



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

Informe Trimestral 2023

3º trimestre



ENGINEYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



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.

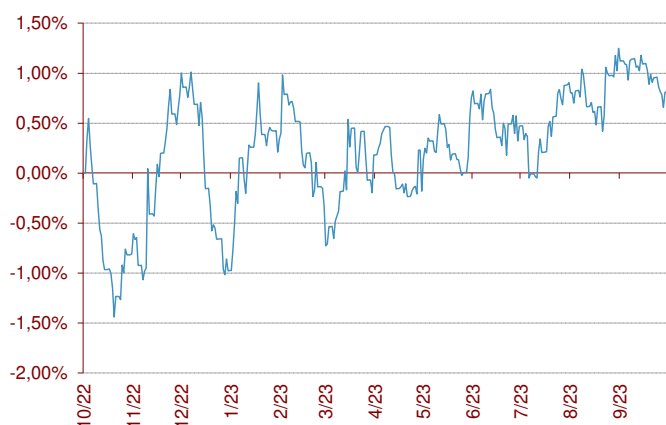
El fondo puede invertir en deuda pública de los países de la zona euro, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales con la máxima calificación de solvencia, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada 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

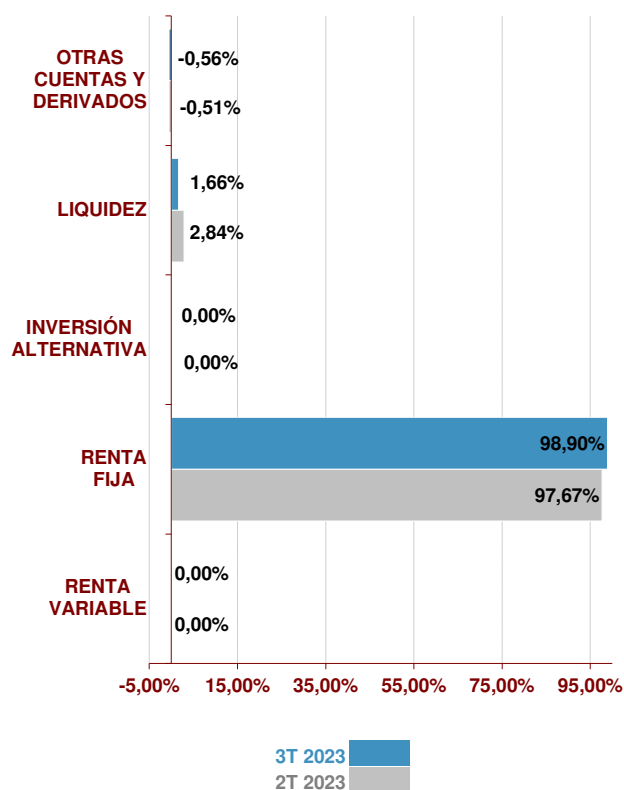


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2023	0,34%	
2023	1,80%	2,42%
12 meses	0,81%	2,64%
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 30.09.23	1,25%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/20	9,37%	Portugal	Energía
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTL	9,36%	Francia	Energía
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	8,95%	Países Bajos	Energía
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	8,55%	España	Gobierno
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	7,96%	Países Bajos	Inmobiliario
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	7,49%	FI Bonos Sociales	

Posición Inversora a 30/09/2023

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	1.856.155,41 €
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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,27%
Número de Partícipes	33
Número de Beneficiarios	14

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

ENGINEYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	US46435G4414	57.891,07 €	3,11%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	78.821,64 €	4,23%
AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC	LU1974693662	42.463,20 €	2,28%
BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29	XS2532472235	37.604,76 €	2,02%
BO ASIAN DEVELOPMENT BANK 0,35% 16/07/25	XS1854893291	47.229,18 €	2,53%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	94.542,32 €	5,07%
BO E.ON SE 1% 07/10/2025	XS2152899584	48.375,88 €	2,60%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	104.983,76 €	5,63%
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/2079	PTEDPKOM0034	103.335,24 €	5,54%
BO EUROPEAN BK RECON & DEV 0% 10/01/2024	XS1933817824	44.539,65 €	2,39%
BO EUROPEAN INVESTMENT BANK 1,25% 11/26	XS1107718279	48.177,82 €	2,58%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 0,625% 11/27	XS1912495691	36.247,91 €	1,94%
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	XS2207430120	99.136,66 €	5,32%
BO US TREASURY N/B 2,875% 15/06/2025	US91282CEU18	24.786,80 €	1,33%
BO US TREASURY N/B 3,5% 15/02/2033	US91282CGM73	46.809,15 €	2,51%
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	BE6332786449	87.352,36 €	4,69%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	81.039,67 €	4,35%
137- CC EUR CACEIS	////////	14.501,98 €	0,78%
213- CC USD CACEIS	////////	3.470,79 €	0,19%
		1.101.309,84 €	59,09%

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



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 objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

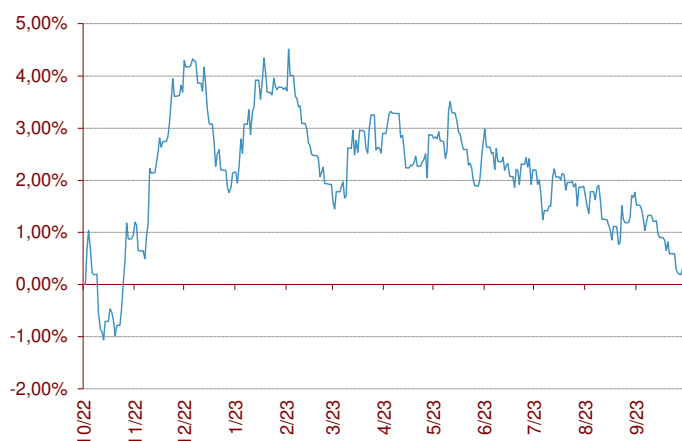
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o 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

