



21

Fondo de Pensiones de  
los Ingenieros Industriales  
de Cataluña,  
PPA y PPSE

INFORME SEMESTRAL  
2º semestre

# ENGINYERS TRESOR, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/12/2021



## Vocación Inversora

El Enginyers Tresor, Pla de Pensions, pertenece a la categoría Renta Fija a Corto Plazo y tiene una política de inversiones conservadora, una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

El fondo puede invertir en deuda pública de los países de la zona euro, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales con la máxima calificación de solvencia, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras. La cartera tiene una duración media inferior o igual a 24 meses.

## 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



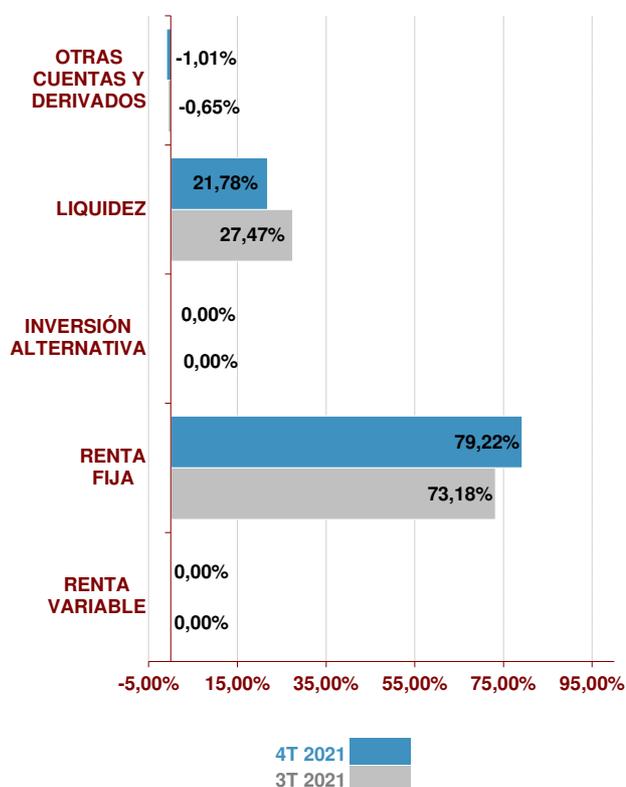
## Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	-0,35%	
2021	-0,68%	1,41%
2020	-0,21%	1,69%
2019	3,53%	1,69%
2018	-1,03%	0,71%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	0,86%
5 Años #	0,47%
10 Años #	1,31%
15 Años #	1,23%
20 Años #	1,42%
De inicio a 31.12.21	1,78%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

**Estructura de la cartera**



**Mayores posiciones en Cartera**

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
PA A&G CONSERVADOR	17,09%		FPA Renta Fija Global
PA A&G TESORERIA	14,19%		FI Monetario
BO MEXICO 15/01/2025 1,375%	8,46%	México	Gobierno
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	8,14%	Alemania	Farma
BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/1	8,13%	Alemania	Farma
BO BARCLAYS BANK PLC 6,625% 30/03/202	7,75%	Reino Unido	Financiero

**Posición Inversora a 31/12/2021**

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 type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

**Características del Fondo**

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0606
Nº Registro DGS del Plan	N-1617
Cuenta de Posición del Plan	2.036.859,27 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,03%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Partícipes	36
Número de Beneficiarios	16

**Información Adicional**

<b>Promotores del Fondo:</b>	La Mutua de los Ingenieros
<b>Sistema según sujetos constituyentes:</b>	Asociado
<b>Gestor de Inversiones:</b>	
<b>Categoría del Fondo:</b>	Renta Fija a Corto Plazo

\* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 31/12/2021



## Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
BO BARCLAYS BANK PLC 6,625% 30/03/2022	XS0611398008	100.458,44 €	4,90%
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	XS1840614900	100.705,22 €	4,91%
BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/11/23	XS2084510069	100.641,20 €	4,91%
BO MEXICO 15/01/2025 1,375%	XS1511779305	106.025,52 €	5,17%
BO PEMEX 5 1/2 02/24/25	XS0213101073	70.858,56 €	3,46%
BO VGPBB 3 1/4 07/06/24	BE0002287564	59.033,52 €	2,88%
BO VOLKSWAGEN 0,375% 20/07/2026	XS2343822842	65.134,58 €	3,18%
PA AYG TESORERIA	ES0156873004	175.623,79 €	8,57%
PART FP EIC 2 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	211.496,45 €	10,32%
137- CC EUR CACEIS	//////////	144.871,80 €	7,07%
213- CC USD CACEIS	//////////	93,85 €	0,00%
263- CC EUR A&G BANCA	//////////	124.559,88 €	6,08%
		<hr/>	<hr/>
		1.259.502,81 €	61,46%

Información a: 31/12/2021



## Vocación Inversora

El Pla de Pensions Associatiu tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada en una gestión activa en cuanto a la selección de títulos y con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan.

## Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial Menor riesgo			Mayor rendimiento potencial 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
4T 2021	1,15%	
2021	3,65%	3,92%
2020	1,08%	5,66%
2019	7,42%	1,70%
2018	-6,43%	3,31%

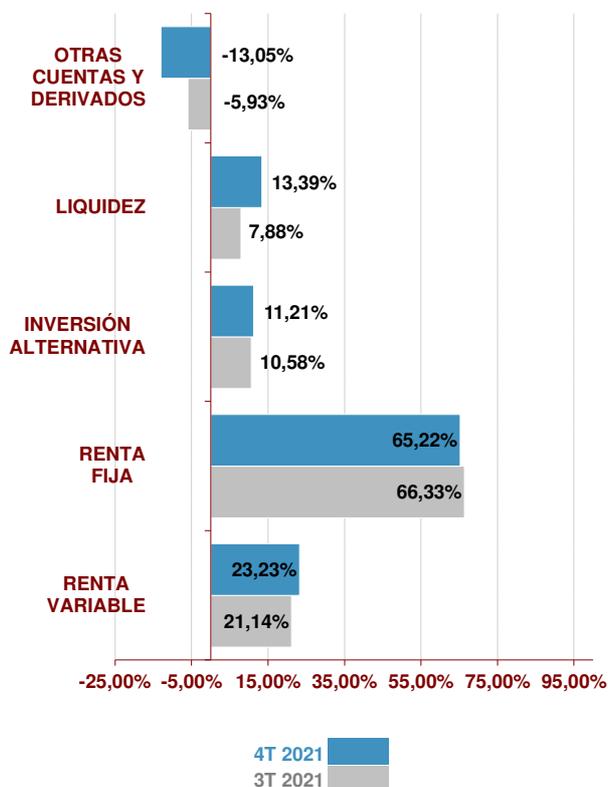
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	4,02%
5 Años #	2,24%
10 Años #	3,28%
15 Años #	0,68%
20 Años #	1,01%
De inicio a 31.12.21	3,66%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021



Información a: 31/12/2021

### Estructura de la cartera



### Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	7,76%	Italia	Gobierno
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,82%	México	Mat. Primas
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,21%	España	Energía
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,02%	Suiza	Mat. Primas
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	3,86%	Italia	Financiero
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/2	2,85%	España	Gobierno

### Posición Inversora a 31/12/2021

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0128
Nº Registro DGS del Plan	N-0736
Cuenta de Posición del Plan	7.728.074,51 €
Fecha de Constitución	08-08-1989
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,20%
Otros gastos de Gestión*	0,08%
Comisión de Depósito *	0,20%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,02%
Gastos de Auditoría *	0,18%
Número de Partícipes	259
Número de Beneficiarios	82

### Información Adicional

**Promotores del Fondo:** Entidades de los Ingenieros Industriales de Cataluña: Asociación, Colegio, Mutua y Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop.

