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

Informe Trimestral 2023

1º trimestre

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

Vocación Inversora

El Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, pertenece a la categoría Renta Fija a Largo 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 superior a 24 meses.

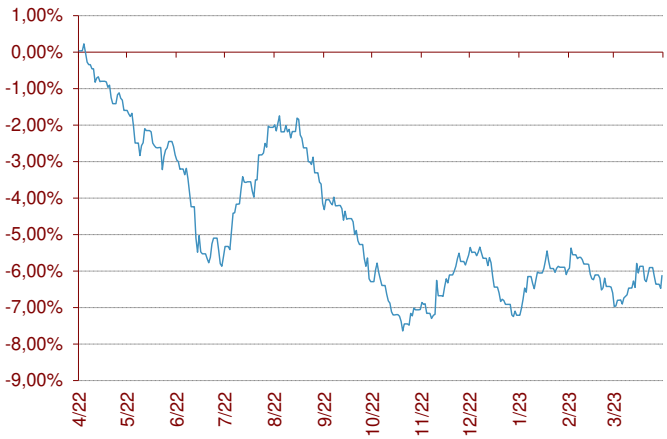
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

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
1T 2023	1,17%	
2023	1,17%	2,94%
12 meses	-6,12%	3,38%
2022	-10,73%	3,40%
2021	-0,68%	0,45%
2020	-0,21%	1,69%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-3,99%
5 Años #	-1,94%
10 Años #	-0,23%
15 Años #	0,43%
20 Años #	0,72%
De inicio a 31.03.23	1,25%

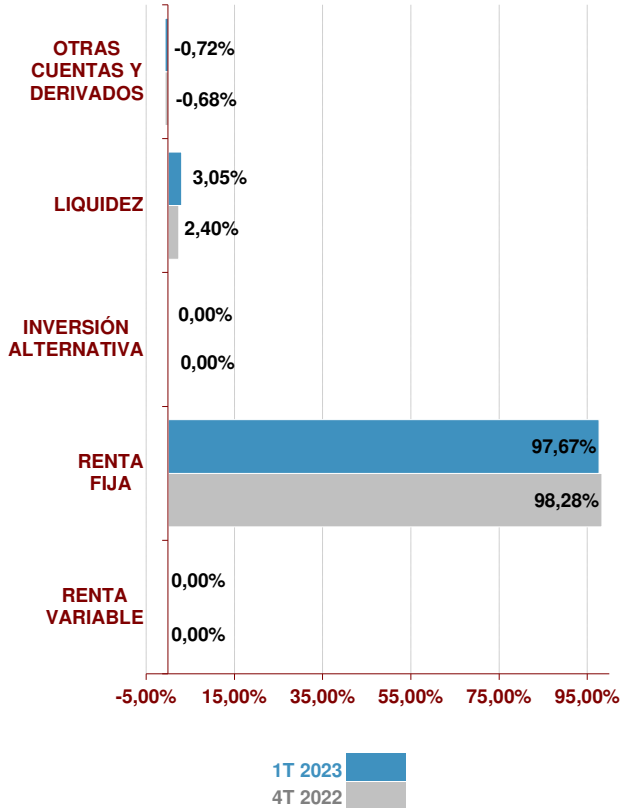
Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

la mutua de los ingenieros

Información a: 31/03/2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/20	9,46%	Portugal	Energía
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTI	8,86%	Francia	Energía
AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC	8,74%	FI Bonos Gobierno ESG	
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	8,65%	Países Bajos	Energía
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	8,58%	España	Gobierno
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	7,62%	FI Bonos Alto Rend. ASG	

Posición Inversora a 31/03/2023

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA		■
ESTADOS UNIDOS		■
PAÍSES EMERGENTES		■
ASIA DESARROLLADA		■

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	1.877.245,73 €
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*	0,09%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,24%
Número de Partícipes	36
Número de Beneficiarios	14

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Asociado

Gestor de Inversiones: Portocolom

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

ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	US46435G4414	83.232,00 €	4,35%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	79.835,85 €	4,17%
AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC	LU1974693662	95.460,00 €	4,99%
BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29	XS2532472235	38.820,76 €	2,03%
BO ASIAN DEVELOPMENT BANK 0,35% 16/07/25	XS1854893291	47.151,76 €	2,46%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	94.407,66 €	4,93%
BO E.ON SE 1% 07/10/2025	XS2152899584	47.843,88 €	2,50%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	97.707,02 €	5,10%
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/2079	PTEDPKOM0034	107.464,82 €	5,61%
BO EUROPEAN BK RECON & DEV 0% 10/01/2024	XS1933817824	43.877,70 €	2,29%
BO EUROPEAN INVESTMENT BANK 1,25% 11/26	XS1107718279	47.692,60 €	2,49%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 0,625% 11/27	XS1912495691	36.157,63 €	1,89%
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	XS2207430120	95.490,66 €	4,99%
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	BE6332786449	78.870,90 €	4,12%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	80.955,09 €	4,23%
137- CC EUR CACEIS	//////////	32.558,01 €	1,70%
213- CC USD CACEIS	//////////	748,80 €	0,04%
		1.108.275,14 €	57,90%

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

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 objectivo 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.

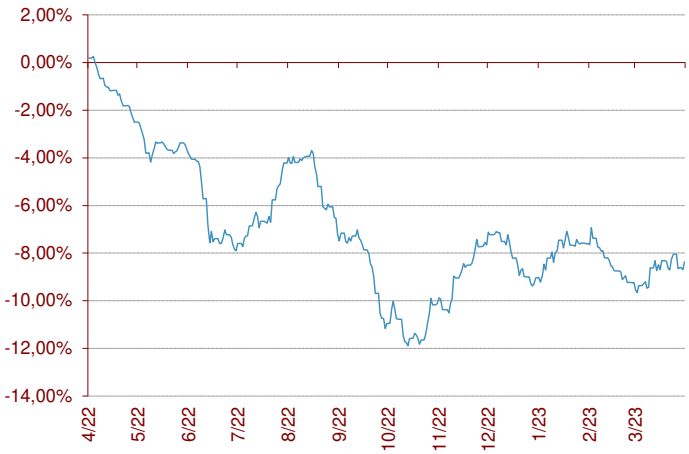
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

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
1T 2023	0,73%	
2023	0,73%	4,19%
12 meses	-8,37%	4,40%
2022	-12,81%	4,14%
2021	-0,28%	1,47%
2020	1,80%	2,68%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-3,98%
5 Años #	-1,90%
10 Años #	0,00%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.23	-0,54%