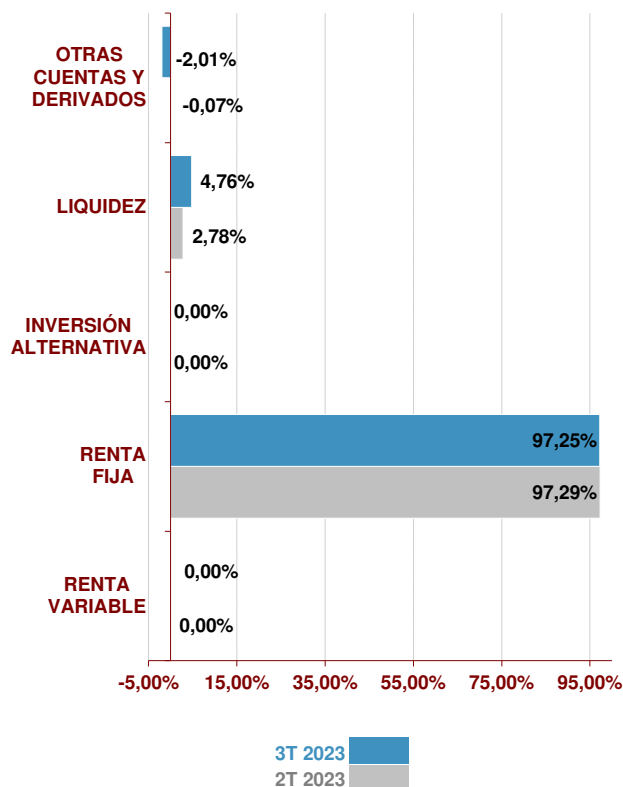


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2023	-1,81%	
2023	-1,78%	3,57%
12 meses	0,35%	3,84%
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 30.09.23	-0,77%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

Información a: 30/09/2023
Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

	%	Tipo de activo
AC VANG USDTRBD EUR HGD A	19,21%	Deuda Gobierno EE.UU.
AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y	18,29%	Deuda gobierno Europa
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	12,15%	Deuda corporativa Europa
PA ISHARES USD SHORT DUR USD A	11,45%	Deuda corporativa EE.UU.
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	9,45%	Deuda corporativa Europa
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	7,78%	Deuda gobierno global

Posición Inversora a 30/09/2023

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	492.098,37 €
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 *	0,13%
Gastos de Auditoría *	0,29%
Número de Participes	22
Número de Beneficiarios	11

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

ENGINEYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	LU2037748774	112.689,49 €	11,89%
AC INVESCO US MUNICIPAL BOND	IE00BNG70R26	48.263,71 €	5,09%
AC INVESCO US TRES EUH DIST	IE00BF2GFK56	69.151,54 €	7,30%
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	IE000F6G1DE0	87.632,22 €	9,25%
AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y	LU1650488494	169.660,42 €	17,90%
AC VANG USDTRBD EUR HGD A	IE00BMX0B631	178.182,97 €	18,80%
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	LU0378818131	72.197,92 €	7,62%
PA ISHARES USD SHORT DUR USD A	IE00BYXYYP94	105.980,17 €	11,18%
PA SPDR BBG GLAG BND EUR-H ACC	IE000AQ7A2X6	58.358,19 €	6,16%
117- CC USD CACEIS	////////	1.360,79 €	0,14%
118- CM USD ALTURA	////////	4.185,86 €	0,44%
121- GG USD ALTURA	////////	2.491,98 €	0,26%
142- CC EUR CACEIS	////////	36.079,21 €	3,81%
		946.234,47 €	99,84%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Dec23		123.571,40 €	

PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 30/09/2023



Vocación Inversora

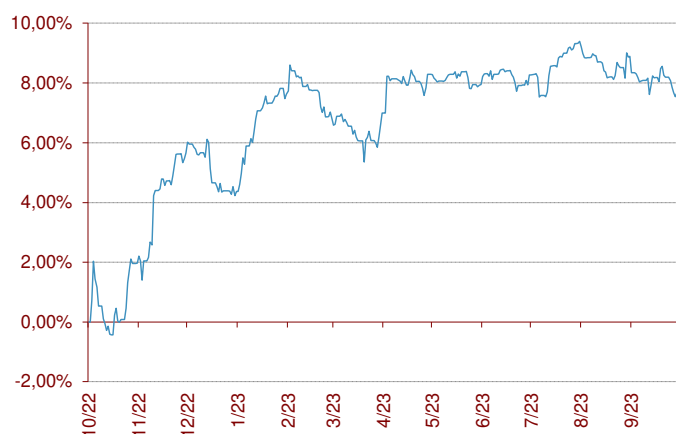
El Pla de Pensions Associatiu tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada en una gestión activa en cuanto a la selección de títulos y con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto 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 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

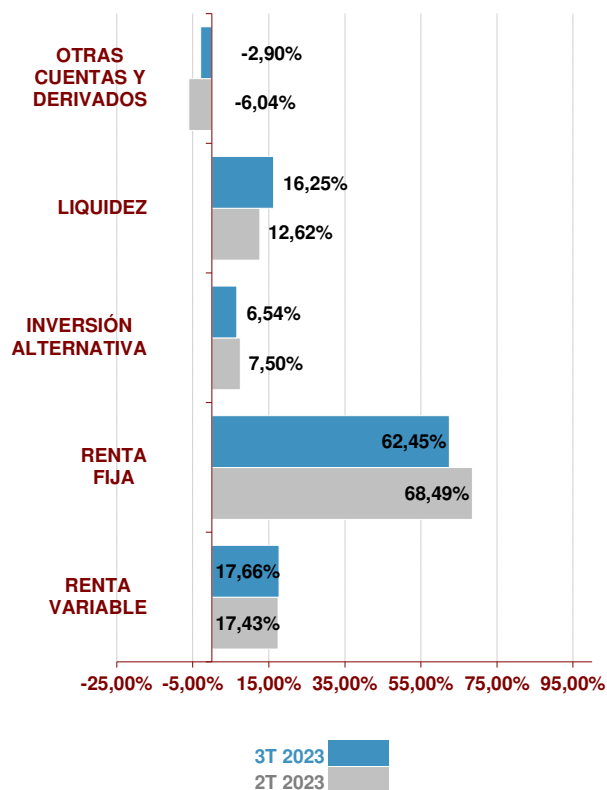
	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2023	-0,55%	
2023	3,17%	3,11%
12 meses	7,68%	3,92%
2022	-11,30%	5,39%
2021	3,65%	3,34%
2020	1,08%	5,66%

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 30.09.23	3,20%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

Información a: 30/09/2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	9,23%	Italia	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,38%	España	Energía
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,37%	Suiza	Mat. Primas
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	3,47%	Italia	Financiero
BO REPSOL 4,5% 25/03/2075	3,01%	España	Mat. Primas
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	2,96%	España	Telecos

Posición Inversora a 30/09/2023

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	6.566.967,80 €
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 *	0,21%
Número de Participes	234
Número de Beneficiarios	83