**Sistema según sujetos constituyentes:** Asociado

**Gestor de Inversiones:**



**Categoría del Fondo:** 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

Información a: 31/12/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	50.902,34 €	0,64%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	76.046,72 €	0,96%
AC AIRBUS	NL0000235190	37.865,32 €	0,48%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	63.603,00 €	0,80%
AC AXA	FR0000120628	76.407,83 €	0,97%
AC BP PLC	GB0007980591	51.116,03 €	0,65%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	51.507,94 €	0,65%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	72.861,00 €	0,92%
AC DSV A/S	DK0060079531	63.676,64 €	0,80%
AC ELIS SA	FR0012435121	45.157,74 €	0,57%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	37.793,90 €	0,48%
AC FRESenius SE & CO KGAA	DE0005785604	50.976,00 €	0,64%
AC KERING	FR0000121485	50.896,80 €	0,64%
AC MICHELIN	FR0000121261	63.137,70 €	0,80%
AC NESTLE	CH0038863350	62.912,01 €	0,80%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	50.703,97 €	0,64%
AC PROSUS NV	NL0013654783	52.279,83 €	0,66%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	74.342,72 €	0,94%
AC ROCHE	CH0012032048	62.749,10 €	0,79%
AC RWE AG	DE0007037129	71.618,60 €	0,91%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	64.403,25 €	0,81%
AC UNICREDIT SPA	IT0005239360	50.058,62 €	0,63%
BO BTPS 1,35% 04/01/30	IT0005383309	208.000,84 €	2,63%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	611.928,00 €	7,74%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	221.860,76 €	2,80%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	227.867,38 €	2,88%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	204.087,94 €	2,58%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	203.864,70 €	2,58%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	321.179,46 €	4,06%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	196.278,58 €	2,48%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	205.960,85 €	2,60%
BO ILIAD 1,875% 11/02/2028	FR0014001YB0	196.620,42 €	2,49%
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	XS1577427872	304.273,32 €	3,85%
BO INTESA SANPAOLO SPA 6,25% PERP	XS1614415542	221.244,80 €	2,80%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	387.297,86 €	4,90%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	195.903,15 €	2,48%
BO SANTAN 1 3/8 02/09/22	XS1557268221	205.310,32 €	2,60%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	208.198,67 €	2,63%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	190.251,24 €	2,40%
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	221.848,94 €	2,80%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	215.880,22 €	2,73%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	336.885,70 €	4,26%
BO VODAFONE 3,10% 01/03/79	XS1888179477	108.354,99 €	1,37%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	117.183,26 €	1,48%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	198.749,60 €	2,51%
PA LUX LF FD II-ST MTZN FD-E1EA	LU2087749052	78.102,60 €	0,99%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	//////////	40.670,31 €	0,51%
46- GG EUR ALTURA	//////////	9.255,10 €	0,12%
57- CM USD ALTURA	//////////	212.342,04 €	2,68%
59- GG USD ALTURA	//////////	44.190,36 €	0,56%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	748.737,96 €	9,46%
		<b>7.923.370,47 €</b>	<b>100,15%</b>
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Feb22		489.444,60 €	
MSCI Emer Mkts As Mar22		127.569,13 €	
S&P500 EMINI FUT Mar22		422.461,53 €	

# ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/12/2021



## 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



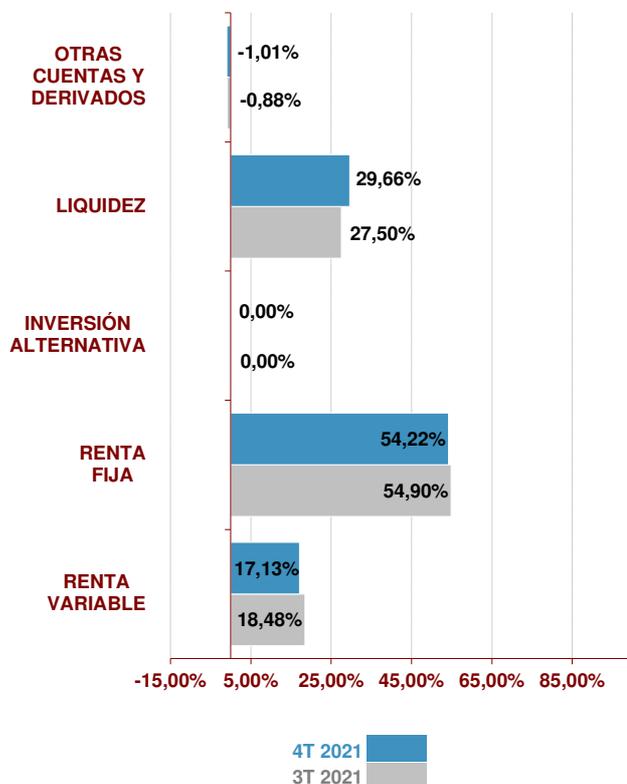
## Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	-0,01%	
2021	8,66%	4,63%
2020	2,09%	6,97%
2019	7,88%	2,85%
2018	-3,67%	2,62%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	6,16%
5 Años #	3,14%
10 Años #	2,99%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.12.21	0,83%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

### Estructura de la cartera



### Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,59%	España	Telecos
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	8,94%	Italia	Telecos
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	6,91%	España	Energía
BO LEONARDO SPA 5,25% 21/01/2022	5,04%	Italia	Industrial
BO BBVA FRN PP	4,62%	España	Financiero
BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030	3,95%	EE.UU.	Gobierno

### Posición Inversora a 31/12/2021 \*\*\*

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

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0609
Nº Registro DGS del Plan	N-4032
Cuenta de Posición del Plan	1.047.197,45 €
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 *	0,27%
Número de Partícipes	37
Número de Beneficiarios	4

### 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: 31/12/2021


**Relación detallada de las inversiones**

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC 2MX ORGANIC SA	FR0014000T90	9.887,00 €	0,93%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	3.118,00 €	0,29%
AC ALMAGRO CAPITAL SOCIMI	ES0105389003	27.060,00 €	2,56%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	2.516,33 €	0,24%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	10.810,00 €	1,02%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	3.217,50 €	0,30%
AC CREDIT SUISSE GROUP AG	CH0012138530	2.576,32 €	0,24%
AC CVC CREDIT PARTNERS EUROPEAN	JE00B9G79F59	9.675,00 €	0,91%
AC DANONE	FR0000120644	10.918,00 €	1,03%
AC ENAGAS	ES0130960018	3.060,00 €	0,29%
AC EQUITY DISTRIBUTION ACQUIS-A	US29465E1064	3.468,13 €	0,33%
AC FIPP	FR0000038184	6.147,33 €	0,58%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	2.124,00 €	0,20%
AC GLAXOSMITHKLINE PLC	GB0009252882	3.537,17 €	0,33%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	5.055,00 €	0,48%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	17.554,00 €	1,66%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	3.833,13 €	0,36%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	22.608,78 €	2,14%
AC STARWOOD EUROPEAN REAL ESTATE	GG00B79WC100	11.186,75 €	1,06%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	2.582,40 €	0,24%
AC TALGO SA	ES0105065009	27.975,36 €	2,64%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	5.646,60 €	0,53%
AC URBANA CORPORATION	CA91707P1099	5.655,53 €	0,53%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	17.512,96 €	1,66%
BO AZERION HOLDINGS BV 7,25% 28/04/2024	SE0015837794	26.418,63 €	2,50%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	48.452,86 €	4,58%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	101.156,82 €	9,56%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	35.037,14 €	3,31%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	20.529,14 €	1,94%
BO LEONARDO SPA 5,25% 21/01/2022	XS0458887030	55.218,82 €	5,22%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	18.422,45 €	1,74%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	95.121,64 €	8,99%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	21.582,16 €	2,04%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	72.386,86 €	6,84%
BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030	US912828ZQ64	41.361,76 €	3,91%
REPO	//////////	99.995,84 €	9,45%
140- CC EUR CACEIS	//////////	192.594,70 €	18,20%
297- CC GBP CACEIS	//////////	728,42 €	0,07%
299- CC CHF CACEIS	//////////	280,26 €	0,03%
304- CC USD CACEIS	//////////	172,70 €	0,02%
307- CC CAD CACEIS	//////////	1.912,78 €	0,18%
310- CM EUR ALTURA	//////////	883,72 €	0,08%
316- CM USD ALTURA	//////////	11.894,75 €	1,12%
320- GG USD ALTURA	//////////	2.136,68 €	0,20%
		<b>1.064.013,42 €</b>	<b>100,55%</b>
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Mar22		126.431,41 €	