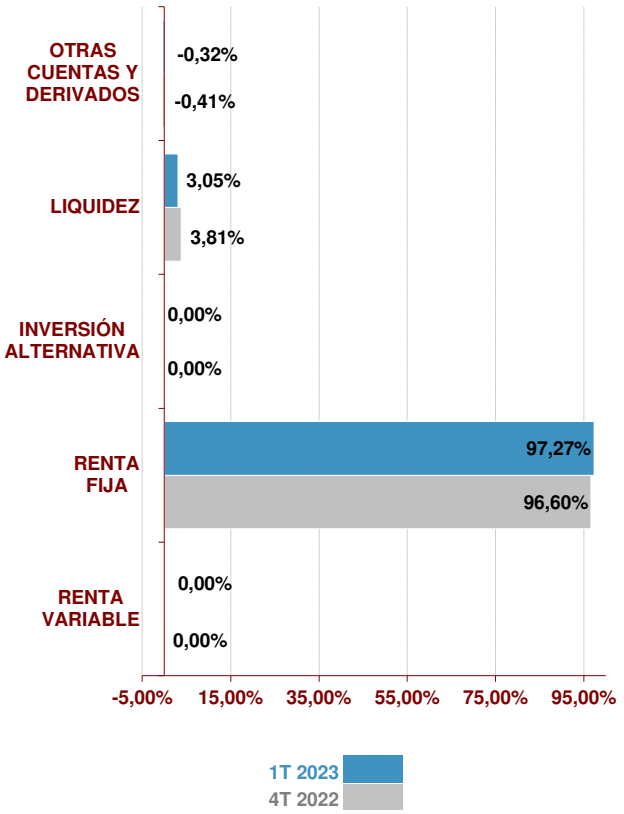
Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

la mutua de los ingenieros

Información a: 31/03/2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	Tipo de activo
AC ISH EURO CORP EX-FIN 1-5 ESG	15,19%	Deuda corporativa Europa
AC ISH EURO CORP EX-FIN 1-5 ESG	14,36%	Deuda corporativa Europa
AC SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	12,77%	Deuda corporativa global IG
AC LYXOR US TRS 1-3Y-MHDG	12,57%	Deuda Gobierno EE.UU.
AC A GL AGG SRI 1-5 UCITS HE DR	12,12%	Deuda corporativa global ISR
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	10,52%	Deuda gobierno global

Posición Inversora a 31/03/2023

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA		■
ESTADOS UNIDOS		■
PAÍSES EMERGENTES		■
ASIA DESARROLLADA		■

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	521.607,71 €
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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,34%
Número de Partícipes	23
Número de Beneficiarios	11

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Gestor de Inversiones: ginvest ASSET MANAGEMENT

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

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC A GL AGG SRI 1-5 UCITS HE DR	LU2470620845	79.863,84 €	12,07%
AC AMUNDI FLOAT RATE USD CP-C	LU1681041031	40.735,87 €	6,16%
AC INVESCO US TRES EUH DIST	IE00BF2GFK56	69.291,50 €	10,47%
AC ISH EURO CORP EX-FIN 1-5 ESG	IE00B4L5ZY03	94.664,50 €	14,31%
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	IE00B4L60045	100.088,52 €	15,13%
AC ISHARES USD TRSRY 7-10YR GHD	IE00BGPP6697	20.035,61 €	3,03%
AC LYXOR US TRS 1-3Y-MHDG	LU1407887329	82.861,90 €	12,52%
AC SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	IE00BF1QPL78	84.175,95 €	12,72%
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	LU0378818131	69.316,56 €	10,47%
117- CC USD CACEIS	//////////	234,03 €	0,04%
142- CC EUR CACEIS	//////////	19.872,70 €	3,00%
		661.140,98 €	99,91%

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 31/03/2023

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.

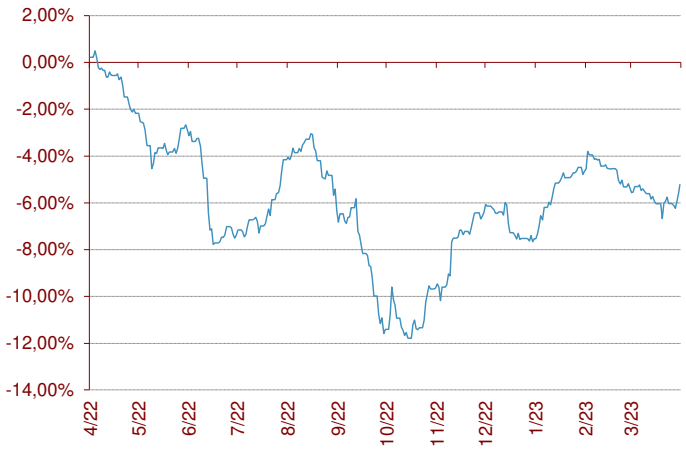
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	3	**4**	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2023	2,51%	
2023	2,51%	3,53%
12 meses	-5,22%	5,10%
2022	-11,30%	5,39%
2021	3,65%	3,34%
2020	1,08%	5,66%

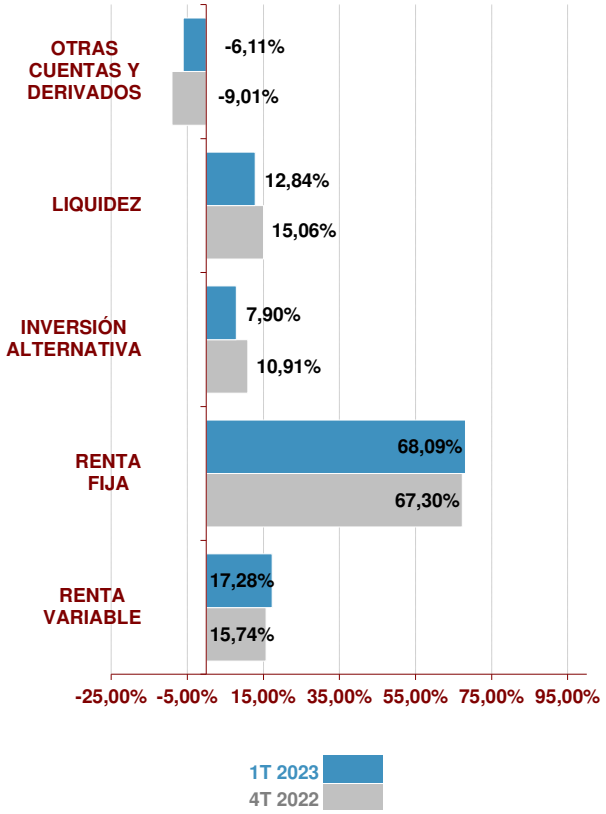
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-2,41%
5 Años #	-1,35%
10 Años #	1,76%
15 Años #	-0,11%
20 Años #	0,60%
De inicio a 31.03.23	3,22%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

la mutua de los ingenieros

Información a: 31/03/2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	9,03%	Italia	Gobierno
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,82%	México	Mat. Primas
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,38%	España	Energía
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,21%	Suiza	Mat. Primas
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	2,95%	España	Telecos
BO INTESA SANPAOLO SPA 6,25% PERP	2,94%	Italia	Financiero

Posición Inversora a 31/03/2023

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

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	6.712.517,15 €
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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,22%
Número de Partícipes	241
Número de Beneficiarios	81

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: a&g EFG International Banca Privada