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: 30/09/2023



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	40.972,24 €	0,58%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	60.419,52 €	0,85%
AC AIRBUS	NL0000235190	42.792,26 €	0,60%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	50.319,00 €	0,71%
AC AXA	FR0000120628	63.264,10 €	0,89%
AC BP PLC	GB0007980591	43.829,52 €	0,62%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	35.105,39 €	0,50%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	48.891,18 €	0,69%
AC DSV A/S	DK0060079531	45.280,87 €	0,64%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	29.244,48 €	0,41%
AC ELIS SA	FR0012435121	38.434,62 €	0,54%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	29.997,48 €	0,42%
AC FRESenius SE & CO KGAA	DE0005785604	42.220,80 €	0,60%
AC LVMH MOET HENNESSY LOUIS VUITTON S.A.	FR0000121014	36.536,40 €	0,52%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	50.930,64 €	0,72%
AC NESTLE	CH0038863350	37.444,68 €	0,53%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	50.772,18 €	0,72%
AC PROSUS NV	NL0013654783	32.303,44 €	0,46%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	41.951,51 €	0,59%
AC RWE AG	DE0007037129	45.870,75 €	0,65%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	42.188,95 €	0,60%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	53.533,60 €	0,76%
BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027	XS2622275886	152.778,05 €	2,16%
BO BTPS 1,35% 04/01/30	IT0005383309	169.143,16 €	2,39%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	630.729,96 €	8,91%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	200.827,84 €	2,84%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	193.093,84 €	2,73%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	165.080,06 €	2,33%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	197.858,92 €	2,80%
BO GLENORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	164.583,71 €	2,33%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	295.363,32 €	4,17%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	167.376,12 €	2,36%
BO ILIAD 1,875% 11/02/2028	FR0014001YB0	173.046,02 €	2,44%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	157.956,78 €	2,23%
BO REPSOL 4,5% 25/03/2075	XS1207058733	205.314,06 €	2,90%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	167.684,38 €	2,37%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	179.066,30 €	2,53%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	175.170,50 €	2,47%
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	104.752,06 €	1,48%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	199.299,76 €	2,82%
BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027	XS2207976783	233.652,66 €	3,30%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	296.258,00 €	4,19%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	38.084,55 €	0,54%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	147.097,34 €	2,08%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
13- CC USD CAIXA D'E	//////////	8.288,08 €	0,12%
45- CM EUR ALTURA	//////////	17.629,73 €	0,25%
46- GG EUR ALTURA	//////////	14.321,20 €	0,20%
57- CM USD ALTURA	//////////	133.488,38 €	1,89%
59- GG USD ALTURA	//////////	35.406,83 €	0,50%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	879.028,05 €	12,42%
		6.464.707,31 €	91,33%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Dec23		252.501,02 €	
EURO-BUND FUTURE Dec23		257.280,00 €	
MSCI Emer Mkts As Dec23		53.786,03 €	
S&P500 EMINI FUT Dec23		402.779,22 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Dec23		252.240,00 €	

ENGINEYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



Vocación Inversora

El Engineers 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%.

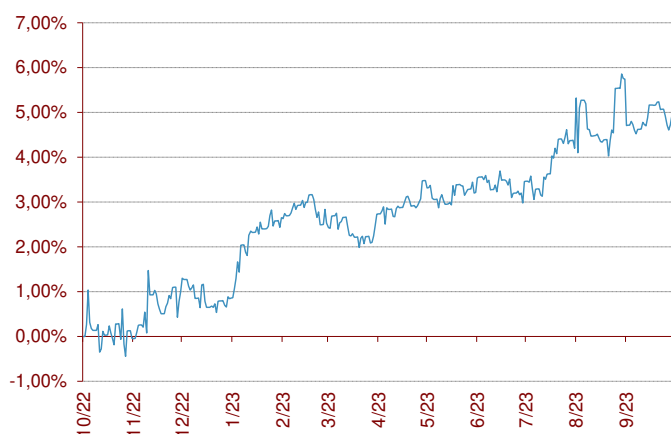
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras áreas geográficas. En lo referente a la renta fija, invertirá fundamentalmente en deuda pública y privada 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

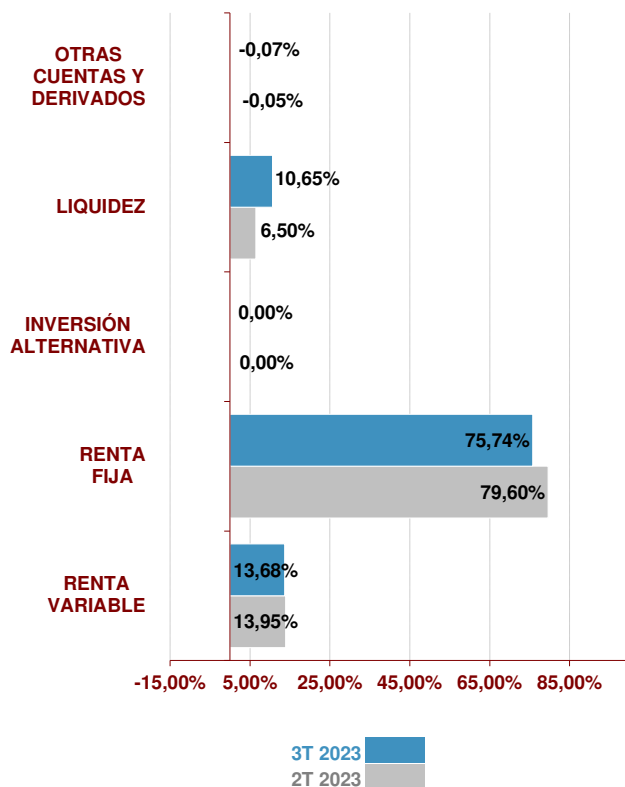


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2023	1,43%	
2023	4,05%	3,29%
12 meses	4,94%	3,75%
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 30.09.23	0,47%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

Información a: 30/09/2023
Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,48%	España	Telecos
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	9,18%	EE.UU.	Consumo
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	7,52%	Italia	Telecos
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,06%	España	Energía
BO BBVA FRN PP	4,70%	España	Financiero
BO BUNDESOBLIGATION 0% 18/10/2024	4,55%	Alemania	Gobierno

Posición Inversora a 30/09/2023

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	1.059.180,15 €
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 Auditoria *	0,22%
Número de Partícipes	41
Número de Beneficiarios	5

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Entidad Asesora 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.

