

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2024



Vocació Inversora

L'Enginyers Gestió RF, Pla de Pensions, pertany a la categoria de Renda Fixa a Llarg Termini, té una política d'inversions conservadora, i una gestió activa amb l'objectiu d'obtenir rendibilitats positives i estables, amb la principal premissa de preservar el capital dels partícips.

El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fons de pensions oberts i en actius d'altres classes tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres. La cartera té una duració promig superior a 24 mesos.

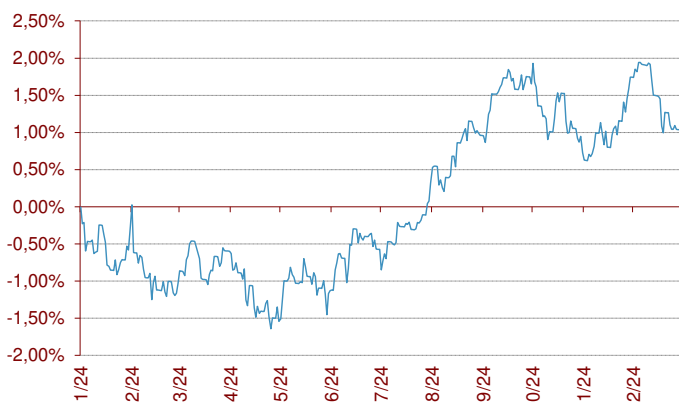
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 rescat 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



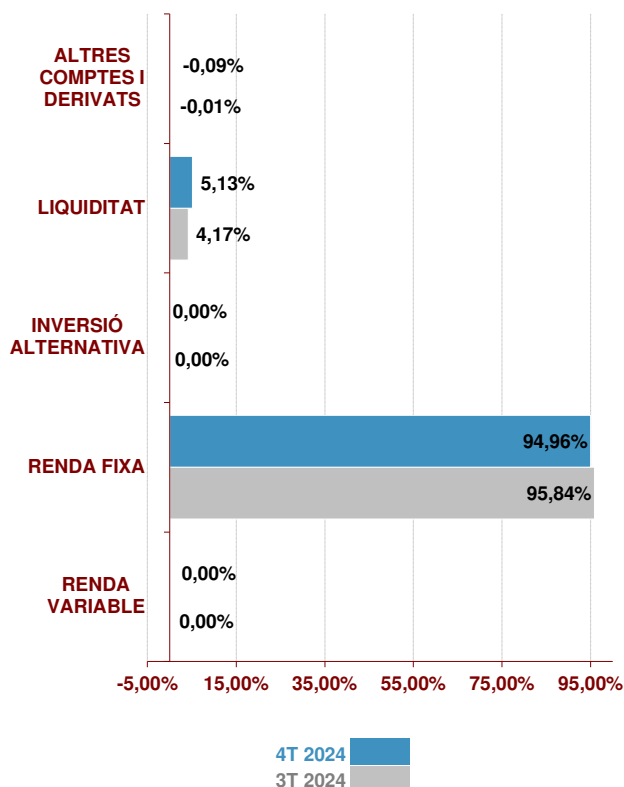
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2024	-0,38%	
2024	1,27%	2,95%
2023	2,13%	3,61%
2022	-12,81%	4,14%
2021	-0,28%	1,47%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-3,39%
5 Anys #	-1,75%
10 Anys #	-0,37%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.24	-0,21%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

%

Tipus d'actiu

Posició	%	Tipus d'actiu
AC SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	18,81%	Deute corporatiu Global
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	18,08%	Deute govern Global
PA AMDI USD CORP PAB NZERO ACC	14,26%	Deute corporatiu EUA
PA PIMCO EURO STHY CORPBOND ACC	13,94%	Deute corporatiu Europa
PA ISHARES ULTRASHRT BOND USD-A	12,24%	Deute corporatiu EUA
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	8,44%	Deute corporatiu Europa

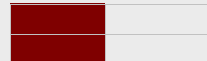
Posició Inversora a 31/12/2024

RENDA FIXA

SI

NO

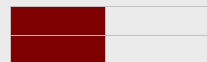
A CURT TERMINI



A LLARG TERMINI



DEUTE PÚBLIC



DEUTE PRIVAT

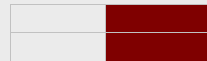


RENDA VARIABLE

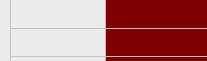
SI

NO

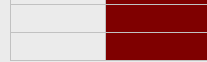
EUROPA



ESTATS UNITS



PAÏSOS EMERGENTS



ÀSIA DESENVOLUPADA



Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1535
Núm Registre DGS del Pla	N-4895
Compte de Posició del Pla	488.041,10 €
Data de constitució	06-02-2014
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,65%
Altres Despeses de Gestió*	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,08%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	22
Nombre de Beneficiaris	10

Informació Addicional

Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons:

Renda Fixa a Llarg Termini

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

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2024



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	LU2037748774	167.092,64 €	8,43%
AC ISHARES EURO CORP 1-5YR	IE000F6G1DE0	78.111,65 €	3,94%
AC SPDR BBGBARC GLAG EUR HDG	IE00BF1QPL78	372.503,25 €	18,79%
AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR	LU0378818131	358.128,00 €	18,06%
PA AMDI USD CORP PAB NZERO ACC	LU1285959885	282.450,20 €	14,24%
PA ISHARES EURO ULTRASHORT BOND	IE000RHYOR04	123.707,51 €	6,24%
PA ISHARES ULTRASHRT BOND USD-A	IE00BGCSB447	242.473,14 €	12,23%
PA PIMCO EURO STHY CORPBOND ACC	IE00BD8D5G25	276.043,25 €	13,92%
117- CC USD CACEIS	//////////	282,40 €	0,01%
118- CM USD ALTURA	//////////	-190,71 €	-0,01%
121- GG USD ALTURA	//////////	7.305,80 €	0,37%
142- CC EUR CACEIS	//////////	73.588,75 €	3,71%
387- CM EUR ALTURA	//////////	134,81 €	0,01%
		<hr/>	<hr/>
		1.981.630,69 €	99,93%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Mar25		369.982,63 €	