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

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 31/03/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	42.358,25 €	0,61%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	58.287,60 €	0,84%
AC AIRBUS	NL0000235190	41.545,36 €	0,60%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	56.268,00 €	0,81%
AC AXA	FR0000120628	63.230,43 €	0,91%
AC BP PLC	GB0007980591	41.429,88 €	0,60%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	39.254,99 €	0,57%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	55.204,50 €	0,80%
AC DSV A/S	DK0060079531	45.590,92 €	0,66%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	37.268,88 €	0,54%
AC ELIS SA	FR0012435121	40.695,48 €	0,59%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	27.877,00 €	0,40%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	35.784,00 €	0,52%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	43.064,40 €	0,62%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	49.310,04 €	0,71%
AC NESTLE	CH0038863350	39.024,42 €	0,56%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	42.857,65 €	0,62%
AC PROSUS NV	NL0013654783	38.200,14 €	0,55%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	43.845,63 €	0,63%
AC RWE AG	DE0007037129	51.730,20 €	0,75%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	44.856,04 €	0,65%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	51.942,95 €	0,75%
BO BTPS 1,35% 04/01/30	IT0005383309	173.322,32 €	2,50%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	626.127,24 €	9,02%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	207.140,38 €	2,99%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	162.695,08 €	2,34%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	200.293,98 €	2,89%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	170.117,14 €	2,45%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	196.562,78 €	2,83%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	288.367,32 €	4,16%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	167.517,02 €	2,41%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	168.193,10 €	2,42%
BO ILIAD 1,875% 11/02/2028	FR0014001YB0	169.759,76 €	2,45%
BO INTESA SANPAOLO SPA 6,25% PERP	XS1614415542	206.018,26 €	2,97%
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	BE0002592708	176.749,48 €	2,55%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	340.094,52 €	4,90%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	162.071,48 €	2,34%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	161.306,38 €	2,32%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	180.885,74 €	2,61%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	169.492,50 €	2,44%
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	201.752,28 €	2,91%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	194.354,10 €	2,80%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	306.612,12 €	4,42%
BO VODAFONE 3,10% 01/03/79	XS1888179477	100.213,80 €	1,44%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	91.016,39 €	1,31%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	173.034,12 €	2,49%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
13- CC USD CAIXA D'E	//////////	2.916,67 €	0,04%
45- CM EUR ALTURA	//////////	-1.313,60 €	-0,02%
46- GG EUR ALTURA	//////////	24.688,80 €	0,36%
57- CM USD ALTURA	//////////	168.668,32 €	2,43%
59- GG USD ALTURA	//////////	34.795,40 €	0,50%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	649.238,90 €	9,36%
		6.862.342,58 €	98,89%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Jun23		276.559,09 €	
EURO-BUND FUTURE Jun23		271.680,00 €	
MSCI Emer Mkts As Jun23		56.929,78 €	
S&P500 EMINI FUT Jun23		391.714,40 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Jun23		255.660,00 €	

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

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.

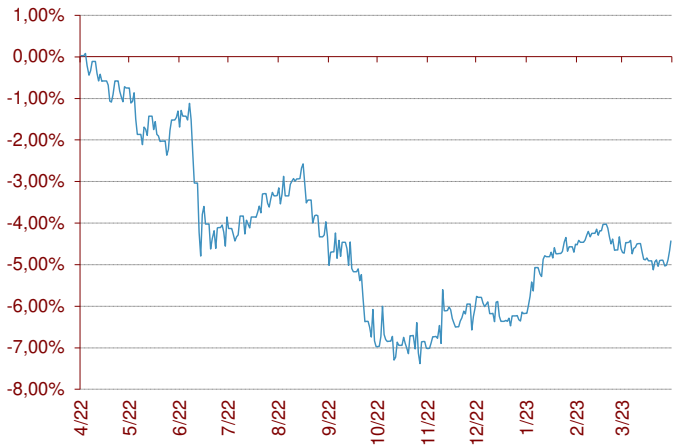
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

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
1T 2023	1,85%	
2023	1,85%	2,53%
12 meses	-4,43%	4,40%
2022	-8,02%	4,61%
2021	8,66%	2,74%
2020	2,09%	6,97%

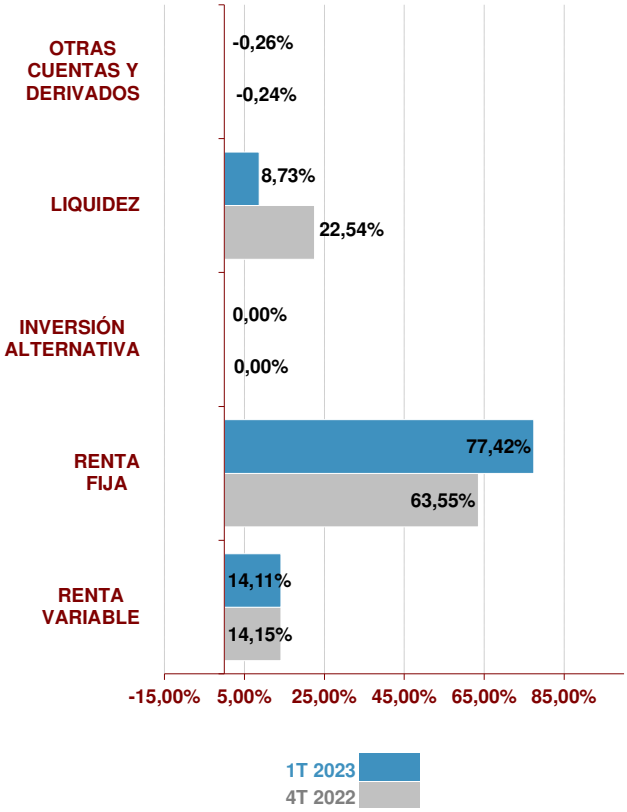
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	0,67%
5 Años #	1,18%
10 Años #	1,97%
15 Años #	0,25%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.23	0,34%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

la mutua de los ingenieros

Información a: 31/03/2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	**9,69%**	España	Telecos
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	**9,23%**	EE.UU.	Consumo
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	**7,55%**	Italia	Telecos
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	**6,93%**	España	Energía
BO ESM 1% 23/09/2025	**4,58%**	Europa	Gobierno
BO BAC 3,841% 25/04/2025	**4,39%**	EE.UU.	Financiero

Posición Inversora a 31/03/2023

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA		■

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	1.045.506,39 €
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 *	0,23%
Número de Partícipes	41
Número de Beneficiarios	4

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Entidad Asesora de Inversiones: LIFT INVESTMENT ADVISORS

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
** 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.

ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.425,80 €	0,23%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	3.040,00 €	0,29%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	6.735,55 €	0,64%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	4.795,70 €	0,46%
AC DANONE	FR0000120644	11.462,00 €	1,09%
AC FIPP	FR0000038184	5.743,49 €	0,55%
AC FLATEXDEGIRO AG	DE000FTG1111	3.634,92 €	0,35%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	4.721,50 €	0,45%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	9.198,00 €	0,88%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	27.060,00 €	2,58%
AC KERING	FR0000121485	6.000,00 €	0,57%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	2.983,50 €	0,28%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	833,00 €	0,08%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	9.712,00 €	0,93%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	2.929,93 €	0,28%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	3.271,61 €	0,31%
AC PREF SEAPEAK LLC	MHY8564M2048	33.544,83 €	3,20%
AC SYNLAB AG	DE000A2TSL71	2.927,95 €	0,28%
AC TALGO SA	ES0105065009	25.912,50 €	2,47%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	11.445,60 €	1,09%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	2.733,60 €	0,26%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	11.597,86 €	1,11%
BO AZERION HOLDINGS BV 7,25% 28/04/2024	SE0015837794	25.394,70 €	2,42%
BO BAC 3,841% 25/04/2025	US06051GKS74	46.665,23 €	4,45%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	45.486,82 €	4,33%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	102.163,52 €	9,73%
BO ESM 1% 23/09/2025	EU000A1U9894	48.012,99 €	4,57%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	30.788,03 €	2,93%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	13.005,41 €	1,24%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	19.089,34 €	1,82%
BO KORIAN 0,875% 06,03,2027	FR0013489739	8.307,35 €	0,79%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	8.669,04 €	0,83%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XBT19	45.121,49 €	4,30%
BO ORPEA 0,375% 17/05/2027	FR0013418795	3.769,94 €	0,36%
BO PEPSICO INC 2,25% 19,03,2025	US713448EQ79	19.561,35 €	1,86%
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	XS1900750107	96.564,05 €	9,20%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	79.283,00 €	7,55%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	19.897,32 €	1,90%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	72.530,56 €	6,91%
BO US TREASURY 1 ,375% 31/08/2023	US9128282D10	45.471,83 €	4,33%
LT GERMAN TREASURY BILL 17/01/2024	DE000BU0E014	39.217,27 €	3,74%
140- CC EUR CACEIS	//////////	35.448,13 €	3,38%
297- CC GBP CACEIS	//////////	8.685,19 €	0,83%
299- CC CHF CACEIS	//////////	1.155,20 €	0,11%
304- CC USD CACEIS	//////////	853,62 €	0,08%
307- CC CAD CACEIS	//////////	182,30 €	0,02%
310- CM EUR ALTURA	//////////	883,72 €	0,08%
316- CM USD ALTURA	//////////	38.685,02 €	3,69%
320- GG USD ALTURA	//////////	5.360,92 €	0,51%
		1.052.962,68 €	100,33%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO E-MINI FUT Jun23		129.037,87 €	
EURO FX CURR FUT Jun23		129.037,76 €	

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

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.