** 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: 30/09/2023



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.619,12 €	0,25%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	7.336,00 €	0,69%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	5.229,05 €	0,49%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	3.668,58 €	0,35%
AC DANONE	FR0000120644	5.226,00 €	0,49%
AC FIPP	FR0000038184	6.237,07 €	0,59%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	5.570,80 €	0,52%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	12.117,00 €	1,14%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	32.500,00 €	3,06%
AC KERING	FR0000121485	6.478,50 €	0,61%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	836,50 €	0,08%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	4.384,00 €	0,41%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	2.267,09 €	0,21%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	2.969,07 €	0,28%
AC SYNLAB AG	DE000A2TSL71	3.103,10 €	0,29%
AC TALGO SA	ES0105065009	29.975,92 €	2,82%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	11.252,40 €	1,06%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	3.171,84 €	0,30%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	11.202,02 €	1,05%
BO AZERION HOLDINGS BV 7,25% 28/04/2024	SE0015837794	25.754,08 €	2,43%
BO BAC 3,841% 25/04/2025	US06051GKS74	48.093,68 €	4,53%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	49.750,00 €	4,68%
BO BUNDESOBLIGATION 0% 18/10/2024	DE0001141802	48.224,50 €	4,54%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	101.420,18 €	9,55%
BO ESM 1% 23/09/2025	EU000A1U9894	47.685,48 €	4,49%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	29.695,78 €	2,80%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	19.727,74 €	1,86%
BO KORIAN 0,875% 06.03.2027	FR0013489739	12.454,06 €	1,17%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	8.931,36 €	0,84%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XBT19	46.103,10 €	4,34%
BO ORPEA 0,375% 17/05/2027	FR0013418795	4.005,30 €	0,38%
BO PEPSICO INC 2,25% 19.03.2025	US713448EQ79	19.875,17 €	1,87%
BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24	XS1900750107	97.573,49 €	9,19%
BO SKILL BIDCO APS FRN 02/03/2028	NO0012826033	21.614,34 €	2,04%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	80.842,46 €	7,61%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	20.556,90 €	1,94%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	74.773,46 €	7,04%
LT GERMAN TREASURY BILL 17/01/2024	DE000BU0E014	40.282,17 €	3,79%
140- CC EUR CACEIS	//////////	72.636,45 €	6,84%
297- CC GBP CACEIS	//////////	67,99 €	0,01%
299- CC CHF CACEIS	//////////	53,26 €	0,01%
304- CC USD CACEIS	//////////	107,43 €	0,01%
307- CC CAD CACEIS	//////////	190,79 €	0,02%
310- CM EUR ALTURA	//////////	883,72 €	0,08%
316- CM USD ALTURA	//////////	36.346,38 €	3,42%
320- GG USD ALTURA	//////////	2.491,98 €	0,23%
		1.066.285,31 €	100,40%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Dec23		123.571,40 €	

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



Vocación Inversora

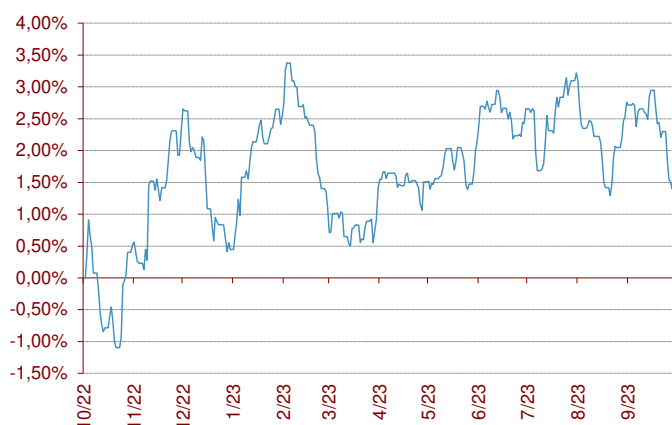
El Enginyers Inversió Sostenible tiene como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a siete de los diecisiete Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, así como contribuir (UN PRI) de lucha contra el cambio climático, fin de la pobreza y el hambre, agua limpia y el resto de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



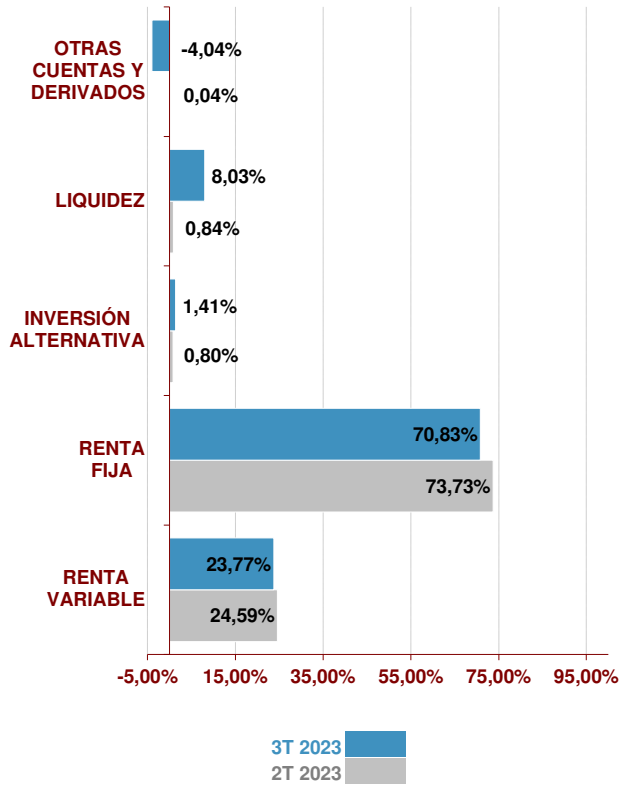
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2023	-0,90%	
2023	1,28%	2,61%
12 meses	1,73%	3,03%
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 30.09.23	2,70%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	9,30%	FI RF Bonos Sociales Europa	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	9,01%	FI RF Cambio Climático	
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	8,89%	FI RF Bonos Verdes	
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	7,08%	FI RF Emergentes	
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTI	6,35%	Francia	Energía
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,12%	España	Financiero

Posición Inversora a 30/09/2023

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	3.191.546,64 €
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 *	0,19%
Número de Partícipes	123
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

ENGINEYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC HOLALUZ-CLIDOM SA	ES0105456026	13.761,00 €	0,40%
AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF	IE000O8S1EX4	157.985,10 €	4,61%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	52.793,57 €	1,54%
AC RIZE EDUCATION TECH ETF	IE00BLRPQJ54	129.290,00 €	3,77%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	195.722,26 €	5,71%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	198.391,86 €	5,79%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	46.652,51 €	1,36%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	209.967,50 €	6,13%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	101.524,72 €	2,96%
BO MONDELEZ 0,25% 09/09/2029	XS2384723263	80.843,48 €	2,36%
BO NOVARTIS 0% 23/09/2028	XS2235996217	84.224,00 €	2,46%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	100.828,66 €	2,94%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	163.403,90 €	4,77%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	111.963,75 €	3,27%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	44.936,96 €	1,31%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	225.849,58 €	6,59%
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	LU1472740502	283.573,56 €	8,28%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	287.434,10 €	8,39%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	102.045,61 €	2,98%
PA RS SUS HEALTHY LIVING EQ-F E	LU2146189746	62.953,26 €	1,84%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	296.694,31 €	8,66%
PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR	LU1956003500	127.946,50 €	3,73%
135- CC EUR CACEIS	//////////	156.146,85 €	4,56%
146- CC USD CACEIS	//////////	98.702,63 €	2,88%
292- CC GBP CACEIS	//////////	331,33 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	734,13 €	0,02%
315- CM USD ALTURA	//////////	430,79 €	0,01%
		3.335.131,92 €	97,33%

ENGINEYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



Vocación Inversora

El Engineers Mixt, Pla de Pensions, está integrado en un fondo cuya vocación inversora es de Retorno Absoluto. La gestión del Fondo estará encaminada a la consecución de retornos superiores al Euribor 12 meses + 500 puntos básicos anuales (antes de comisiones de gestión y depósito), en un horizonte temporal mínimo de 5 años, con una volatilidad objetivo del 10% y máxima del 15% anualizada.

