

# ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2024



## Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, preten a través de les seves inversions promoure una sèria de característiques mediambientals o socials (conforme a l'article 8 del Reglament (UE) 2019/2088 o reglament de divulgació). El pla està integrat en un fons la vocació inversora del qual és de Retorn Absolut. La gestió del Fons estarà encaminada a la consecució de retorns superiors a l'Euribor 12 mesos + 500 punts bàsics anuals (abans de comissions de gestió i dipòsit), en un horitzó temporal mínim de 5 anys, amb una volatilitat objectiu del 10% i màxima del 15% anualitzada.

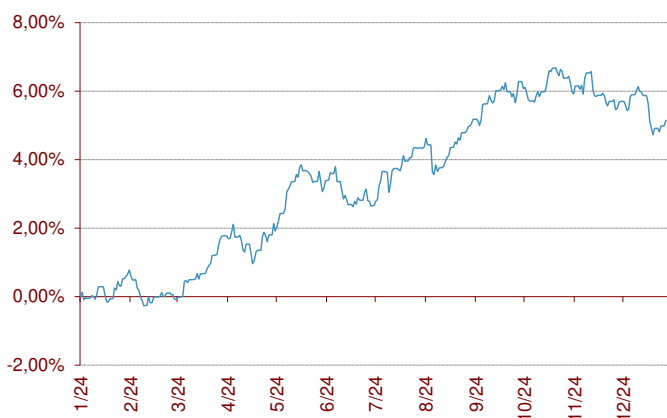
La inversió estarà en general materialitzada en mercats de renda fixa, renda variable internacional, divises, estratègies relatives, etc., adaptant-se de forma flexible a les variacions dels mercats financers i entorn macro i microeconòmic. La gestió de les inversions del Fons buscarà aconseguir una rendibilitat consistent dins d'una adequada distribució i compensació de riscos entre les diferents estratègies implementades. També pot invertir en actius d'altres classes com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

## Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial			Major rendiment potencial			
Menor risc			Major risc			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescament només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

## Evolució en els darrers 12 mesos



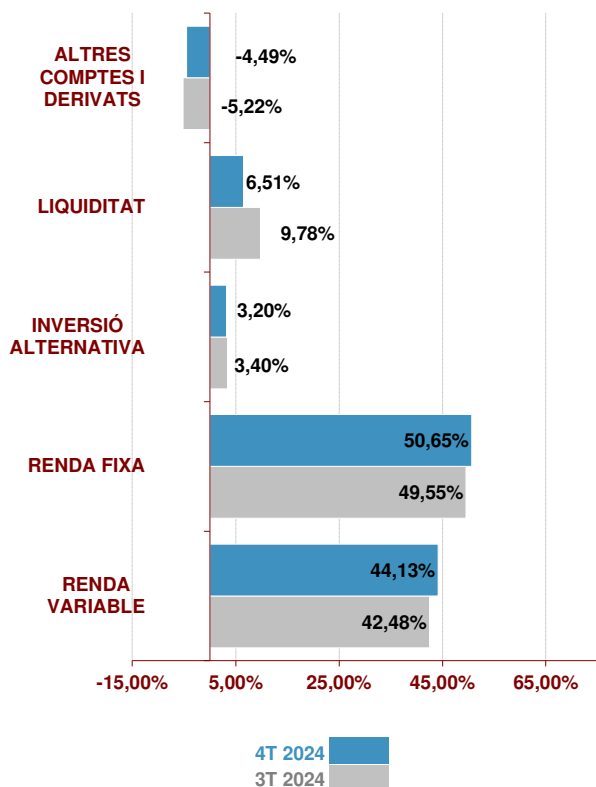
## Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2024	-0,48%	
2024	5,57%	2,26%
2023	8,34%	2,10%
2022	1,79%	3,98%
2021	8,41%	3,54%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	5,21%
5 Anys #	7,35%
10 Anys #	4,36%
15 Anys #	3,84%
20 Anys #	3,51%
D'inici a 31.12.24	2,11%

# Rendibilitats calculades fins a final de 2024

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



**Majors posicions \*\***

	%	País	Sector
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	5,55%		FI Retorn Absolut
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	3,16%		FI Retorn Absolut
AC EON AG	2,82%	Alemanya	Energia
AC REDEIA	2,18%	Espanya	Energia
AC ANIMA HOLDING SPA	2,06%	Itàlia	Financer
AC AYVENS	2,02%	França	Transport


**Posició Inversora a 31/12/2024 \*\***

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTATS UNITS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÏSOS EMERGENTS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ÀSIA DESENVOLUPADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LLARG TERMINI	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PÚBLIC	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUTE PRIVAT	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

**Característiques del Fons**

<b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.</b>	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Compte de Posició del Pla	5.584.266,72 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió*	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,19%
Nombre de Participis	121
Nombre de Beneficiaris	36

**Informació Addicional**

<b>Promotors del Fons:</b>	La Mútua dels Enginyers
<b>Sistema segons subjectes constituents:</b>	Individual
<b>Gestor d'Inversions:</b>	
<b>Categoria del Fons:</b>	Retorn Absolut
<b>Classificació SFDR:</b>	Article 8

\* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.

\*\* Dades referides a la cartera de Dunas Valor Flexible, F.P.

# ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2024



## Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	5.369.506,60 €	95,96%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	41.064,61 €	0,73%
REPO	//////////	185.012,13 €	3,31%
		<hr/> 5.595.583,34 €	<hr/> 100,00%