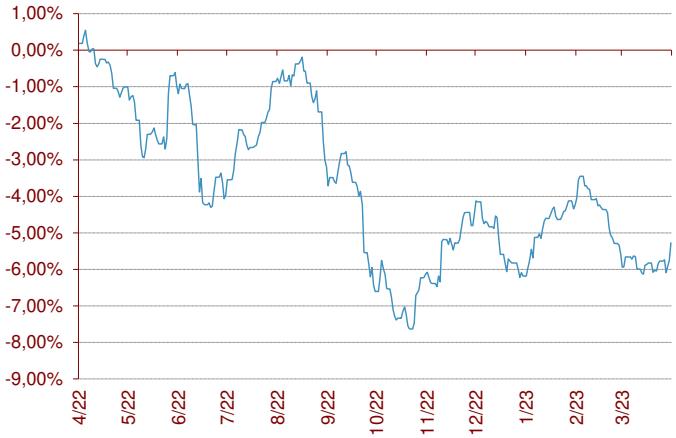
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	3	**4**	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2023	0,97%	
2023	0,97%	2,74%
12 meses	-5,27%	4,05%
2022	-8,70%	4,14%
2021	3,20%	2,91%
2020	2,88%	5,56%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-1,03%
5 Años #	0,68%
10 Años #	1,76%
15 Años #	2,63%
20 Años #	2,58%
De inicio a 31.03.23	2,75%

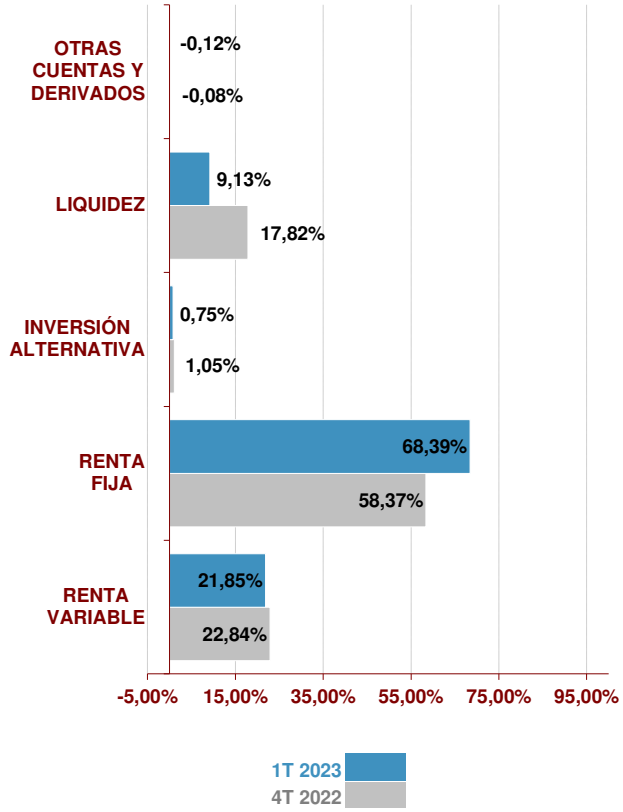
Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

la mutua de los ingenieros

Información a: 31/03/2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	9,15%		FI RF Bonos Sociales Europa
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	7,07%		FI RF Cambio Climático
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,31%	España	Financiero
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	6,23%		FI RV Global ESG
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	6,16%		FI RF Cambio Climático
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	6,09%	España	Gobierno

Posición Inversora a 31/03/2023

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

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	3.239.936,09 €
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 *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,20%
Número de Partícipes	126
Número de Beneficiarios	27

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Entidad Asesora de Inversiones: Portocolom

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

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

la mutua de los ingenieros

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC AZURE POWER GLOBAL LTD	MU0527S00004	9.158,62 €	0,28%
AC FIDELITY HEALTH CARE ETF	US3160926008	62.176,55 €	1,91%
AC HOLALUZ-CLIDOM SA	ES0105456026	15.123,20 €	0,47%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	64.559,93 €	1,99%
AC LYXOR MSCI WLD CLIMATE CHG	LU2056739464	143.743,20 €	4,42%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	205.380,28 €	6,32%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	198.108,40 €	6,09%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	46.383,60 €	1,43%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	195.414,06 €	6,01%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	98.304,72 €	3,02%
BO MONDELEZ 0,25% 09/09/2029	XS2384723263	80.872,02 €	2,49%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	103.423,66 €	3,18%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	199.713,19 €	6,14%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	161.331,47 €	4,96%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	113.190,15 €	3,48%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	24.346,57 €	0,75%
PA CPR INVEST-EDUCATION-R ACC	LU1861294665	130.617,61 €	4,02%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	142.225,47 €	4,38%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	228.980,42 €	7,04%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	134.239,64 €	4,13%
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	LU1811861431	201.734,74 €	6,21%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	99.573,95 €	3,06%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	296.384,67 €	9,12%
135- CC EUR CACEIS	//////////	157.762,29 €	4,85%
146- CC USD CACEIS	//////////	1.238,36 €	0,04%
292- CC GBP CACEIS	//////////	321,84 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	136.053,29 €	4,19%
315- CM USD ALTURA	//////////	419,66 €	0,01%
		3.250.781,56 €	100,00%

ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

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.

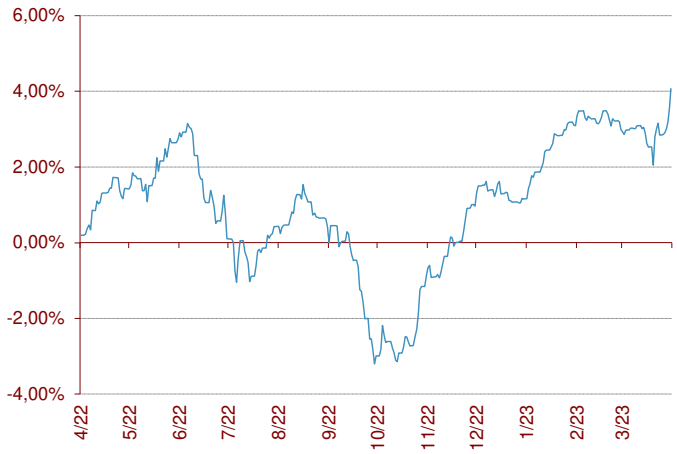
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	3	**4**	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2023	2,88%	
2023	2,88%	2,30%
12 meses	4,07%	3,14%
2022	1,79%	3,98%
2021	8,41%	3,54%
2020	12,87%	8,87%