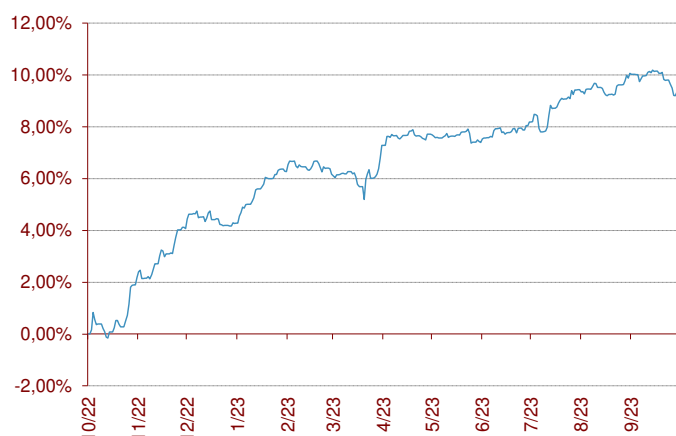
La inversión estará en general materializada en mercados de renta fija, renta variable internacionales, divisas, estrategias relativas, etc., adaptándose de forma flexible a las variaciones de los mercados financieros y entorno macro y microeconómico. La gestión de las inversiones del Fondo buscará alcanzar una rentabilidad consistente dentro de una adecuada distribución y compensación de riesgos entre las distintas estrategias implementadas. 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
3T 2023	1,07%	
2023	4,86%	1,96%
12 meses	9,35%	2,21%
2022	1,79%	3,98%
2021	8,41%	3,54%
2020	12,87%	8,87%

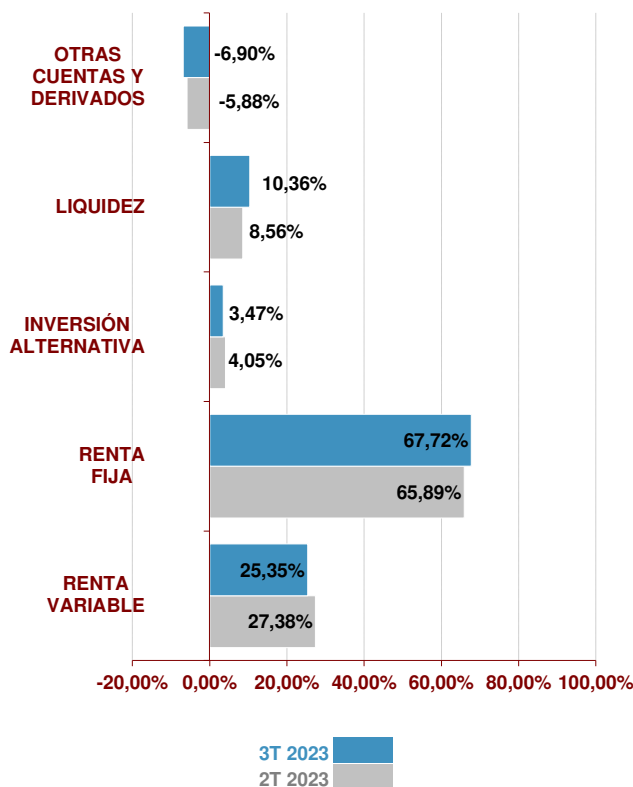
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	7,59%
5 Años #	5,01%
10 Años #	4,74%
15 Años #	2,36%
20 Años #	3,38%
De inicio a 30.09.23	1,86%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022



Información a: 30/09/2023

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones **

	%	País	Sector
BO Telefónica Europe B.V. 7,125%	3,11%	España	Telecos
BO UNICAJA BANCO 7,25%	3,10%	España	Financiero
BO BANCO BPM 4,875% 01/27	2,48%	Italia	Financiero
BO Eramet S.A. 7% 23/28	2,45%	Francia	M. Primas
BO CAJAMAR 1,75%	2,39%	España	Financiero
BO REPSOL 4,247% P	2,32%	España	M. Primas

Posición Inversora a 30/09/2023 **

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	4.840.991,74 €
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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Partícipes	106
Número de Beneficiarios	33

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Retorno Absoluto

* 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: 30/09/2023



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	4.728.055,27 €	98,24%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	9.217,76 €	0,11%
REPO	//////////	115.023,51 €	1,66%
		4.852.296,54 €	100,00%

ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



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%.

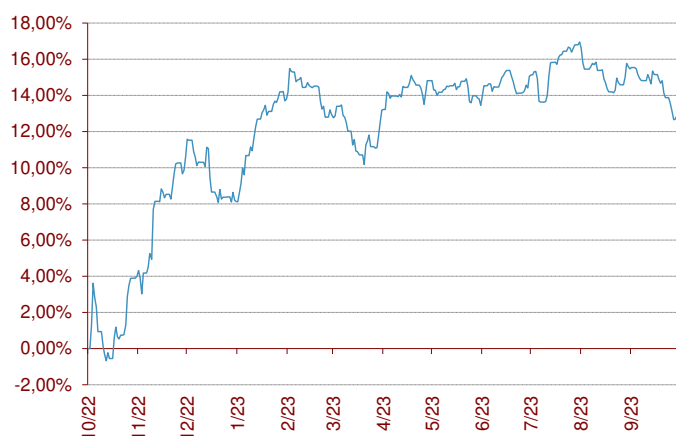
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

