ✦ 17/04/2015: del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 8, F.P.
- ✦ 29/04/2015: del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.

La Mútua ha establert un nou canal d'informació amb els seus partícips i beneficiaris a través del correu electrònic. En cas de voler rebre informació referent als seus plans de pensions per aquest canal preguem que ens faciliti una adreça de correu electrònic a [correu@mutua-enginyers.com](mailto:correu@mutua-enginyers.com)

### Defensa dels partícips

La normativa vigent estableix les següents vies per a presentar queixes i reclamacions davant l'Entitat Gestora, segons es tracti de:

- **Plans de pensions individuals** *Enginyers Valor 5, Enginyers Fonsgestió, Enginyers 2019 (abans Enginyers 2015) i Enginyers Horitzó 2018:*

L'Entitat Gestora ha de nomenar un Defensor del Partícip el qual ha de ser una persona experta independent que haurà de decidir sobre les queixes i reclamacions que formulin els partícips, beneficiaris o els seus drethavents.

Sr. Jacint Tió Bragado

Adreça: C/ Rosalia de Castro, 18 8º 2ª 08025 Barcelona

Adreça electrònica: [cintotio@cintotio.com](mailto:cintotio@cintotio.com)

Tel: 934 355 333

- **Plans de pensions associats** *Enginyers Tresor, Enginyers Associatiu, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa:*

L'Entitat Gestora posa a disposició dels partícips, beneficiaris o els seus drethavents, per a formular les queixes i reclamacions:

- en primera instància, el Servei d'Atenció al Mutualista:

Adreça: Via Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Adreça electrònica: [sam@mutua-enginyers.com](mailto:sam@mutua-enginyers.com)

Fax: 933 100 638

Tel: 900 898 990 / 932 954 300

- en segona instància, el Defensor del Mutualista:

Sr. Joan Maria Vallvé i Ribera

Adreça: Via Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Adreça electrònica: [defensor@mutua-enginyers.com](mailto:defensor@mutua-enginyers.com)

Fax: 933 100 638

Tel: 935 522 751

Per a més informació es pot consultar la pàgina web [www.mutua-enginyers.com](http://www.mutua-enginyers.com)

Els resultats que es mostren en aquest document són resultats històrics obtinguts pels Plans de pensions i en cap cas s'han d'entendre com a garantia de rendiments futurs dels mencionats plans. Per tant, les dades que figuren en aquest informe apareixen a efectes informatius i no constitueixen una oferta de venda per part de La Mútua dels Enginyers.