Información a: 31/12/2021



## 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%.

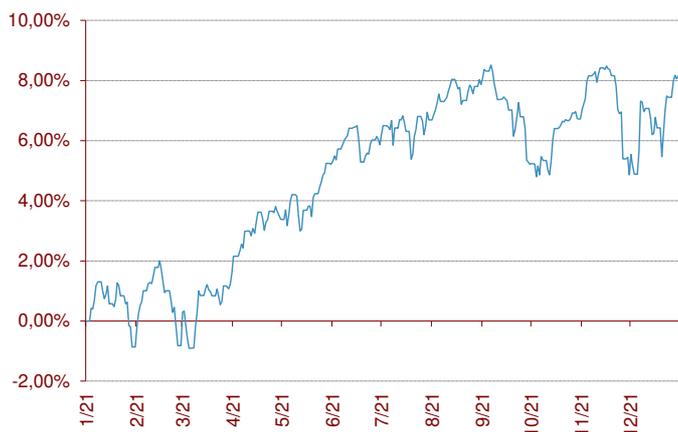
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

## 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



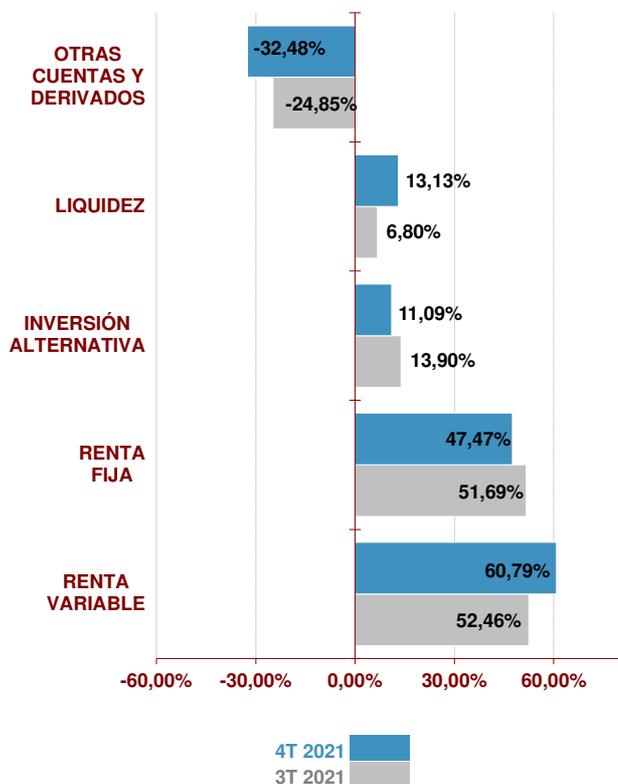
## Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	2,88%	
2021	8,24%	7,42%
2020	1,79%	11,35%
2019	14,22%	3,65%
2018	-10,45%	5,66%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	7,96%
5 Años #	4,03%
10 Años #	3,44%
15 Años #	1,36%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.12.21	1,57%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

**Estructura de la cartera**



**Mayores posiciones en Cartera**

Mayores posiciones en Cartera	%	Tipo de activo
PA SEGURFONDO INVERSION FII	5,52%	FI Inmobiliario
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,77%	Renta Fija Gobierno
BO MÉXICO 1,75%	3,67%	Renta Fija Emergentes
BO SANTAN 4,75% PPTUO	3,63%	Renta Fija Financiero
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	3,52%	FI Renta Variable España
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,32%	Renta Fija Emergentes

**Posición Inversora a 31/12/2021**

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
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"/>

**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	1.879.082,71 €
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 *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,12%
Número de Partícipes	68
Número de Beneficiarios	17

**Información Adicional**

<b>Promotores del Fondo:</b>	La Mutua de los Ingenieros
<b>Sistema según sujetos constituyentes:</b>	Individual
<b>Gestor de Inversiones:</b>	
<b>Categoría del Fondo:</b>	Renta Variable Mixta

\* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

**Información a: 31/12/2021**
**Relación detallada de las inversiones**

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	86.970,02 €	1,42%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	91.685,36 €	1,49%
AC AIRBUS	NL0000235190	36.179,92 €	0,59%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	86.217,40 €	1,41%
AC AXA	FR0000120628	98.769,82 €	1,61%
AC BP PLC	GB0007980591	53.456,30 €	0,87%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	112.288,44 €	1,83%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	72.681,70 €	1,18%
AC DSV A/S	DK0060079531	125.915,43 €	2,05%
AC ELIS SA	FR0012435121	46.284,02 €	0,75%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	52.018,30 €	0,85%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	71.649,60 €	1,17%
AC KERING	FR0000121485	87.655,60 €	1,43%
AC MICHELIN	FR0000121261	100.616,70 €	1,64%
AC NESTLE	CH0038863350	78.084,91 €	1,27%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	69.285,54 €	1,13%
AC PROSUS NV	NL0013654783	63.015,21 €	1,03%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	72.908,70 €	1,19%
AC ROCHE	CH0012032048	100.912,30 €	1,64%
AC RWE AG	DE0007037129	73.440,32 €	1,20%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	104.885,30 €	1,71%
AC UNICREDIT SPA	IT0005239360	68.424,29 €	1,12%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	151.668,32 €	2,47%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	103.235,20 €	1,68%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	107.196,94 €	1,75%
BO BTPS 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	152.807,38 €	2,49%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	274.983,00 €	4,48%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	103.977,80 €	1,69%
BO CELLNEX TELECOM 1,75% 23/10/2030	XS2247549731	97.008,06 €	1,58%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	113.933,70 €	1,86%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	120.252,66 €	1,96%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	107.169,78 €	1,75%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	102.043,98 €	1,66%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	101.932,34 €	1,66%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	98.139,28 €	1,60%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	82.384,34 €	1,34%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	193.648,94 €	3,16%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	97.951,58 €	1,60%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	208.072,38 €	3,39%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	104.099,34 €	1,70%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	107.940,10 €	1,76%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	212.352,76 €	3,46%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	103.982,84 €	1,69%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	131.732,13 €	2,15%
PA DIP -EUROPEAN EQUITIES-C	LU1931527839	134.400,42 €	2,19%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	201.423,24 €	3,28%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	126.824,30 €	2,07%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	315.945,88 €	5,15%
141- CC EUR CACEIS	//////////	472.882,85 €	7,71%
215- CC USD CACEIS	//////////	513,19 €	0,01%
216- CC GBP CACEIS	//////////	775,75 €	0,01%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	199.205,94 €	3,25%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	19.265,90 €	0,31%
325- CC DKK CACEIS	//////////	345,42 €	0,01%
326- CC CHF CACEIS	//////////	190,77 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	132,44 €	0,00%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	57.919,83 €	0,94%
		<b>6.159.683,96 €</b>	<b>100,39%</b>
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Feb22		326.295,92 €	
EURO STOXX 50 Mar22		85.750,00 €	
MSCI Emer Mkts As Mar22		191.353,48 €	
S&P500 EMINI FUT Mar22		844.922,93 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
FWD LIBRA ESTERLINA		106.970,71 €	
FWD CORONA DANESA		181.334,32 €	
FWD DOLAR USA		120.273,85 €	
FWD FRANCO SUIZO		229.717,59 €	

Información a: 31/12/2021



## Vocación Inversora

El Enginyers Mixt, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría Renta Variable Mixta, en la que su inversión en renta variable puede oscilar entre el 30% y el 75%, aunque la vocación inversora definida por el fondo de pensiones hace que la inversión en este tipo de activo se mueva entre el 45% y el 55%, situándolo en una vocación inversora prudente dentro de su categoría.

