



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

Informe trimestral 2024  
1º trimestre

# ENGINYERS RENDA FIXA ODS, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



## Vocación Inversora

El Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, tiene como objetivo invertir en activos que contribuyan a la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas (ODS), priorizando el fin de la pobreza, la salud y bienestar, la educación de calidad, la igualdad de género, el agua limpia y saneamiento, la energía asequible y no contaminante, y la lucha por el clima. A través de la búsqueda de estos objetivos, también se contribuye al respecto de los derechos humanos, los derechos laborales y la lucha contra el cambio climático y el cuidado del medioambiente. Cuenta con un objetivo de inversión sostenible de acuerdo con el Artículo 9 del Reglamento UE 2019/88.

El plan se encuadra en la categoría Renta Fija Internacional 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.

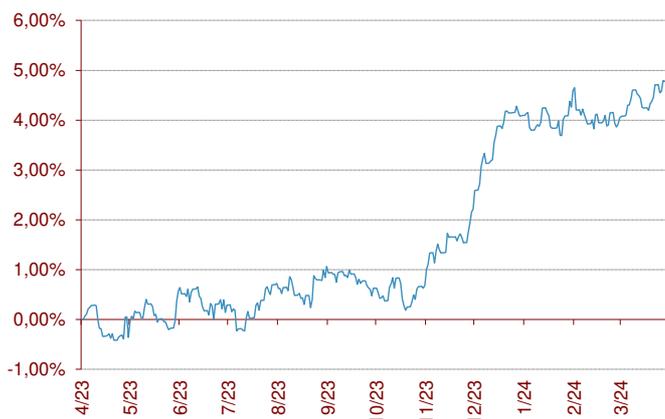
El fondo puede invertir en deuda pública sostenible de los países de la zona euro, crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, emisiones supranacionales con la máxima calificación de solvencia, fondos de inversión de renta fija, emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa), fondos de pensiones abiertos y activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras. La cartera tiene una duración media superior a 12 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



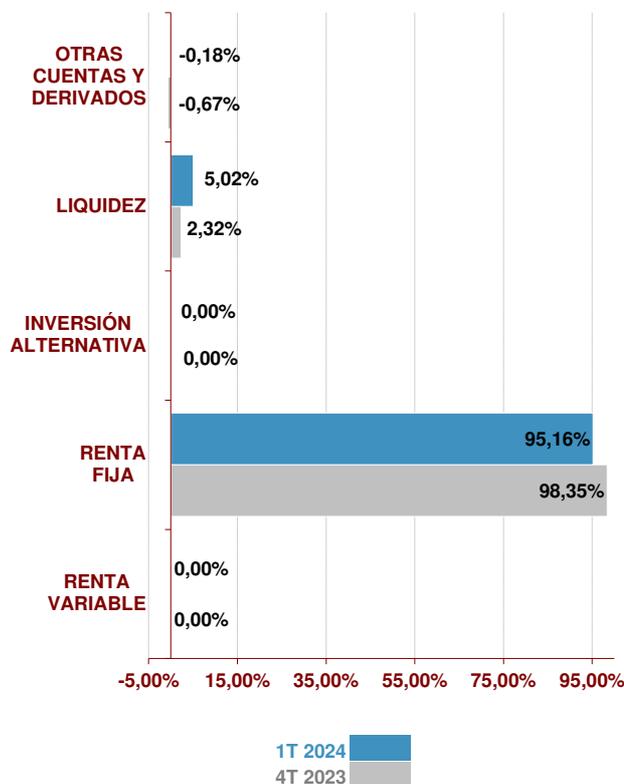
## Comportamiento del Plan

|          | Rentabilidad | Volatilidad |
|----------|--------------|-------------|
| 1T 2024  | 0,67%        |             |
| 2024     | 0,67%        | 2,37%       |
| 12 meses | 4,79%        | 2,10%       |
| 2023     | 5,31%        | 2,37%       |
| 2022     | -10,73%      | 3,40%       |
| 2021     | -0,68%       | 0,45%       |

