



Informació a: 31/12/2023

Des del segon trimestre de 2016 ha deixat de rebre per correu postal aquesta informació i la informació personalitzada dels seus Plans de Pensions i PPA / PPSE i la té disponible a la pàgina web (www.mutua-enginyers.com). Pot accedir a la informació personalitzada amb les seves claus des de la pestanya Àrea Clients, a l'apartat de Documentació / Informació trimestral. Si no disposa de les claus per accedir a l'Àrea Clients de la web, o bé en cas de voler continuar rebent l'informe trimestral per correu postal, preguem que ho comuniqui al seu assessor als telèfons 932 954 300 / 662 991 085, o bé per correu electrònic (correu@mutua-enginyers.com).

Els comuniquem que tant la Mútua com les entitats que gestionen o assessoren els fons de pensions estan adherits a organismes internacionals que tenen com a objectiu incorporar els criteris d'inversió socialment responsable en la seva presa de decisions (UN PRI – Principis per a una Inversió Responsable de les Nacions Unides, GIIN – Global Impact Investing Network). D'aquesta manera, tots els fons de pensions gestionats per Mútua tenen en compte criteris d'inversió socialment responsable en la composició de les seves carteres.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordat per unanimitat modificar la declaració comprensiva del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, FP, on s'integra l'Enginyers Inversió Sostenible, PP per adaptar-la a l'article 9 del Reglament (UE) 2019/2088 de divulgació d'informació relativa a la sostenibilitat en el sector dels serveis financers (SFDR) en la reunió celebrada el passat 28/09/2023. Els canvis més destacats són els següents :

- Objectiu d'inversió sostenible, prioritzant els ODS següents:
 - o 1 – Fi de la pobresa
 - o 3 – Salut i benestar
 - o 4 – Educació de qualitat
 - o 5 – Igualtat de gènere
 - o 6 – Aigua neta i sanejament
 - o 7 – Energia assequible i no contaminant
 - o 13 – Acció pel clima
- Anàlisi de les possibles controvèrsies dels emissors.
- Anàlisi de les principals incidències adverses.
- Les inversions classificades com a sostenibles tindran una proporció mínima del 80% del patrimoni del Fons.
- El fons no preveu realitzar inversions sostenibles conforme a la taxonomia de la Unió Europea.

La Mútua reafirma d'aquesta manera el seu compromís amb la sostenibilitat.

Podeu consultar la nova política d'inversions a la nostra web, en l'apartat d'Estalvi i Pensions / Pla de Pensions, PPA i PPSE. Aquestes modificacions van entrar en vigor el passat 28/10/2023.

Amb data 01/02/2023 el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, FP, que pertany a la categoria de Renda Fixa a Llarg Termini, ha integrat el pla Ginvest Renta Fija Global, promogut per Ginvest Asset Management, SA, SGIIC. Aquest pla es comercialitza exclusivament entre els clients de Ginvest.



Els comuniquem que poden consultar en la nostra pàgina web els informes anuals d'impacte del pla Enginyers Inversió Sostenible i del pla Enginyers Renda Fixa ODS, realitzats per Portocolom AV. Els esmentats plans de pensions tenen com a objectiu invertir en actius que donin compliment als objectius de Desenvolupament Sostenible de l'Organització de les Nacions Unides (UN PRI) de lluita contra el canvi climàtic, fi de la pobresa i la fam, aigua neta i la resta de necessitats humanes (salut, educació, igualtat de gènere...) entre altres.

Amb data 20/04/2023 s'ha modificat la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. per adequar-la a les inversions que es realitzen en el fons de pensions obert en què inverteix. El fons s'enquadra en la categoria de Retorn Absolut. Pot consultar la nova política d'inversions en la nostra pàgina web.. Aquests canvis van entrar en vigor el 20/05/2023.

Amb data 20/04/2023 s'ha modificat la declaració comprensiva dels principis de la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. amb l'objectiu de focalitzar les inversions en les empreses del S&P500 amb millor qualificació de criteris ASG. El fons s'enquadra en la categoria de Renda Variable. Pot consultar la nova política d'inversions en la nostra pàgina web. Aquests canvis van entrar en vigor el 01/06/2023.

Amb data 20/04/2023 s'han transformat els plans Enginyers Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa a plans del sistema individual. Aquesta transformació no comporta modificar les bases tècniques del plans, ni afecta els drets consolidats dels partícips i els drets econòmics dels beneficiaris. Tanmateix, s'ha acordat la modificació del reglaments dels esmentats plans per recollir aquests canvis. Pot consultar els nous reglaments dels plans en la nostra pàgina web.

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

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 Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt, Enginyers Borsa, Enginyers Prudent, Enginyers Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Global Value i Enginyers Gestió RF:*

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. Jaume Quibus Rodríguez

Adreça: C/ Vilamarí, 86-88 - 08015 Barcelona

Adreça electrònica: jaumequibus@gmail.com

Tel: 932 840 478



- **Plans de pensions associats Enginyers Associatiu:**

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

Fax: 933 100 638

Tel: 900 898 990 / 932 954 300

- en segona instància, el Defensor del Mutualista:

Sr. Pere Palacín i Farré

Adreça: Via Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Adreça electrònica: 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

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.

L'Entitat Gestora disposa dels procediments interns legalment establerts per evitar conflictes d'interès i per a que les operacions vinculades regulades en l'article 85 del Reglament de Plans i Fons de Pensions que es poguessin realitzar es duguin a terme en interès exclusiu del Fons de Pensions i a preus o condicions iguals o millors a les de mercat. Aquests procediments es troben recollits en el Reglament Intern de Conducta. L'Entitat Gestora és una societat independent de l'Entitat Dipositària d'acord amb el què estableix l'art. 4 de la Llei 24/1988 i concordant del Codi de Comerç.