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 zonas geográficas. Por lo que respecta a la renta fija, se 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 Menor riesgo			Mayor rendimiento potencial 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



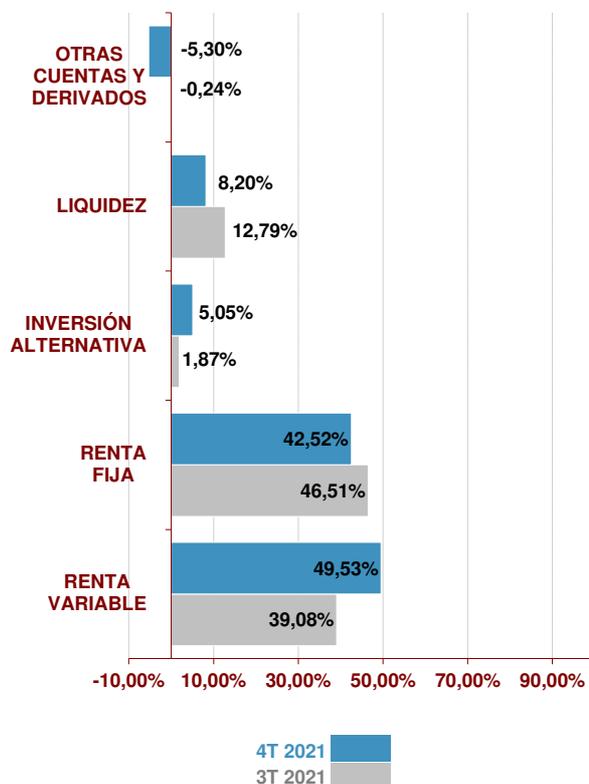
## Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	0,35%	
2021	8,41%	6,35%
2020	12,87%	8,87%
2019	12,32%	5,43%
2018	-8,74%	6,06%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	11,17%
5 Años #	5,35%
10 Años #	5,29%
15 Años #	2,26%
20 Años #	2,42%
De inicio a 31.12.21	1,72%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

**Estructura de la cartera \*\***



**Mayores posiciones \*\***

	%	País	Sector
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	10,99%		FI Retorno Absoluto
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	8,96%		FI Renta Fija a corto plazo
BO LEASEPLAN 7,375 PERP	3,12%	España	Financiero
BO LENZING 5,75% PP	2,97%	Austria	Industrial
BO CAJAMAR 5,75%	2,93%	España	Financiero
BO NH 4% 2026	2,85%	España	Turismo

**Posición Inversora a 31/12/2021 \*\***

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

**Características del Fondo**

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.</b>	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0607
Nº Registro DGS del Plan	N-1618
Cuenta de Posición del Plan	4.125.471,58 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
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*	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Participes	98
Número de Beneficiarios	30

**Información Adicional**

<b>Promotores del Fondo:</b>	La Mutua de los Ingenieros
<b>Sistema según sujetos constituyentes:</b>	Asociado
<b>Gestor de Inversiones:</b>	
<b>Categoría del Fondo:</b>	Renta Variable Mixta

\* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

\*\* Datos referidos a la cartera de Dunas Valor Flexible, F.P.

## ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/12/2021



### Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	4.016.975,10 €	97,07%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	24.076,71 €	0,58%
REPO	//////////	96.995,96 €	2,34%
		<u>4.138.047,77 €</u>	<u>100,00%</u>

Información a: 31/12/2021



## Vocación Inversora

El Enginyers Borsa, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría Renta Variable, en la que su inversión en este tipo de activo puede oscilar entre el 75% y el 100%.

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 zonas geográficas. 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 Menor riesgo				Mayor rendimiento potencial 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



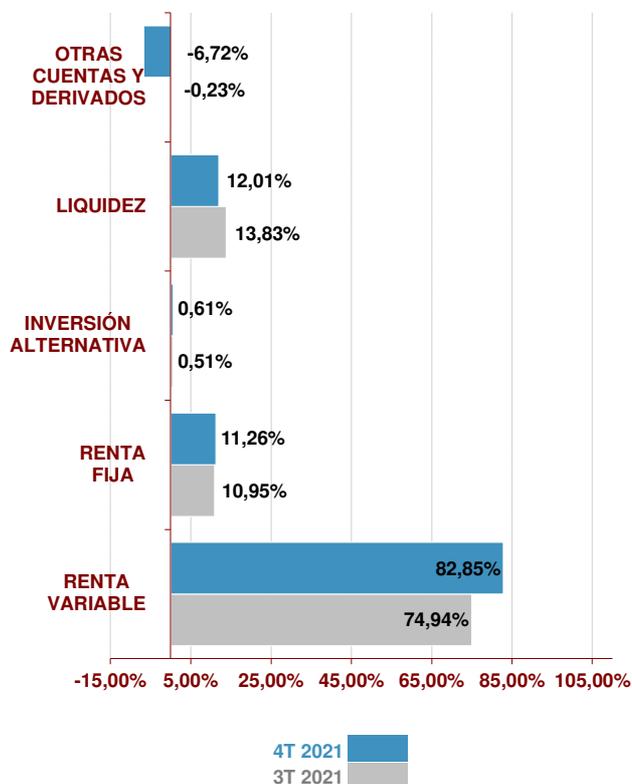
## Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	1,37%	
2021	12,77%	13,30%
2020	19,00%	19,00%
2019	24,09%	9,94%
2018	-14,24%	11,46%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	18,51%
5 Años #	8,99%
10 Años #	7,95%
15 Años #	2,38%
20 Años #	2,50%
De inicio a 31.12.21	0,97%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

**Estructura de la cartera \*\***



**Mayores posiciones de RV % País Sector**

Posición	%	País	Sector
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	9,45%	FI Renta Fija a corto plazo	
AC GESTAMP	4,82%	España	Industrial
AC LOGISTA	4,35%	España	Sevicios
AC SANOFI	4,00%	Francia	Farma
AC E.ON	3,16%	Alemania	Energía
AC ANHEUSER BUSCH	3,15%	Bélgica	Consumo

**Posición Inversora a 31/12/2021 \*\***

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

**Características del Fondo**

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0608
Nº Registro DGS del Plan	N-1619
Cuenta de Posición del Plan	3.341.379,33 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
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*	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Partícipes	113
Número de Beneficiarios	22

**Información Adicional**

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Asociado
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable

\* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

\*\* Datos referidos a la cartera de Dunas Selección Europa, F.P.

Información a: 31/12/2021



### Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	3.165.579,35 €	94,47%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	45.229,13 €	1,35%
REPO	//////////	139.994,16 €	4,18%
		<u>3.350.802,64 €</u>	<u>100,00%</u>

# ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/12/2021



## Vocación Inversora

El Enginyers Gestió RF, Pla de Pensions, pertenece a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, tiene una política de inversiones conservadora, y una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros. La cartera tiene una duración promedio superior a 24 meses.

## 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



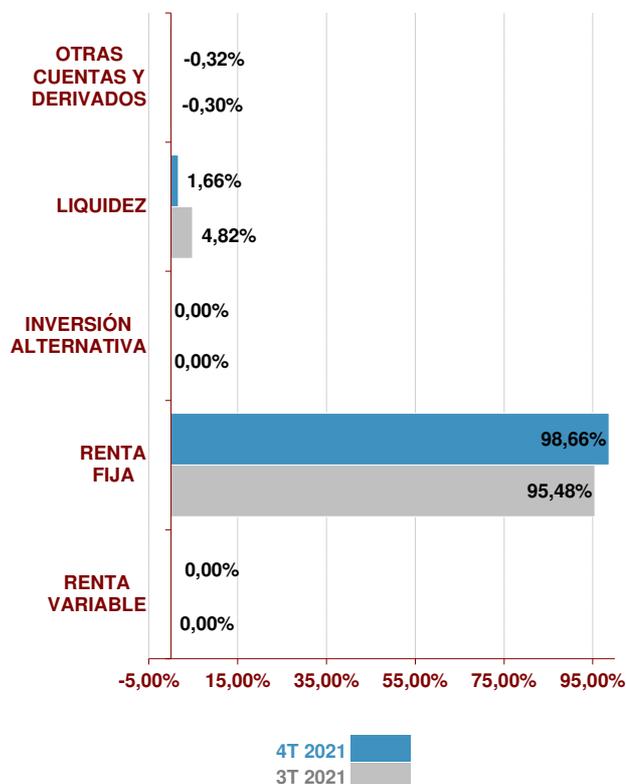
## Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	-0,72%	
2021	-0,28%	1,86%
2020	1,80%	2,68%
2019	4,86%	1,02%
2018	-2,13%	1,83%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	2,10%
5 Años #	1,32%
10 Años #	0,00%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.12.21	1,03%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones \*\*

	%	País	Sector
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,82%	Italia	Gobierno
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	4,39%	España	Gobierno
BO BKTSM 6,25% PERP	4,04%	España	Financiero
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/21	4,00%	España	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	3,93%	España	Energía
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	3,85%	España	Financiero

Posición Inversora a 31/12/2021

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 type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1535
Nº Registro DGS del Plan	N-4895
Cuenta de Posición del Plan	709.796,11 €
Fecha de Constitución	06-02-2014
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,65%
Otros gastos de Gestión*	0,20%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,30%
Número de Participes	24
Número de Beneficiarios	12

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Largo Plazo

\* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

\*\* Datos referidos a la cartera de A&G Stela Maris Conservador, F.P.