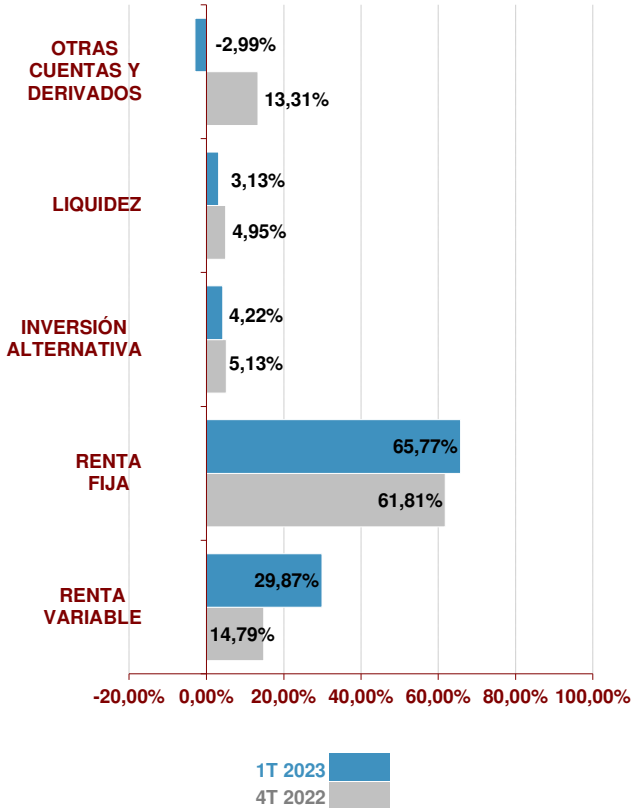
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	7,59%
5 Años #	5,01%
10 Años #	4,74%
15 Años #	2,36%
20 Años #	3,38%
De inicio a 31.03.23	1,82%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

la mutua de los ingenieros

Información a: 31/03/2023

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones **

	%	País	Sector
BO UNICAJA BANCO 7,25%	3,20%	España	Financiero
BANCO BPM 4,875% 01/27	2,63%	Italia	Financiero
BO CAJAMAR 1,75%	2,46%	España	Financiero
BO REPSOL 4,247% P	2,41%	España	M. Primas
BO ASR NEDERLAND 7% 12/43	2,34%	Holanda	Financiero
BO FERTIBERIA FRN 2025	2,26%	Noruega	Agricultura

Posición Inversora a 31/03/2023 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0607
Nº Registro DGS del Plan	N-1618
Cuenta de Posición del Plan	4.601.566,11 €
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 *	0,18%
Número de Partícipes	105
Número de Beneficiarios	33

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Asociado

Gestor de Inversiones: DUNAS CAPITAL

Categoría del Fondo: 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: 31/03/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	///////////	4.505.582,02 €	97,60%
138- CC EUR SANTANDER	///////////	20.420,56 €	0,44%
REPO	///////////	90.513,82 €	1,96%
		4.616.516,40 €	100,00%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

Vocación Inversora

El Enginyers Fonsgestió, Pla de Pensions está integrado en un fondo de gestión activa global con el objetivo de mantener una asignación correcta de activos que se corresponda con la evolución y las expectativas de los mercados, en activos de renta variable, renta fija de ámbito global y otros activos (tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros) como también un profundo análisis de los fondos seleccionados.
El fondo pertenece a la categoría Renta Variable Mixta, no obstante, la inversión en renta variable oscilará entre el 30% y el 75%.
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

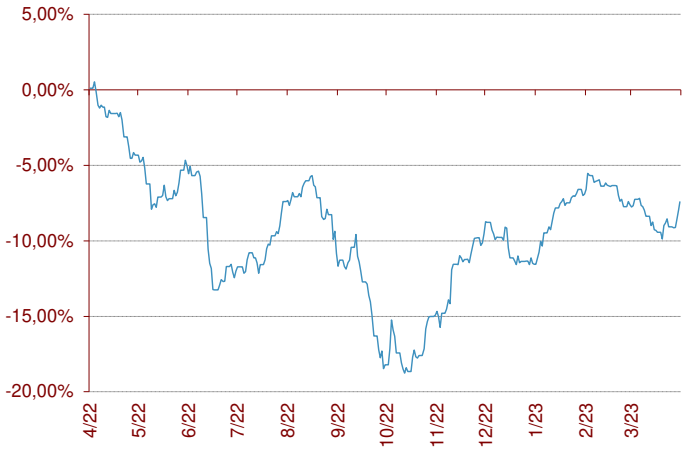
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	3	4	**5**	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2023	4,67%	
2023	4,67%	5,58%
12 meses	-7,42%	8,74%
2022	-17,95%	9,72%
2021	8,24%	4,79%
2020	1,79%	11,35%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-3,30%
5 Años #	-1,55%
10 Años #	1,01%
15 Años #	0,07%
20 Años #	0,00%
De inicio a 31.03.23	0,59%

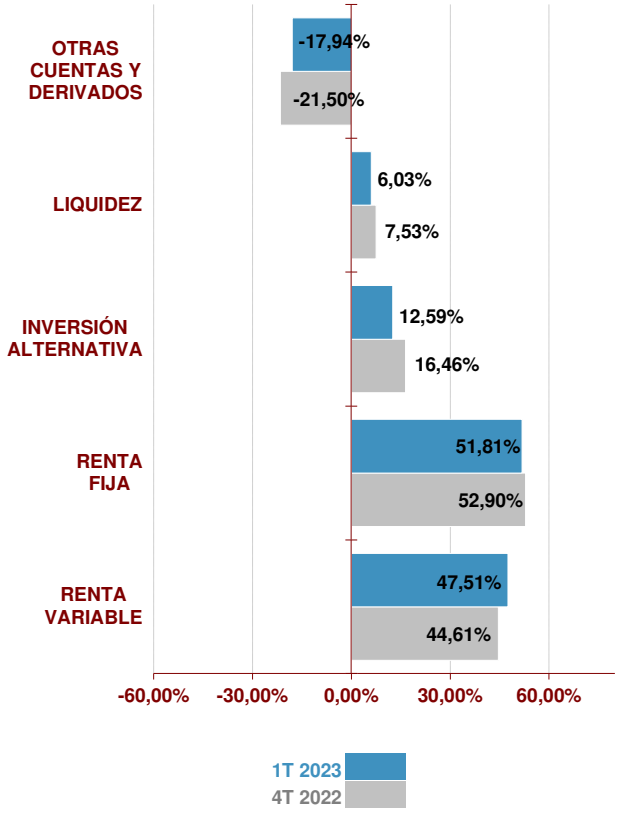
Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

la mutua de los ingenieros

Información a: 31/03/2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	Tipo de activo
PA SEGURFONDO INVERSION FII	6,56%	FI Inmobiliario
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,80%	Renta Fija Gobierno
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	4,06%	FI Renta Variable España
BO MÉXICO 1,75%	3,73%	Renta Fija Emergentes
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	3,54%	Renta Fija Financiero
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,37%	Renta Fija M. Primas

Posición Inversora a 31/03/2023

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

Características del Fondo

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1064
Nº Registro DGS del Plan	N-3630
Cuenta de Posición del Plan	1.495.956,09 €
Fecha de Constitución	30-06-2005
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,16%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,23%
Número de Partícipes	63
Número de Beneficiarios	16

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Gestor de Inversiones: a&g Banca Privada

