



Informació a: 30/09/2014

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 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 Comissió de Control del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P., en el que s'integra el pla de pensions "**Enginyers Tresor, Pla de Pensions**", en la seva reunió de 25 de setembre de 2014, va aprovar la modificació de la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversió. La nova declaració prendrà efecte el dia 1 de novembre de 2014.

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**, deixarà d'invertir en el fons de pensions obert Bansabadell 5, F.P. gestionat per Bansabadell Pensiones, EGFP, S.A. i passarà a ser gestionat per Banco Madrid Gestión de Activos (BMGA), entitat que pertany al Grup Banca Privada d'Andorra (BPA). Tot i que aquest canvi ha comportat la modificació de la declaració comprensiva de la política d'inversió del fons, la vocació inversora continuarà basant-se en una gestió prudent del risc assumit, sense superar el 30% de la seva inversió en renda variable.

La Mútua dels Enginyers ha completat la modificació dels reglaments d'especificacions dels plans de pensions integrats en els fons de pensions de què és gestora, en consonància amb el recollit per la Llei 1/2013, de 14 de maig, sobre nous supòsits de disponibilitat de Plans de Pensions en cas de procediment d'execució sobre la vivenda habitual, i en consonància amb la Llei 17/2012, de 27 de desembre, de Pressupostos Generals de l'Estat per a l'any 2013 sobre supòsit de pagament de prestació per jubilació en cas d'expedient de regulació d'ocupació.

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 noves taules de mortalitat PASEM 2010, que substituiran 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.

Des del 4rt trimestre de 2013 s'ha decidit realitzar una aposta estratègica per la renda variable espanyola als Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, FP i Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 7, FP.

Les característiques finals del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P., en el que s'integra el pla de pensions "**Enginyers Horitzó 2018, Pla de Pensions**", comercialitzat per La Mútua dels Enginyers des de l'1 de desembre de 2013, venen conformades per l'assoliment d'una rendibilitat del 6% acumulat a venciment i, addicionalment, participar en la revalorització positiva que experimenti l'IBEX35 entre el 14.03.2014 i el 31.01.2018. Aquest fons té com a entitat dipositària a *Santander Investment*, i com a entitat gestora dels actius financers a *Asesores y Gestores, Agencia de Valores, S.A.* Es tracta d'un fons tancat a noves incorporacions.

Durant els mesos de març i abril de 2014, 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 2013, auditats i amb l'opinió favorable de la firma Deloitte, S.L.:

- ✘ 27/03/2014: dels fons de pensions 5, 6, 7 i 9
- ✘ 08/04/2014: dels fons de pensions 2, 3 i 4
- ✘ 10/04/2014: del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.
- ✘ 11/04/2014: del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 8, F.P.

La Junta Rectora de La Mútua dels Enginyers, en la seva reunió de gener, va aprovar la modificació de l'article 6è del Reglament del Pla de Previsió Assegurat **PPA Mútua dels Enginyers**, de manera que la revisió de tipus d'interès passa a ser trimestral en lloc de semestral com era fins a la data. La disposició transitòria segona estableix que aquest canvi entrarà en vigor a partir del 30.06.2014

El passat mes d'abril, i com a conseqüència de la comunicació dels acords de separació de l'**Enginyers Empresa, Pla de Pensions** de totes les empreses promotores, es donà compliment a les seves sol·licituds i en base a la normativa d'aplicació, en data 11.04.2014, la Comissió de Control va constatar la terminació del pla. Els drets consolidats de tots els partícips van ser integrats en el Pla de Previsió Social Empresarial de la Mútua dels Enginyers, on els partícips ostenten la condició d'assegurats.

### 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 2015, Enginyers Consolidació Creixent 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.