Información a: 31/12/2021



## Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	700.317,81 €	98,34%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	2.189,03 €	0,31%
REPO	//////////	9.599,60 €	1,35%
		<u>712.106,44 €</u>	<u>100,00%</u>

Información a: 31/12/2021



## Vocación Inversora

El Enginyers Inversió Sostenible tiene como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a los objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas (UN PRI) de lucha contra el cambio climático, fin de la pobreza y el hambre, agua limpia i el resto de necesidades humanas (salud, educación, igualdad de género, ...) entre otras.

El plan se encuadra dentro de la categoría de Renta Fija Mixta con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija denominados en euros o en divisa no Euro, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan. También puede invertir en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras.

## Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial Menor riesgo			Mayor rendimiento potencial 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



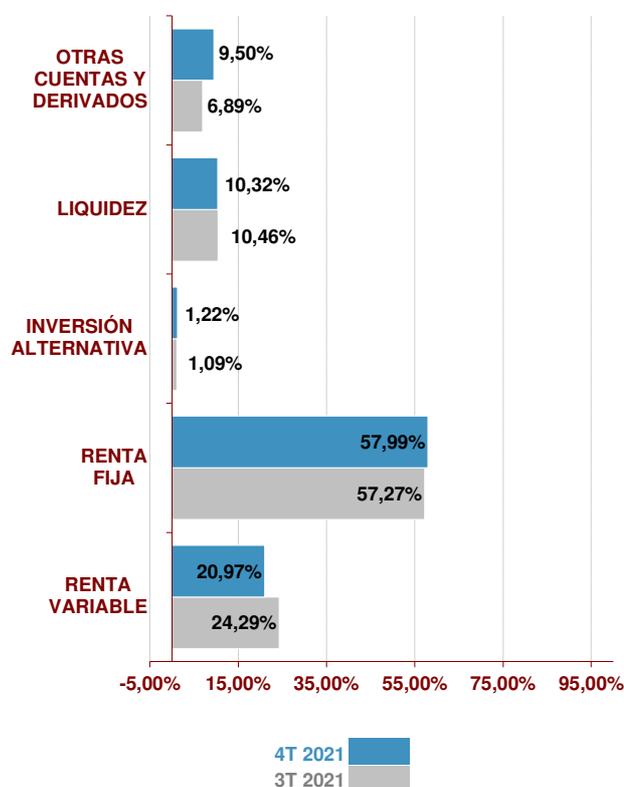
## Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	0,93%	
2021	3,20%	3,80%
2020	2,88%	5,56%
2019	8,79%	1,98%
2018	-1,91%	1,69%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	4,92%
5 Años #	3,67%
10 Años #	3,30%
15 Años #	3,42%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.12.21	3,37%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

**Estructura de la cartera**



**Mayores posiciones en Cartera**

Posición	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	9,34%	FI RF Bonos Sociales Europa	
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	8,07%		FI Microcréditos
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	7,12%		FI RF Cambio Climático
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	6,57%		FI RF Cambio Climático
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	6,48%		FI RF vinculada a ODS
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	6,43%		FI Renta Fija Corto Plazo

**Posición Inversora a 31/12/2021**

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

**Características del Fondo**

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0967
Nº Registro DGS del Plan	N-3096
Cuenta de Posición del Plan	3.688.226,76 €
Fecha de Constitución	11-10-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,34%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,18%
Número de Partícipes	131
Número de Beneficiarios	27

**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

Información a: 31/12/2021



## Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC FIDELITY HEALTH CARE ETF	US3160926008	66.683,74 €	1,80%
AC HOLALUZ-CLIDOM SA	ES0105456026	34.750,00 €	0,94%
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	IE00BG5QQ390	237.249,71 €	6,42%
AC LYXOR MSCI WLD CLIMATE CHG	LU2056739464	161.898,96 €	4,38%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	47.920,64 €	1,30%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	119.945,34 €	3,24%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	109.115,78 €	2,95%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	108.299,16 €	2,93%
HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT	US41068X1000	131.322,62 €	3,55%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	242.454,66 €	6,56%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	297.476,49 €	8,04%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	127.410,55 €	3,45%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	44.986,50 €	1,22%
PA CPR INVEST-EDUCATION-R ACC	LU1861294665	151.527,46 €	4,10%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	139.566,66 €	3,77%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	262.597,41 €	7,10%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	229.851,40 €	6,22%
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	LU1811861431	238.823,50 €	6,46%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	172.780,13 €	4,67%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	344.579,03 €	9,32%
135- CC EUR CACEIS	//////////	320.881,27 €	8,68%
146- CC USD CACEIS	//////////	1.978,03 €	0,05%
292- CC GBP CACEIS	//////////	332,85 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	25.824,46 €	0,70%
312- GG EUR ALTURA	//////////	21.719,59 €	0,59%
315- CM USD ALTURA	//////////	5.750,87 €	0,16%
321- GG USD ALTURA	//////////	4.273,35 €	0,12%
		3.583.316,42 €	96,91%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Mar22		252.862,81 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Mar22		171.500,00 €	
EURO-BUND FUTURE Mar22		685.480,00 €	

Información a: 31/12/2021



## Vocación Inversora

El Enginyers Global Value, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría de renta variable, en el que su inversión en este tipo de activo puede oscilar entre el 75% y el 100%. 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 zonas geográficas.

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



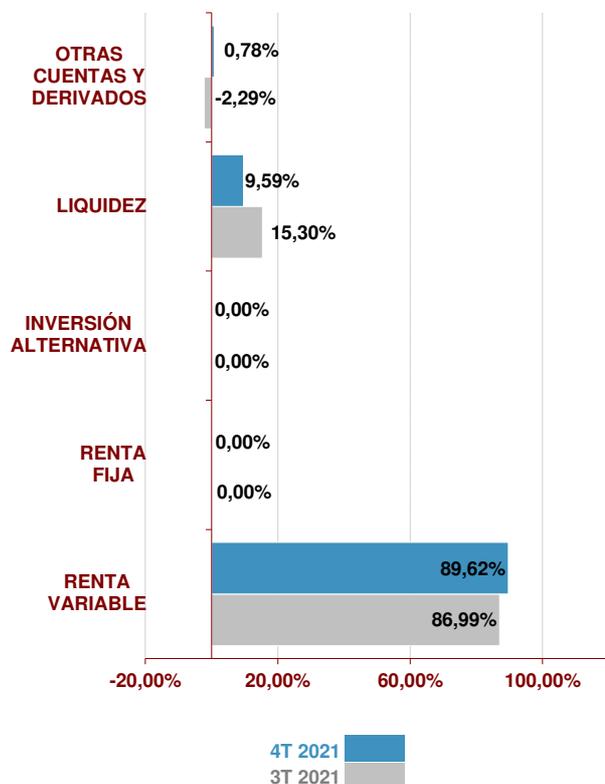
## Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	3,24%	
2021	22,23%	10,48%
2020	-10,86%	15,79%
2019	18,19%	5,12%
2018	-11,81%	7,81%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	8,79%
5 Años #	--
10 Años #	--
15 Años #	--
20 Años #	--
De inicio a 31.12.21	6,53%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