Categoría del Fondo: 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

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	72.371,89 €	1,37%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	101.463,60 €	1,92%
AC AIRBUS	NL0000235190	39.696,16 €	0,75%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	76.274,40 €	1,44%
AC AXA	FR0000120628	106.238,38 €	2,01%
AC BP PLC	GB0007980591	78.961,36 €	1,49%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	85.576,74 €	1,62%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	99.658,65 €	1,89%
AC DSV A/S	DK0060079531	109.168,89 €	2,07%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	79.453,44 €	1,50%
AC ELIS SA	FR0012435121	53.643,24 €	1,02%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	38.369,00 €	0,73%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	50.296,40 €	0,95%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	74.307,20 €	1,41%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	78.580,84 €	1,49%
AC NESTLE	CH0038863350	70.780,68 €	1,34%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	102.187,80 €	1,93%
AC PROSUS NV	NL0013654783	61.652,58 €	1,17%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	67.659,55 €	1,28%
AC RWE AG	DE0007037129	81.499,84 €	1,54%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	73.051,26 €	1,38%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	70.272,14 €	1,33%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	123.179,50 €	2,33%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	97.413,44 €	1,84%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	95.266,38 €	1,80%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	235.237,36 €	4,45%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	92.127,94 €	1,74%
BO CELLNEX TELECOM 1,75% 23/10/2030	XS2247549731	81.733,66 €	1,55%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	162.695,08 €	3,08%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	100.147,00 €	1,90%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	94.497,02 €	1,79%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	106.813,10 €	2,02%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	85.058,56 €	1,61%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	98.281,38 €	1,86%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	83.758,50 €	1,59%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	67.277,24 €	1,27%
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	BE0002592708	176.749,48 €	3,34%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	170.047,26 €	3,22%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	81.035,74 €	1,53%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	161.306,38 €	3,05%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	90.442,88 €	1,71%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	97.177,06 €	1,84%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	185.763,98 €	3,52%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	87.114,72 €	1,65%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	77.364,18 €	1,46%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	198.594,12 €	3,76%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	110.414,97 €	2,09%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	320.736,44 €	6,07%
141- CC EUR CACEIS	//////////	139.379,55 €	2,64%
215- CC USD CACEIS	//////////	2.232,81 €	0,04%
216- CC GBP CACEIS	//////////	1.546,17 €	0,03%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	1,21%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	31.010,60 €	0,59%
325- CC DKK CACEIS	//////////	835,13 €	0,02%
326- CC CHF CACEIS	//////////	628,07 €	0,01%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	14.590,80 €	0,28%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	40.790,80 €	0,77%
		5.246.160,58 €	99,28%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Jun23		184.372,72 €	
EURO-BUND FUTURE Jun23		271.680,00 €	
MSCI Emer Mkts As Jun23		170.785,52 €	
S&P500 EMINI FUT Jun23		587.571,40 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
FWD CORONA DANESA		186.974,73 €	
FWD DOLAR USA		102.796,55 €	
FWD FRANCO SUIZO		137.364,85 €	
FWD LIBRA ESTERLINA		102.301,62 €	
EURO STOXX 50 Jun23		383.490,00 €	

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

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.

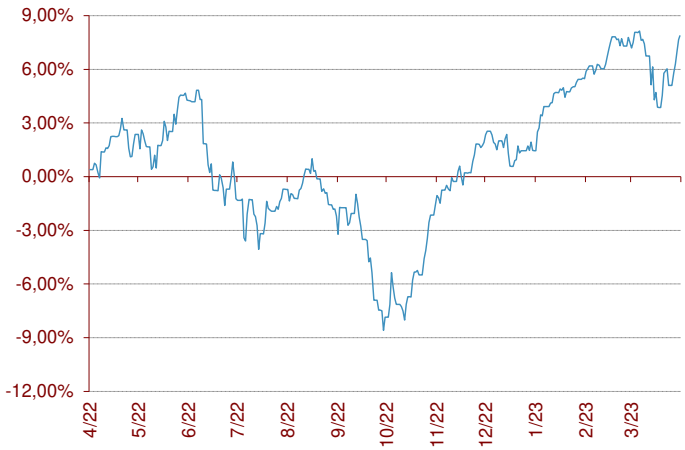
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

1	2	3	4	5	**6**	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
1T 2023	6,32%	
2023	6,32%	6,78%
12 meses	7,87%	8,41%
2022	2,21%	9,76%
2021	12,77%	8,38%
2020	19,00%	19,00%

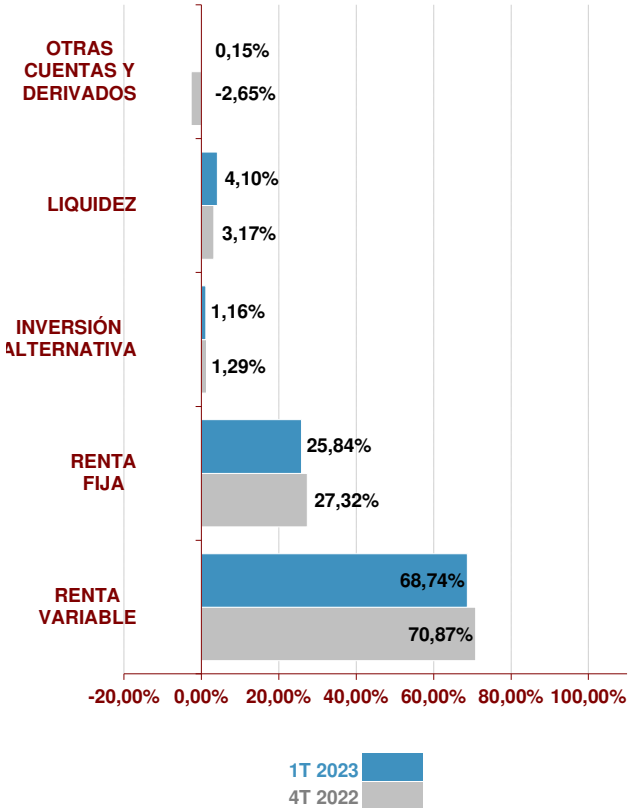
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	11,10%
5 Años #	7,85%
10 Años #	7,02%
15 Años #	2,59%
20 Años #	4,01%
De inicio a 31.03.23	1,26%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

la mutua de los ingenieros

Información a: 31/03/2023

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones de RV

	%	País	Sector
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	16,57%		FI Retorno Absoluto
AC VERALLIA	4,33%	Francia	Industrial
AC EON	4,31%	Alemania	Energía
BO BCO CRED SOC COOP 8% 22/26	3,86%	España	Financiero
AC SHELL	3,73%	P. Bajos	M. Primas
AC SANOFI	3,52%	Francia	Farma

Posición Inversora a 31/03/2023 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA	■	

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	■	
A LARGO PLAZO	■	
DEUDA PÚBLICA	■	
DEUDA PRIVADA	■	

Características del Fondo

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	3.482.940,86 €
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 *	0,18%
Número de Partícipes	109
Número de Beneficiarios	23

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Asociado

Gestor de Inversiones: DUNAS CAPITAL

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.