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



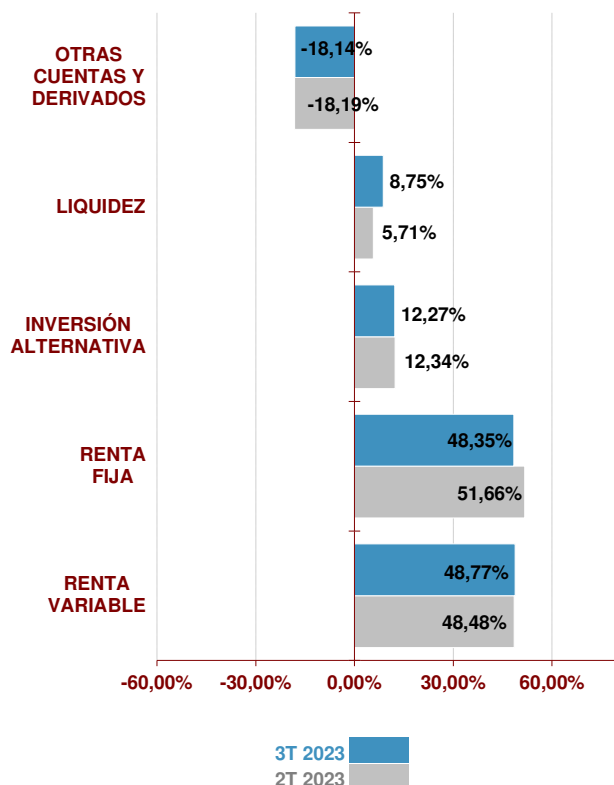
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2023	-1,88%	
2023	4,42%	4,70%
12 meses	12,91%	6,45%
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 30.09.23	0,56%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	Tipo de activo
PA SEGURFONDO INVERSION FII	6,75%	FI Inmobiliario
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,85%	Renta Fija Gobierno
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	4,52%	FI Renta Variable España
BO MÉXICO 1,75%	3,77%	Renta Fija Emergentes
BO BANCO SANTANDER 4,75% PPTUO	3,52%	Renta Fija Financiero
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	3,03%	Renta Fija Financiero

Posición Inversora a 30/09/2023

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	1.489.846,63 €
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	17

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
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

nformación a: 30/09/2023



telación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	70.003,80 €	1,36%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	105.174,72 €	2,05%
AC AIRBUS	NL0000235190	40.887,56 €	0,80%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	68.210,20 €	1,33%
AC AXA	FR0000120628	106.294,96 €	2,07%
AC BP PLC	GB0007980591	83.534,86 €	1,63%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	76.530,51 €	1,49%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	88.261,45 €	1,72%
AC DSV A/S	DK0060079531	108.426,47 €	2,11%
AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA	PTEDP0AM0009	62.346,24 €	1,21%
AC ELIS SA	FR0012435121	50.663,06 €	0,99%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	41.287,56 €	0,80%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	59.343,68 €	1,15%
AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.	FR0000121014	63.043,20 €	1,23%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	81.163,44 €	1,58%
AC NESTLE	CH0038863350	67.915,42 €	1,32%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0062498333	121.058,83 €	2,36%
AC PROSUS NV	NL0013654783	52.154,56 €	1,01%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	64.736,68 €	1,26%
AC RWE AG	DE0007037129	72.268,40 €	1,41%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	68.707,73 €	1,34%
ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA	IT0000072618	72.424,08 €	1,41%
BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027	XS2622275886	101.852,04 €	1,98%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	121.888,00 €	2,37%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	96.593,90 €	1,88%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	96.762,38 €	1,88%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	231.385,10 €	4,50%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	90.811,64 €	1,77%
BO CELLNEX TELECOM 1,75% 23/10/2030	XS2247549731	84.671,46 €	1,65%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000C245WA7	148.259,96 €	2,88%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	96.546,92 €	1,88%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	102.704,72 €	2,00%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	82.540,04 €	1,61%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	98.929,46 €	1,92%
BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029	XS2307764238	82.291,84 €	1,60%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	83.688,06 €	1,63%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	78.978,40 €	1,54%
BO REPSOL 4,5% 25/03/2075	XS1207058733	102.657,04 €	2,00%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	167.684,38 €	3,26%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	89.533,14 €	1,74%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	99.649,88 €	1,94%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	180.802,68 €	3,52%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	84.576,44 €	1,65%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	72.619,70 €	1,41%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	215.013,12 €	4,18%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	93.864,42 €	1,83%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	320.549,75 €	6,24%
141- CC EUR CACEIS	//////////	199.102,59 €	3,87%
215- CC USD CACEIS	//////////	97.213,90 €	1,89%
216- CC GBP CACEIS	//////////	1.662,44 €	0,03%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	1,24%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	16.338,70 €	0,32%
325- CC DKK CACEIS	//////////	400,87 €	0,01%
326- CC CHF CACEIS	//////////	299,35 €	0,01%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	-1.887,86 €	-0,04%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	39.078,72 €	0,76%
		5.065.249,83 €	98,54%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Dec23		168.335,97 €	
EURO-BUND FUTURE Dec23		257.280,00 €	
MSCI Emer Mkts As Dec23		161.356,81 €	
S&P500 EMINI FUT Dec23		604.169,01 €	
OP C PUT EUROSTOXX50 4400 VTO 12-23		18.392,00 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
FWD CORONA DANESA		187.087,16 €	
FWD DOLAR USA		105.364,41 €	
FWD FRANCO SUIZO		134.339,03 €	
FWD LIBRA ESTERLINA		103.797,56 €	
EURO STOXX 50 Dec23		378.360,00 €	

ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



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%.

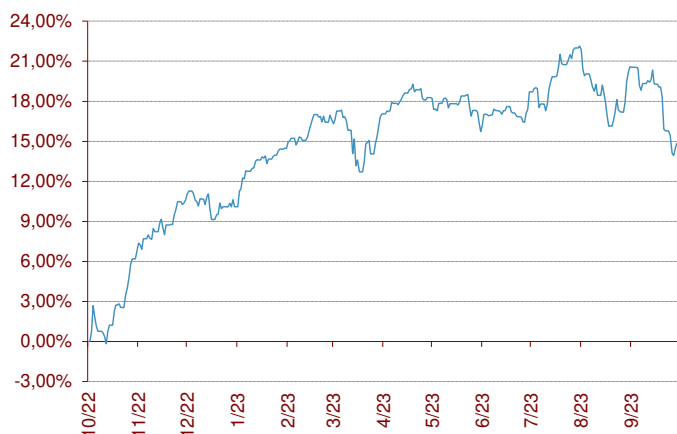
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en EE.UU. También podrá invertir en otras zonas geográficas. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, 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
3T 2023	-3,26%	
2023	4,32%	6,59%
12 meses	14,85%	6,84%
2022	2,21%	9,76%
2021	12,77%	8,38%
2020	19,00%	19,00%