**Estructura de la cartera**



**Mayores posiciones en Cartera**

	%	País	Sector
AC TALGO SA	9,15%	España	Transporte
AC BAYER AG-REG	4,22%	Alemania	Farma
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	3,92%	España	Industrial
AC CELLULARLINE SPA	3,18%	Italia	Telecos
AC DANONE	3,06%	Francia	Consumo
AC NEWMONT CORP	2,73%	EE.UU.	Materias Primas

**Posición Inversora a 31/12/2021 \*\*\***

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" 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 9, F.P.</b>	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1536
Nº Registro DGS del Plan	N-5148
Cuenta de Posición del Plan	1.483.036,32 €
Fecha de Constitución	29-09-2016
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 *	0,16%
Número de Partícipes	61
Número de Beneficiarios	11

**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 Variable

\* 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: 31/12/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC 2MX ORGANIC SA	FR0014000T90	23.481,63 €	1,51%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	23.000,00 €	1,48%
AC AEROPORTS DE PARIS	FR0010340141	5.438,40 €	0,35%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	28.947,59 €	1,86%
AC ALMAGRO CAPITAL SOCIMI	ES0105389003	11.070,00 €	0,71%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	30.306,90 €	1,95%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	30.332,75 €	1,95%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	26.337,63 €	1,69%
AC BAYER AG-REG	DE0008AY0017	62.510,00 €	4,02%
AC BOLLORE	FR0000039299	39.970,08 €	2,57%
AC BRIGHTON PIER GROUP PLC/ THE	GB00BG49KW66	5.539,82 €	0,36%
AC CAF	ES0121975009	7.320,00 €	0,47%
AC CAMPBELL SOUP COMPANY	US1344291091	2.302,31 €	0,15%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	47.190,00 €	3,03%
AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGISTA	ES0105027009	19.283,00 €	1,24%
AC CLOROX COMPANY	US1890541097	4.618,40 €	0,30%
AC COMPAGNIE LEBON	FR0000121295	3.645,00 €	0,23%
AC CREDIT SUISSE GROUP AG	CH0012138530	3.220,40 €	0,21%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	14.568,25 €	0,94%
AC DANONE	FR0000120644	45.309,70 €	2,91%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	4.250,00 €	0,27%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHY2188B1083	7.654,95 €	0,49%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	10.128,00 €	0,65%
AC ENAGAS	ES0130960018	7.956,00 €	0,51%
AC ENCE ENERGIA Y CELULOSA SA	ES0130625512	10.188,00 €	0,65%
AC EQUITY COMMONWEALTH	US2946281027	2.744,13 €	0,18%
AC EQUITY DISTRIBUTION ACQUIS-A	US29465E1064	11.271,41 €	0,72%
AC FIPP	FR0000038184	20.550,00 €	1,32%
AC FRANCO-NEVADA CORP	CA3518581051	3.662,99 €	0,24%
AC FRESenius SE & CO KGAA	DE0005785604	34.338,00 €	2,21%
AC GECINA SA	FR0010040865	5.530,50 €	0,36%
AC GLAXOSMITHKLINE PLC	GB0009252882	39.291,22 €	2,52%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	5.650,00 €	0,36%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	6.750,00 €	0,43%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	33.160,80 €	2,13%
AC IBERPAPEL GESTION SA	ES0147561015	6.480,00 €	0,42%
AC INNOVAGE HOLDING CORP	US45784A1043	11.919,48 €	0,77%
AC INTEL CORP COM	US4581401001	8.184,71 €	0,53%
AC IRONSOURCE LTD-A	IL0011763799	4.783,68 €	0,31%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	23.287,50 €	1,50%
AC LEONARDO SPA	IT0003856405	14.490,00 €	0,93%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	16.002,00 €	1,03%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	58.072,30 €	3,73%
AC MOLSON COORS BEVERAGE CO -B	US60871R2094	36.831,18 €	2,37%
AC NESTLE	CH0038863350	7.031,34 €	0,45%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	40.521,63 €	2,60%
AC NOVARTIS	CH0012005267	9.324,94 €	0,60%
AC OAKLEY CAPITAL INVESTMENTS	BMG670131058	17.929,74 €	1,15%
AC O-I GLASS INC	US67098H1041	6.372,95 €	0,41%
AC P3 SPAIN LOGISTIC PARKS SOCIMI	ES0105282000	23.512,50 €	1,51%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	19.834,75 €	1,27%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	16.453,32 €	1,06%
AC REINET INVESTMENTS SCA	LU0383812293	14.973,00 €	0,96%
AC SAFESTYLE UK PLC	JE00BGP63272	12.364,68 €	0,79%
AC SANOFI	FR0000120578	18.158,90 €	1,17%
AC SMCP SA	FR0013214145	7.335,00 €	0,47%
AC SINGULAR PEOPLE	ES0105611000	16.331,00 €	0,01 €
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	29.955,59 €	1,92%
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	12.058,15 €	0,77%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	20.982,00 €	1,35%
AC TALGO SA	ES0105065009	135.750,00 €	8,72%
AC TFF GROUP	FR0013295789	3.640,00 €	0,23%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	35.997,08 €	2,31%
AC URBANA CORPORATION	CA91707P1099	32.133,68 €	2,06%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	1.980,00 €	0,13%
AC WAL-MART STORES INC	US9311421039	2.555,01 €	0,16%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	13.834,30 €	0,89%
ACCIONES COCA COLA CO	US1912161007	12.546,71 €	0,81%
290- CC EUR CACEIS	//////////	103.366,27 €	6,64%
298- CC GBP CACEIS	//////////	226,02 €	0,01%
300- CC CHF CACEIS	//////////	86,19 €	0,01%
301- CC USD CACEIS	//////////	625,90 €	0,04%
306- CC CAD CACEIS	//////////	2.162,14 €	0,14%
311- CM EUR ALTURA	//////////	20.468,78 €	1,32%
317- CM USD ALTURA	//////////	13.201,34 €	0,85%
322- GG USD ALTURA	//////////	2.136,68 €	0,14%
334- CC HKD CACEIS	//////////	6,06 €	0,00%
		1.471.424,36 €	94,55%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Mar22		126.431,41 €	

### Vocación Inversora

El Plan de Previsión Asegurado (PPA) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Assegurat de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

### Indicador de riesgo y alertas de liquidez

1 / 6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1 / 6 indicativo de menor riesgo y 6 / 6 de mayor riesgo

- 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.

### PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/12/2021

Total patrimonio	18.354.031,68 €
Número de asegurados y beneficiarios	456
Tipo de interés técnico vigente (de 01/10/21 a 31/12/21)	1,55%
Fecha constitución	21-11-2003
Comisión de gestión	1,00%

### Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2021	0,55%	2020 #	0,70%
3 Años #	0,73%	5 Años #	0,82%
10 Años #	1,14%	15 Años #	1,52%
20 Años #	--	De inicio a 31.12.21	1,50%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

### Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro de vida que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

En el supuesto de defunción del suscriptor antes de que se produzcan las contingencias de jubilación o invalidez, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000,00 euros si el asegurado es menor de 55 años y de 600,00 euros cuando sea mayor de esta edad.

Los suscriptores de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Los límites que a continuación se detallan son conjuntos con los planes de pensiones.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 2.000,00 euros anuales.

Desde el 1 de Enero de 2008 se pueden realizar traspasos de saldos/derechos consolidados entre PPA y Planes de Pensiones.

### Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

#### Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor  
sam@mutua-enginyers.com  
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona  
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

#### Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Joan Vallvé Ribera  
defensor@mutua-enginyers.com  
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona  
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

#### ENTIDAD ASEGURADORA

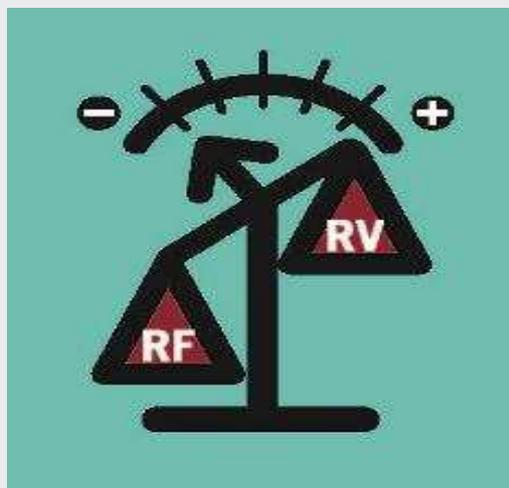
La Mutua de los Ingenieros  
Mutualitat dels Enginyers, MPS  
NIF V-08430191 Registro G-0105

### Vocación Inversora

El Plan de Previsión Social Empresarial (PPSE) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones de empleo, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Social Empresarial de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

### Indicador de riesgo y alertas de liquidez



100% Asegurado  
0% Renta Variable

### PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/12/2021

Total patrimonio	293.576,82 €
Número de asegurados y beneficiarios	37
Tipo de interés técnico vigente (de 01/10/21 a 31/12/21)	1,55%
Fecha constitución	29-04-2014
Comisión de gestión	1,00%

### Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2021	0,55%	2020 #	0,70%
3 Años #	0,73%	5 Años #	0,82%
10 Años #	--	15 Años #	--
20 Años #	--	De inicio a 31.12.21	0,95%

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

### Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro colectivo de vida de la empresa a favor de sus trabajadores, que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

El tomador es siempre la empresa. El asegurado y el beneficiario en caso de vida, invalidez o dependencia es el trabajador. El beneficiario en caso de muerte es la persona designada por el trabajador.

En el supuesto de defunción del asegurado antes de que se produzca la contingencia de jubilación, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000 Eur si el asegurado es menor de 55 años y de 600 Eur cuando sea mayor de esta edad.

Los asegurados de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 8.000,00 euros anuales.

### Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

#### Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor  
sam@mutua-enginyers.com  
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona  
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

#### Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Joan Vallvé Ribera  
defensor@mutua-enginyers.com  
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona  
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

#### ENTIDAD ASEGURADORA

La Mutua de los Ingenieros  
Mutualitat dels Enginyers, MPS  
NIF V-08430191 Registro G-0105

### Fiscalidad de las aportaciones

El límite máximo que se podrá aportar a los planes de pensiones y a los planes de previsión asegurado (PPA), será la menor de las siguientes cantidades:

- El 30% de la suma de los rendimientos del trabajo y de actividades económicas.
- 1.500€ anuales.

Este límite se incrementará en 8.500 euros, siempre que este incremento provenga de contribuciones empresariales. Además de las reducciones realizadas de acuerdo a los límites anteriormente mencionados, si su cónyuge obtiene unos rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas inferiores a 8.000€, podrá reducir de su base imponible las aportaciones realizadas a planes de pensiones en los que el partícipe sea el mencionado cónyuge, con el límite máximo de 1.000€ anuales.

Todos estos límites operaran conjuntamente con las cantidades abonadas a los siguientes sistemas de previsión social: Planes de Pensiones, Mutualidades de Previsión Social, Planes de Previsión Asegurado, Planes de Previsión Social Empresarial y primas destinadas a seguros privados para el riesgo de dependencia severa o gran dependencia. Las aportaciones realizadas que no hayan podido ser objeto de reducción en la base imponible por su insuficiencia, podrán reducirse en los próximos cinco ejercicios fiscales.

### Fiscalidad de las prestaciones

Las **prestaciones**, sea cual sea la contingencia que las deriven, tributan en su totalidad como **rendimientos de trabajo en el IRPF y se les practicará una retención a cuenta que dependerá de su situación personal y del importe percibido**.

Se distinguen dos casos:

1. Si se cobra la totalidad o parte del capital, existe un régimen transitorio aplicable a las prestaciones percibidas en forma de capital derivadas de aportaciones realizadas a planes de Pensiones o PPA con anterioridad al 01/01/07, las cuales mantienen el derecho a la reducción del 40% vigente en la legislación fiscal anterior. En caso que el Plan no se acogiera a la legislación anterior las aportaciones tributarán al 100% como rendimientos de trabajo.
2. Si se cobra en forma de renta o en forma de disposiciones libres, los importes que se perciben cada año deben añadirse a la base imponible general del IRPF.

Extinción progresiva del régimen transitorio por el que las aportaciones a planes de pensiones, mutualidades de previsión social, planes de previsión social empresarial o planes de previsión asegurados anteriores a 2007 (y sus rendimientos) tienen derecho a una reducción del 40% en el momento de su cobro en forma de capital:

<i>Fecha de jubilación u otra contingencia</i>	<i>Fecha máxima de aplicación del régimen transitorio</i>
<b>En 2010 o anterior</b>	31/12/2018
<b>2011</b>	31/12/2019
<b>2012</b>	31/12/2020
<b>2013</b>	31/12/2021
<b>2014</b>	31/12/2022
<b>En 2015 o posterior</b>	Hasta la finalización del 2º año siguiente al de la jubilación u otra contingencia

En caso de ser beneficiario de un plan de pensiones o PPA por la contingencia de fallecimiento, también estará sujeto a tributación como rendimientos de trabajo y **en ningún caso estará sujeto al impuesto sobre sucesiones y donaciones**.

### Liquidez del plan. Supuestos

**Jubilación** Desde el momento de la jubilación, podemos decidir, sin límite de tiempo, cuándo y cómo se desea percibir los ahorros generados en los planes de pensiones y/o PPA. **Si no se posee el derecho de acceso a la jubilación** (por el hecho de no haber cotizado nunca en la Seguridad Social, etc.) la contingencia se entenderá **producida a partir de la edad de 65 años**, en el

momento en el que el partícipe no ejerza o haya cesado en la actividad laboral o profesional y no esté cotizando por la contingencia de jubilación en ningún régimen de la Seguridad Social.

**Invalidez** Se puede hacer efectivo el plan en caso de incapacidad laboral total y permanente para la profesión habitual, o absoluta y permanente para cualquier tipo de trabajo, o gran invalidez, determinadas siempre de acuerdo al régimen correspondiente de la Seguridad Social.

**Fallecimiento** En el supuesto de muerte, tanto en el periodo en que se están realizando las aportaciones (partícipe), como en el que se está cobrando la prestación (beneficiario).

**Dependencia** Cuando el partícipe esté en una situación de Dependencia Severa o Gran Dependencia, determinado según el que dispone la ley a estos efectos. Para tener acceso a la prestación el partícipe debe acreditar su condición y grado de dependencia.

**Enfermedad grave** Cuando se acredite mediante certificado médico de la Seguridad Social o de una entidad concertada:  
 -Cualquier dolencia física o psíquica que **incapacite temporalmente** para su trabajo habitual durante un periodo continuado **mínimo de 3 meses** y que requiera una intervención clínica de cirugía mayor, o tratamiento en un centro hospitalario.  
 -Cualquier dolencia o lesión física o psíquica con **secuelas de carácter permanente** que limiten parcialmente o impidan totalmente la actividad laboral habitual, tanto si se requiere asistencia por parte de terceros como si no se requiere dicha asistencia.

**Desempleo** Cuando el partícipe esté en situación legal de desempleo (no voluntaria), siempre que se encuentre inscrito en el INEM u organismo correspondiente y no perciba prestaciones contributivas.

**Antigüedad** Cuando las aportaciones realizadas tengan más de diez años de antigüedad. Las aportaciones anteriores a 2014 podrán hacerse efectivas a partir del 1 de enero de 2025.

### **Modalidades de cobro de las prestaciones**

**En forma de capital** Se cobran **todos los derechos** consolidados acumulados en forma de capital único. Las aportaciones anteriores al 1 de Enero de 2007 tienen una reducción fiscal del 40%<sup>1</sup>. En el caso de tener más de un plan de pensiones o PPA, únicamente disfrutan de esta reducción los planes cobrados en el primer año fiscal en el que se inicie el cobro de cualquiera de ellos.

**En forma de renta** Consiste en una renta cuyo importe y duración decide el propio beneficiario y que se abonará hasta la extinción total del saldo acumulado. También existe la posibilidad de percibir una renta vitalicia.