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	3.358.440,11 €	96,12%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	25.147,79 €	0,72%
REPO	//////////	110.516,88 €	3,16%
		3.494.104,78 €	100,00%

ENGINYERS GLOBAL VALUE, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

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

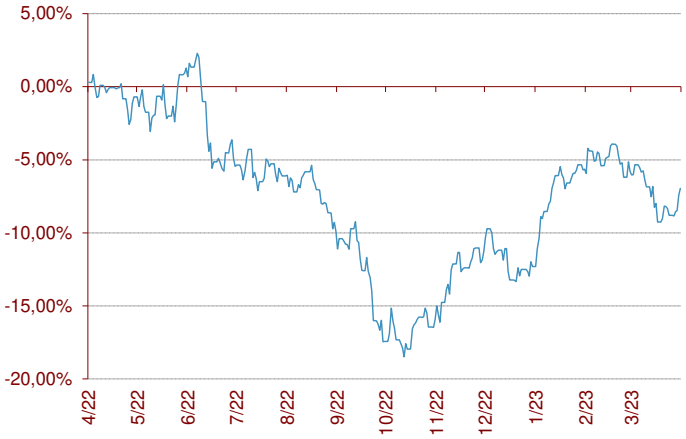
Menor rendimiento potencial — Mayor rendimiento potencial
Menor riesgo — Mayor riesgo

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
1T 2023	6,10%	
2023	6,10%	8,90%
12 meses	-6,95%	10,46%
2022	-12,40%	10,89%
2021	22,23%	7,24%
2020	-10,86%	15,79%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-1,54%
5 Años #	--
10 Años #	--
15 Años #	--
20 Años #	--
De inicio a 31.03.23	4,04%

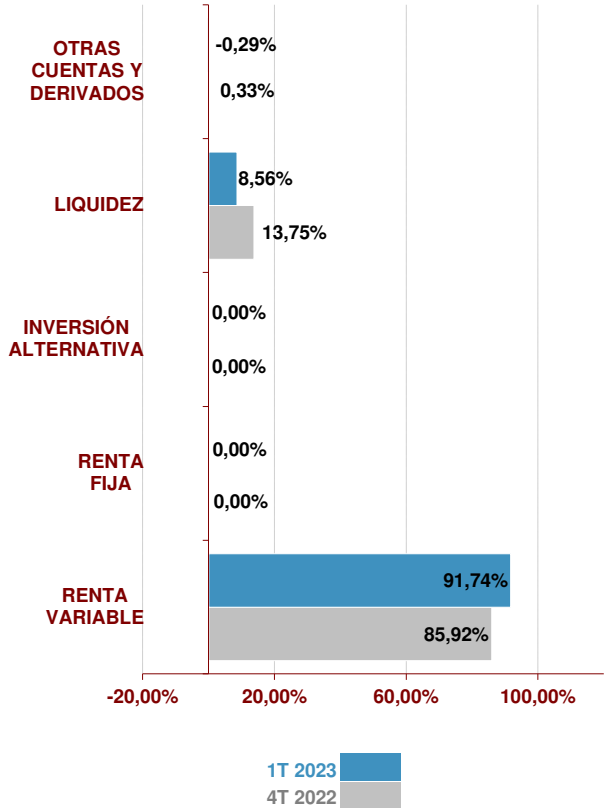
Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

ENGINYERS GLOBAL VALUE, PLA DE PENSIONS

la mutua de los ingenieros

Información a: 31/03/2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
AC TALGO SA	**9,04%**	España	Transporte
AC GRIFOLS SA - B	**4,61%**	España	Farma
AC BAYER AG-REG	**4,27%**	Alemania	Farma
AC ATOS	**3,77%**	Francia	IT
AC META PLATFORMS	**3,62%**	EE.UU.	Tecnología
AC DANONE	**3,68%**	Francia	Consumo

Posición Inversora a 31/03/2023 ***

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO		■
A LARGO PLAZO		■
DEUDA PÚBLICA		■
DEUDA PRIVADA		■

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	■	
ESTADOS UNIDOS	■	
PAÍSES EMERGENTES	■	
ASIA DESARROLLADA		■

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1536
Nº Registro DGS del Plan	N-5148
Cuenta de Posición del Plan	1.509.320,50 €
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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,19%
Número de Partícipes	7
Número de Beneficiarios	0

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Entidad Asesora de Inversiones: LIFT INVESTMENT ADVISORS

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
** 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.

ENGINYERS GLOBAL VALUE, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACADEMEDIA AB	SE0007897079	11.893,09 €	0,78%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	23.340,00 €	1,54%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	33.825,10 €	2,23%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	27.360,00 €	1,80%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	34.958,10 €	2,30%
AC APPLUS SERVICES SA	ES0105022000	4.676,75 €	0,31%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	27.140,58 €	1,79%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	37.383,99 €	2,46%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	8.537,93 €	0,56%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	64.427,00 €	4,24%
AC BOLLORE	FR0000039299	27.881,00 €	1,84%
AC C&C GROUP PLC	IE00B010DT83	4.288,44 €	0,28%
AC CAF	ES0121975009	15.360,00 €	1,01%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	54.346,10 €	3,58%
AC COMPAGNIE LEBON	FR0000121295	4.612,50 €	0,30%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	15.834,48 €	1,04%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	5.422,50 €	0,36%
AC DANONE	FR0000120644	55.590,70 €	3,66%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	7.565,00 €	0,50%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHY2188B1083	7.806,90 €	0,51%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	9.780,00 €	0,64%
AC ELIS SA	FR0012435121	8.114,40 €	0,53%
AC ENAGAS	ES0130960018	7.965,00 €	0,52%
AC EQUITY COMMONWEALTH	US2946281027	2.285,24 €	0,15%
AC FIPP	FR0000038184	19.200,00 €	1,26%
AC FLATEXDEGIRO AG	DE000FTG1111	28.447,20 €	1,87%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	37.275,00 €	2,45%
AC GECINA SA	FR0010040865	13.854,75 €	0,91%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	5.600,00 €	0,37%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	69.510,60 €	4,58%
AC GSK PLC ORD GBP	GB00BN7SWP63	146,28 €	0,01%
AC HALEON PLC	GB00BMX86B70	2.582,01 €	0,17%
AC IBERPAPEL GESTION SA	ES0147561015	5.760,00 €	0,38%
AC INNOVAGE HOLDING CORP	US45784A1043	733,79 €	0,05%
AC INTEL CORP COM	US4581401001	8.411,59 €	0,55%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	40.590,00 €	2,67%
AC JOHNSON SERVICE GROUP PLC	GB0004762810	20.743,40 €	1,37%
AC KERING	FR0000121485	34.200,00 €	2,25%
AC KORIAN	FR0010386334	2.273,70 €	0,15%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	14.040,00 €	0,92%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	27.727,00 €	1,83%
AC LNA SANTE	FR0004170017	6.680,00 €	0,44%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	54.568,46 €	3,59%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	24.280,00 €	1,60%
AC MOLSON COORS BEVERAGE CO -B	US60871R2094	6.177,84 €	0,41%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	13.903,45 €	0,92%
AC NESTLE	CH0038863350	6.373,62 €	0,42%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	18.931,86 €	1,25%
AC NOVARTIS	CH0012005267	10.083,47 €	0,66%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	11.546,86 €	0,76%
AC PHILIPS ELECTRONICS NV	NL0000009538	3.367,20 €	0,22%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	11.700,00 €	0,77%
AC REINET INVESTMENTS SCA	LU0383812293	17.670,00 €	1,16%
AC ROCHE	CH0012032048	6.806,48 €	0,45%
AC SAFESTYLE UK PLC	JE00BGP63272	17.711,34 €	1,17%
AC SEMAPA-SOCIEDADE DE INVESTIMENTO	PTSEM0AM0004	5.882,40 €	0,39%
AC SMCP SA	FR0013214145	8.195,00 €	0,01 €
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	17.270,67 €	1,14%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	10.782,00 €	0,71%
AC SYNLAB AG	DE000A2TSL71	27.390,50 €	1,80%
AC TALGO SA	ES0105065009	136.425,00 €	8,98%
AC TELEKOM AUSTRIA AG	AT0000720008	4.170,00 €	0,27%
AC U-HAUL HOLDING CO-NON VOTING	US0235865062	5.959,77 €	0,39%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	54.128,15 €	3,56%
AC UNITY SOFTWARE INC	US91332U1016	4.563,97 €	0,30%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	1.327,50 €	0,09%
AC VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	6.510,00 €	0,43%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	56.950,00 €	3,75%
MILLENIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A.	ES0105407003	3.762,00 €	0,25%
290- CC EUR CACEIS	//////////	75.138,47 €	4,95%
298- CC GBP CACEIS	//////////	33,94 €	0,00%
300- CC CHF CACEIS	//////////	2.008,95 €	0,13%
301- CC USD CACEIS	//////////	18.805,18 €	1,24%
306- CC CAD CACEIS	//////////	228,47 €	0,02%
311- CM EUR ALTURA	//////////	10.371,25 €	0,68%
317- CM USD ALTURA	//////////	19.863,68 €	1,31%
322- GG USD ALTURA	//////////	2.680,46 €	0,18%
334- CC HKD CACEIS	//////////	6,29 €	0,00%
357- CC SEK CACEIS	//////////	2,28 €	0,00%
		1.513.746,63 €	99,69%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Jun23		129.037,76 €	