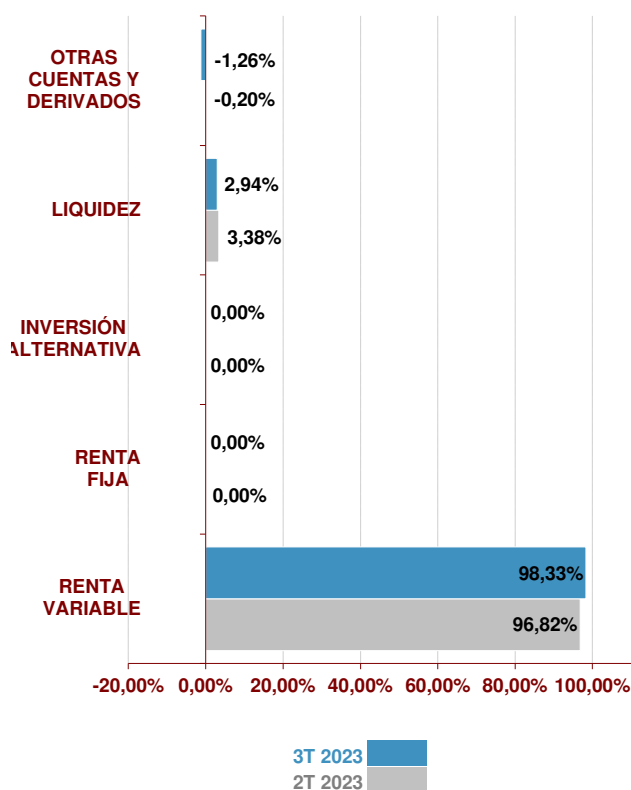
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	11,10%
5 Años #	7,85%
10 Años #	7,02%
15 Años #	2,59%
20 Años #	4,01%
De inicio a 30.09.23	1,16%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022



Información a: 30/09/2023

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones de RV

	%	País	Sector
AC AMUNDI S&P 500 ESG EH ETF	20,05%		ETF RV USA
AC Invesco S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	19,31%		ETF RV USA
AC UBS S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	19,17%		ETF RV USA
AC iShares S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc	19,04%		ETF RV USA

Posición Inversora a 30/09/2023 **

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	3.282.763,16 €
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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Participes	111
Número de Beneficiarios	22

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
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.

ENGINEYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	3.201.120,65 €	96,95%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	4.877,39 €	0,19%
REPO	//////////	85.017,38 €	2,86%
		3.291.015,42 €	100,00%

ENGINYERS GLOBAL VALUE, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2023



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.

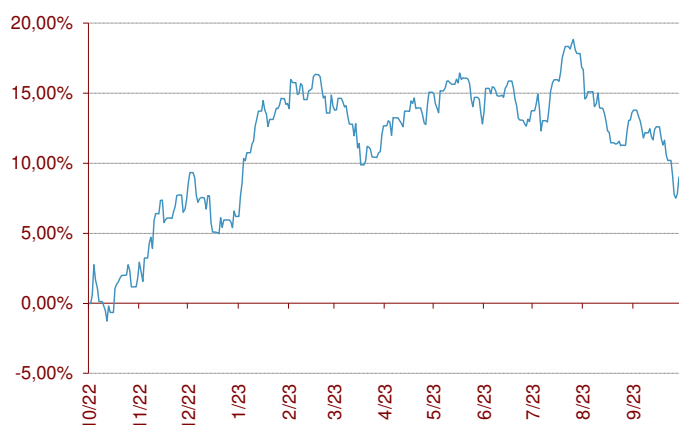
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

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

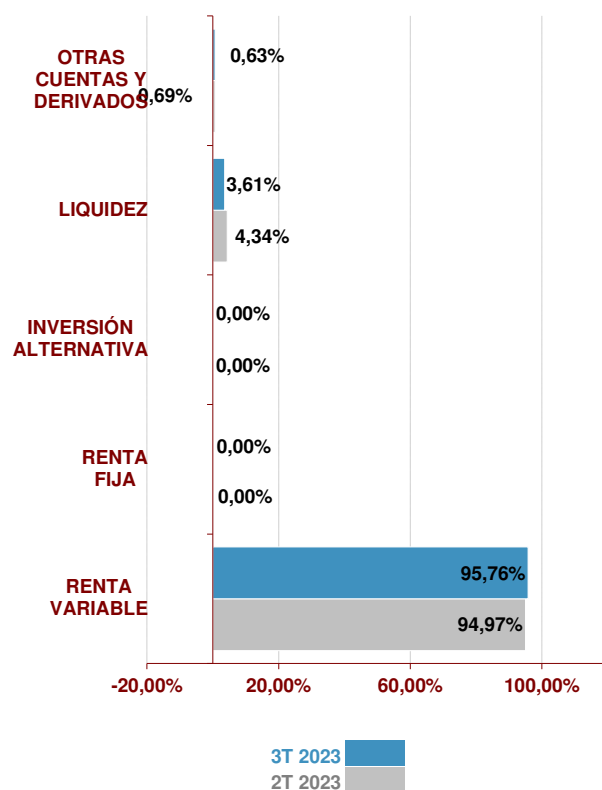


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2023	-4,17%	
2023	2,64%	8,17%
12 meses	9,01%	9,02%
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 30.09.23	3,25%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2022

Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

	%	País	Sector
AC TALGO SA	10,53%	España	Transporte
AC GRIFOLS SA - B	5,29%	España	Farma
AC BAYER AG-REG	4,18%	Alemania	Farma
AC ATOS	3,75%	Francia	IT
AC UNILEVER PLC	3,55%	P. Bajos	Consumo
AC DANONE	3,38%	Francia	Consumo

Posición Inversora a 30/09/2023 ***

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	1.499.548,27 €
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 *	0,18%
Número de Partícipes	66
Número de Beneficiarios	10

Información Adicional

Promotores del Fondo: La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes: Individual