**En forma de capital y renta (modalidad mixta)** Se cobra una parte del saldo en forma de capital y una parte en forma de renta financiera. La cantidad que se cobra en forma de capital goza de la reducción fiscal del 40%<sup>1</sup>, siempre que dicha parte derive de aportaciones realizadas antes del 01/01/07.

**A libre disposición** Se trata de ir percibiendo el saldo acumulado en el plan según se vaya necesitando, sin haber tenido que fijar una cifra, fecha o periodicidad en concreto.

### **Aportaciones después de la jubilación**

Una vez producida la contingencia de jubilación una de las preguntas más frecuentes suele ser si es posible continuar haciendo aportaciones a los planes de Pensiones o PPA.

Desde la reforma del IRPF de 2007, siempre que NO se haya cobrado ningún plan de pensiones, se pueden continuar haciendo aportaciones para la contingencia de jubilación. Es decir, los derechos consolidados se podrán cobrar para la contingencia de jubilación siempre y cuando no se haya liquidado ninguna cantidad por la misma contingencia.

Una vez se haya cobrado la prestación por jubilación de cualquiera de los planes pensiones o PPA, todas las aportaciones que se realicen posteriormente únicamente se podrán cobrar por la contingencia de fallecimiento o gran dependencia.

<sup>1</sup>Se debe tener en cuenta la fecha límite de aplicación de la reducción del 40% según consta en la tabla del apartado "Fiscalidad de las prestaciones".



Información a: 31/12/2021

Desde el segundo trimestre de 2016 ha dejado de recibir por correo postal esta información y la información personalizada de sus Planes de Pensiones y PPA / PPSE y la tendrá disponible en la página web ([www.mutua-ingenieros.com](http://www.mutua-ingenieros.com)). Puede acceder a la información personalizada con sus claves desde la pestaña Área Clientes, en el apartado de Documentación / Información Trimestral. Si no dispone de las claves para acceder al Área Clientes de la web, o bien en caso de querer continuar recibiendo el informe trimestral por correo postal, rogamos que lo comunique a su asesor mediante los teléfonos 932 954 300 / 662 991 085, o bien por correo electrónico ([correu@mutua-enginyers.com](mailto:correu@mutua-enginyers.com)).

Les comunicamos que tanto la Mútua como las entidades que gestionan o asesoran los fondos de pensiones están adheridos a organismos internacionales que tienen como objetivo incorporar los criterios de inversión socialmente responsable en la toma de decisiones (UN PRI – Principios para una Inversión Responsable de las Naciones Unidas, GIIN – Global Impact Investing Network). De esta forma, todos los fondos de pensiones gestionados por la Mútua tienen en cuenta criterios de inversión socialmente responsable en la composición de sus carteras.

A partir del 1 de enero de 2022 entran en vigor los cambios fiscales que afectan a las aportaciones de los planes de pensiones. Puede consultar los nuevos límites en el apartado de la información fiscal de este documento.

Les comunicamos que pueden consultar en nuestra página web el informe anual de impacto del plan Enginyers Inversió Sostenible, realizado por Portocolom AV. El Enginyers Inversió Sostenible, Plan de Pensiones tiene como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a los objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas (UN PRI) de lucha contra el cambio climático, fin de la pobreza y el hambre, agua limpia y el resto de necesidades humanas (salud, educación, igualdad de género, ...) entre otras.

Con fecha 23/12/2021 se ha modificado la declaración comprensiva de los principios de la política de Inversiones del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 2, F.P. para adecuarla a las nuevas Inversiones que se realizarán en el fondo. El fondo se encuadra dentro de la categoría de Renta Fija a Largo Plazo. Puede consultar la nueva política de Inversiones en nuestra página web. Asimismo, se ha acordado la modificación del nombre del plan. El nuevo nombre es “Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions”. Estos cambios entran en vigor a partir del 01/02/2022.

Con fecha 31/03/2021 se han modificado las declaraciones comprensivas de los principios de las políticas de inversiones de FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. y FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. para adecuarlas a las políticas de inversiones de los fondos abiertos en los que invierten.

La Mútua ha establecido un nuevo canal de información con sus partícipes y beneficiarios a través del correo electrónico. En caso de querer recibir información referente a sus planes de pensiones por este canal rogamos que nos facilite una dirección de correo electrónico a [correu@mutua-enginyers.com](mailto:correu@mutua-enginyers.com)



## Defensa de los partícipes

La normativa vigente establece las siguientes vías para presentar quejas y reclamaciones ante la Entidad Gestora, según se trate de:

- **Planes de pensiones individuales** *Enginyers Prudent, Enginyers Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Global Value y Enginyers Gestió RF, A&G Conservador, A&G Equilibrado, A&G Variable, Asefarma Conservador, Asefarma Equilibrado, Asefarma Variable:*

La Entidad Gestora debe nombrar un Defensor del Partícipe el cual debe ser una persona experta independiente que deberá decidir sobre las quejas y reclamaciones que formulen los partícipes, beneficiarios o sus derechohabientes.

Sr. Jaume Quibus Rodríguez

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

Dirección electrónica: jaumequibus@gmail.com      Tel: 932 840 478

- **Planes de pensiones asociados** *Enginyers Associatiu, Enginyers Tresor, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa:*

La Entidad Gestora pone a disposición de los partícipes, beneficiarios o sus derechohabientes, para formular las quejas y reclamaciones:

- en primera instancia, el Servicio de Atención al Mutualista:

Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Dirección electrónica: sam@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638      Tel: 900 898 990 / 932 954 300

- en segunda instancia, el Defensor del Mutualista:

Sr. Joan María Vallvé Ribera

Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Dirección electrónica: defensor@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638      Tel: 935 522 751

Para más información se puede consultar la página web [www.mutua-enginyers.com](http://www.mutua-enginyers.com)

Los resultados que se muestran en este documento son resultados históricos obtenidos por los Planes de Pensiones y en ningún caso se deben entender como garantía de rendimientos futuros de los mencionados planes. Por tanto, los datos que figuran en el presente informe aparecen a efectos informativos y no constituyen una oferta de venta por parte de La Mutua de los Ingenieros.

La Entidad Gestora dispone de los procedimientos internos legalmente establecidos para evitar conflictos de interés y para que las operaciones vinculadas reguladas en el artículo 85 del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones que pudieran realizarse se lleven a cabo en interés exclusivo del Fondo de Pensiones y a precios o condiciones iguales o mejores a los de mercado. Dichos procedimientos se encuentran recogidos en el Reglamento Interno de Conducta. La Entidad Gestora es una sociedad independiente de la Entidad Depositaria de acuerdo con lo establecido en el art. 4 de la Ley 24/1988 y concordante del Código de Comercio.



Via Laietana, 39, 2ª 08003 Barcelona  
Tel. 932 954 300 - 662 991 085 Fax 933 100 638  
correo@mutua-ingenieros.com  
www.mutua-ingenieros.com

**Demarcación de Girona**  
Narcís Blanch, 39, bajos 17003 Girona  
Tel. 972 228 789  
girona@mutua-ingenieros.com

**Demarcación de Lleida**  
Ramón y Cajal, 4 25003 Lleida  
Tel. 973 283 737  
lleida@mutua-ingenieros.com

**Demarcación de Tarragona**  
Mare de Déu del Claustre, s/n 43003 Tarragona  
Tel. 977 245 888  
tarragona@mutua-ingenieros.com

**Demarcación de Cataluña Central**  
Pompeu Fabra, 13, 2ª 08242 Manresa  
Tel. 933 192 204  
manresa@mutua-enginyers.com

**Delegación de la Comunidad Valenciana**  
Av. de Francia, 55 46023 Valencia  
Tel. 963 319 983  
valencia@mutua-ingenieros.com

**Sede del Vallès**  
Tel. 935 560 324  
sabadell@mutua-ingenieros.com  
www.mutua-ingenieros.com

Inversiones Socialmente Responsables (ISR)  
Adheridos a los principios de la ONU



SISTEMA DE PREVENCIÓN DE DELITOS PENALES

INFORME SEMESTRAL

21