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS

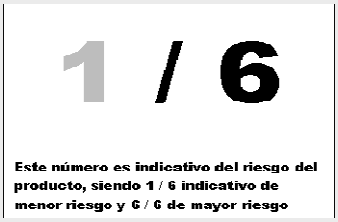
PLAN DE PREVISIÓN ASEGURADO

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



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 31/03/2023

Total patrimonio			18.886.029,13 €
Número de asegurados y beneficiarios			467
Tipo de interés técnico vigente (de 01/01/23 a 31/03/23)			1,55%
Fecha constitución	21-11-2003	**Comisión de gestión**	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2023	0,56%	**2022 #**	0,55%
3 Años #	0,60%	**5 Años #**	0,73%
10 Años #	0,98%	**15 Años #**	1,44%
20 Años #	--	**De inicio a 31.03.23**	1,41%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

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.
- 1.500,00 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. Pere Palacín i Farré
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 P-3159

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS

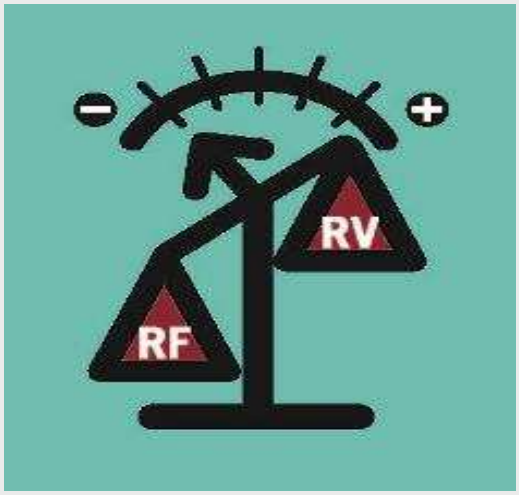
PLAN DE PREVISIÓN SOCIAL EMPRESARIAL

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 31/03/2023

Total patrimonio			347.599,71 €
Número de asegurados y beneficiarios			42
Tipo de interés técnico vigente (de 01/01/23 a 31/03/23)			1,55%
Fecha constitución	29-04-2014	**Comisión de gestión**	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2023	0,56%	**2022 #**	0,55%
3 Años #	0,60%	**5 Años #**	0,73%
10 Años #	--	**15 Años #**	--
20 Años #	--	**De inicio a 31.03.23**	0,89%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

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.
- 10.000,00 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. Pere Palacín i Farré
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 P-3159

TRATAMIENTO FISCAL Y LIQUIDEZ DE LOS PLANES DE PENSIONES Y PPA

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:

Fecha de jubilación u otra contingencia	*Fecha máxima de aplicación del régimen transitorio*
En 2010 o anterior	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posterior	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%[1]. 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%[1], 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.

[1]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 DE INTERÉS

Información a: 31/03/2023

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). 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).

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.

Con fecha 01/12/2022 el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, FP, perteneciente a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, ha pasado a ser asesorado por Ginvest Asset Management, SA, SGIIC. Este fondo integra el plan Enginyers Gestió RF, PP. Este cambio no implica ninguna modificación de la declaración comprensiva de la política de inversión del fondo.

El 1 de enero de 2022 entraron en vigor los cambios fiscales que afectan a las aportaciones de los planes de pensiones. Puede consultar los límites vigentes en el apartado de la información fiscal de este documento.

Les comunicamos que pueden consultar en nuestra página web los informes anuales de impacto del plan Enginyers Inversió Sostenible y del plan Enginyers Renda Fixa ODS, realizados por Portocolom AV. Los mencionados planes de pensiones tienen 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 humanes (salud, educación, igualdad de género, ...) entre otras.

Con fecha 20/04/2023 se ha modificado la declaración comprensiva de los principios de la política de Inversiones del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. para adecuarla a las inversiones que se realizan en el fondo de pensiones abierto en el que invierte. El fondo se encuadra dentro de la categoría de Retorno Absoluto. Puede consultar la nueva política de Inversiones en nuestra página web. Estos cambios entraran en vigor el 20/05/2023.

Con fecha 20/04/2023 se ha modificado la declaración comprensiva de los principios de la política de inversiones del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. con el objetivo de focalizar las inversiones en las empresas del S&P500 con mejor calificación de criterios ASG. El fondo se encuadra en la categoría de Renta Variable. Puede consultar la nueva política de inversiones en nuestra página web. Estos cambios entraran en vigor el 01/06/2023.

Con fecha 20/04/2023 se han transformado los planes Enginyers Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa a planes del sistema individual. Esta transformación no comporta modificar las bases técnicas de los planes, ni afecta a los derechos consolidados de los partícipes y los derechos económicos de los beneficiarios. Asimismo, se ha acordado la modificación de los reglamentos de los mencionados planes parar recoger estas modificaciones. Puede consultar los nuevos reglamentos de los planes en nuestra página web.

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

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, beneficiaros 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, beneficiaros 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. Pere Palacín i Farré

    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

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.

la mutua
de los ingenieros

Via Layetana, 39, 2º -08003 Barcelona
Tel. 932 954 300 / WhatsApp: 602 250 068
correo@mutua-ingenieros.com
www.mutua-ingenieros.com

Demarcación de Gerona
Narcís Blanch, 39, bajos - 17003 Gerona
Tel. 972 228 789
girona@mutua-enginyers.com

Demarcación de Lleida
Ramon y Cajal, 4 - 25003 Lleida
Tel. 973 283 737
lleida@mutua-enginyers.com

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

Demarcación de Catalunya Central
Pompeu Fabra, 13, 2n-4a - 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

Delegación del Vallés
Indústria, 18 - 08202 Sabadell
Tel. 935 560 324
delegaciovalles@mutua-enginyers.com

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

PRI Principles for Responsible Investment

iuriscert
COMPLIANCE PENAL
UNE 19601
AENOR conform
SISTEMA DE PREVENCIÓN DE DELITOS PENALES