Entidad Asesora 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

** 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: 30/09/2023

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACADEMEDIA AB	SE0007897079	18.943,22 €	1,26%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	26.433,54 €	1,76%
AC ALANTRA	ES0126501131	5.568,00 €	0,37%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	37.663,21 €	2,51%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	49.780,00 €	3,31%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	29.930,70 €	1,99%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	7.175,74 €	0,48%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	47.815,12 €	3,18%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	13.734,19 €	0,91%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	62.748,60 €	4,17%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0527044959	8.340,06 €	0,55%
AC BIC	FR0000120966	4.996,00 €	0,33%
AC BOLLORE	FR0000039299	24.941,00 €	1,66%
AC CANCOM SE	DE0005419105	7.033,60 €	0,47%
AC CAPRI HOLDINGS LTD	VGG1890L1076	12.415,05 €	0,83%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	47.267,89 €	3,14%
AC COMPAGNIE LEBON	FR0000121295	4.149,00 €	0,28%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	15.871,25 €	1,06%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	5.212,50 €	0,35%
AC DANONE	FR0000120644	50.692,20 €	3,37%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	5.423,00 €	0,36%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHYZ188B1083	7.674,16 €	0,51%
AC ENAGAS	ES0130960018	7.056,00 €	0,47%
AC EQUITY COMMONWEALTH	US2946281027	2.080,80 €	0,14%
AC EUROTELESITES AG	AT0000000ETS9	621,00 €	0,04%
AC FIPP	FR0000038184	20.850,00 €	1,39%
AC FLATXDEGIRO AG	DE000FTG1111	20.750,00 €	1,38%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	43.980,00 €	2,93%
AC GECINA SA	FR0010040865	14.028,75 €	0,93%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	11.067,00 €	0,74%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GOLAR LNG LTD	BMG9456A1009	9.159,90 €	0,61%
AC GREENCORE GROUP PLC	IE0003864109	6.320,76 €	0,42%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	79.279,80 €	5,27%
AC IBERPAPEL GESTION SA	ES0147561015	15.651,00 €	1,04%
AC INTEL CORP COM	US4581401001	9.395,88 €	0,63%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	46.250,00 €	3,08%
AC JOHNSON SERVICE GROUP PLC	GB0004762810	15.458,37 €	1,03%
AC KERING	FR0000121485	34.552,00 €	2,30%
AC KORIAN	FR0010386334	1.881,00 €	0,13%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	15.120,00 €	1,01%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	27.843,50 €	1,85%
AC LNA SANTE	FR0004170017	4.940,00 €	0,33%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	21.920,00 €	1,46%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	13.339,63 €	0,89%
AC NESTLE	CH0038863350	6.115,61 €	0,41%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	24.414,76 €	1,62%
AC PETERSHILL PARTNERS PLC	GB00BL9ZF303	10.479,08 €	0,70%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	9.450,00 €	0,63%
AC ROCHE	CH0012032048	6.734,62 €	0,45%
AC S4 CAPITAL PLC	GB00BFZZM640	8.600,71 €	0,57%
AC SAFESTYLE UK PLC	JE00BGP63272	14.538,03 €	0,97%
AC SEMAPA-SOCIEDADE DE INVESTIMENTO	PTSEM0AM0004	5.848,00 €	0,39%
AC SMCP SA	FR0013214145	3.840,00 €	0,26%
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	14.458,37 €	0,96%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	16.646,00 €	1,11%
AC SYNLAB AG	DE000A2TSL71	29.029,00 €	1,93%
AC SYNSAM GROUP AB	SE0016829709	14.164,32 €	0,01 €
AC TALGO SA	ES0105065009	157.834,05 €	10,50%
AC TELEKOM AUSTRIA AG	AT0000720008	3.960,00 €	0,26%
AC TELEPERFORMANCE	FR0000051807	25.074,00 €	1,67%
AC U-HAUL HOLDING CO-NON VOTING	US0235865062	12.363,13 €	0,82%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	53.214,48 €	3,54%
AC UNITY SOFTWARE INC	US91332U1016	4.533,39 €	0,30%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	5.070,00 €	0,34%
AC VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	5.807,20 €	0,39%
AC VODAFONE GROUP PLC	GB00BH4HKS39	6.397,37 €	0,43%
AC WALT DISNEY	US2546871060	15.301,11 €	1,02%
AC WAREHOUSE REIT PLC	GB00BD2NCM38	7.216,91 €	0,48%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	56.168,00 €	3,74%
MILLENIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A.	ES0105407003	3.344,00 €	0,22%
290- CC EUR CACEIS	////////	430,38 €	0,03%
298- CC GBP CACEIS	////////	31.490,77 €	2,09%
300- CC CHF CACEIS	////////	11.554,92 €	0,77%
301- CC USD CACEIS	////////	92,84 €	0,01%
306- CC CAD CACEIS	////////	239,16 €	0,02%
311- CM EUR ALTURA	////////	21,12 €	0,00%
317- CM USD ALTURA	////////	10.279,30 €	0,68%
334- CC HKD CACEIS	////////	6,49 €	0,00%
357- CC SEK CACEIS	////////	82,84 €	0,01%
		1.490.153,38 €	99,13%

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 30/09/2023

Total patrimonio	19.073.731,33 €
Número de asegurados y beneficiarios	477
Tipo de interés técnico vigente (de 01/07/23 a 30/09/23)	2,15%
Fecha constitución 21-11-2003	Comisión de gestión 1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2023	0,92%	2022 #	0,55%
3 Años #	0,60%	5 Años #	0,73%
10 Años #	0,98%	15 Años #	1,44%
20 Años #	--	De inicio a 30.09.23	1,39%

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 30/09/2023

Total patrimonio	354.571,12 €
Número de asegurados y beneficiarios	42
Tipo de interés técnico vigente (de 01/07/23 a 30/09/23)	2,15%
Fecha constitución	29-04-2014
Comisión de gestión	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2023	0,92%	2022 #	0,55%
3 Años #	0,60%	5 Años #	0,73%
10 Años #	--	15 Años #	--
20 Años #	--	De inicio a 30.09.23	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

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>
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 disfrutaban 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.

¹Se 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: 30/09/2023

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.

La Junta Rectora de la Mutualitat ha acordado por unanimidad modificar la declaración comprensiva de los principios de la política de inversión del Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, FP, en el que se integra el Enginyers Inversió Sostenible, PP para adaptarla al artículo 9 del Reglamento (UE) 2019/2088 de divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros (SFDR) en la reunión celebrada el pasado 28/09/2023.

Los cambios más destacados son los siguientes:

- Objetivo de inversión sostenible, priorizando los ODS siguientes:
 - 1 – Fin de la pobreza
 - 3 – Salud y bienestar
 - 4 – Educación de calidad
 - 5 – Igualdad de género
 - 6 – Agua limpia y saneamiento
 - 7 – Energía asequible y no contaminante
 - 13 – Acción por el clima
- Análisis de las posibles controversias de los emisores.
- Análisis de las principales incidencias adversas.
- Las inversiones clasificadas como sostenibles tendrán una proporción mínima del 80% del patrimonio del fondo.
- El fondo no prevé realizar inversiones sostenibles conforme a la taxonomía de la Unión Europea.

La Mútua reafirma de esta forma su compromiso con la sostenibilidad.

Puede consultar la nueva política de inversiones en nuestra web, en el apartado de Ahorro y Pensiones / Plan de Pensiones, PPA y PPSE. Estas modificaciones entrarán en vigor el próximo 28/10/2023.

Con fecha 01/02/2023 el Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, FP, perteneciente a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, ha integrado el plan Ginvest Renta Fija Global, promovido por Ginvest Asset Management, SA, SGIIC. Este plan se comercializa exclusivamente entre los clientes de Ginvest.



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 humanas (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 entraron 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 entraron 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 para 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 Renda Fixa ODS, Enginyers Mixt, Enginyers Borsa, 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, Ginvest Renta Variable Global, Ginvest Renta Fija Global:*

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:*

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. 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.



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
gerona@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



SISTEMA DE PREVENCIÓN DE DELITOS PENALES