|                      | Rentabilidad Anualizada |
|----------------------|-------------------------|
| 3 Años #             | -2,26%                  |
| 5 Años #             | -0,72%                  |
| 10 Años #            | -0,17%                  |
| 15 Años #            | 0,64%                   |
| 20 Años #            | 0,90%                   |
| De inicio a 31.03.24 | 1,39%                   |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

| Posición                             | %     | País         | Sector            |
|--------------------------------------|-------|--------------|-------------------|
| BO CAIXABANK 5,375% 14/11/30         | 9,89% | España       | Financiero        |
| BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTL | 9,03% | Francia      | Energía           |
| BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP     | 8,81% | Países Bajos | Energía           |
| BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029      | 8,51% | España       | Gobierno          |
| BO VGP NV 1,625% 17/01/2027          | 8,34% | Países Bajos | Inmobiliario      |
| PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE       | 6,35% |              | FI Bonos Sociales |

Posición Inversora a 31/03/2024

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

Características del Fondo

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P. |                                 |
| Nº Registro DGS del Fondo  | F-0606                          |
| Nº Registro DGS del Plan   | N-1617                          |
| Cuenta de Posición del Plan                                      | 1.881.477,75 €                  |
| 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 *  | 0,25%                           |
| Número de Partícipes   | 30                              |
| Número de Beneficiarios  | 14                              |

Información Adicional

|  |   |
|--|---|
| <b>Promotores del Fondo:</b>                 | La Mutua de los Ingenieros  |
| <b>Sistema según sujetos constituyentes:</b> | Individual  |
| <b>Gestor de Inversiones:</b>                |  |
| <b>Categoría del Fondo:</b>                  | Renta 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: 31/03/2024



### Relación detallada de las inversiones

| Nombre                                   | Código ISIN  | Valor de realización  | % respecto activo total |
|--|--------------|-----------------------|-------------------------|
| AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD            | US46435G4414 | 60.012,76 €           | 3,18%                   |
| AC LYXOR GREEN BND DR UCITS              | LU1563454310 | 68.859,05 €           | 3,65%                   |
| AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC            | LU1974693662 | 44.148,00 €           | 2,34%                   |
| BO AFRICAN DEVELOP BANK 2,25% 14/09/29   | XS2532472235 | 64.545,77 €           | 3,43%                   |
| BO ASIAN DEVELOPMENT BANK 0,35% 16/07/25 | XS1854893291 | 48.362,68 €           | 2,57%                   |
| BO CAIXABANK 5,375% 14/11/30             | XS2555187801 | 111.273,28 €          | 5,90%                   |
| BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029          | ES00001010J0 | 96.023,50 €           | 5,10%                   |
| BO E.ON SE 1% 07/10/2025                 | XS2152899584 | 48.773,14 €           | 2,59%                   |
| BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO    | FR0011401751 | 101.695,40 €          | 5,40%                   |
| BO EUROPEAN INVESTMENT BANK 1,25% 11/26  | XS1107718279 | 48.633,14 €           | 2,58%                   |
| BO INTL BK RECON & DEVELOP 0,625% 11/27  | XS1912495691 | 60.551,00 €           | 3,21%                   |
| BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP         | XS2207430120 | 99.315,60 €           | 5,27%                   |
| BO TOYOTA MOTOR CORP 2,362% 25/03/31     | US892331AN94 | 50.885,85 €           | 2,70%                   |
| BO VGP NV 1,625% 17/01/2027              | BE6332786449 | 93.380,98 €           | 4,96%                   |
| PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE           | LU1589836722 | 70.867,04 €           | 3,76%                   |
| 137- CC EUR CACEIS                       | //////////   | 54.717,40 €           | 2,90%                   |
| 213- CC USD CACEIS                       | //////////   | 1.298,41 €            | 0,07%                   |
|  |              | <u>1.123.343,00 €</u> | <u>59,61%</u>           |

# ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



## 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



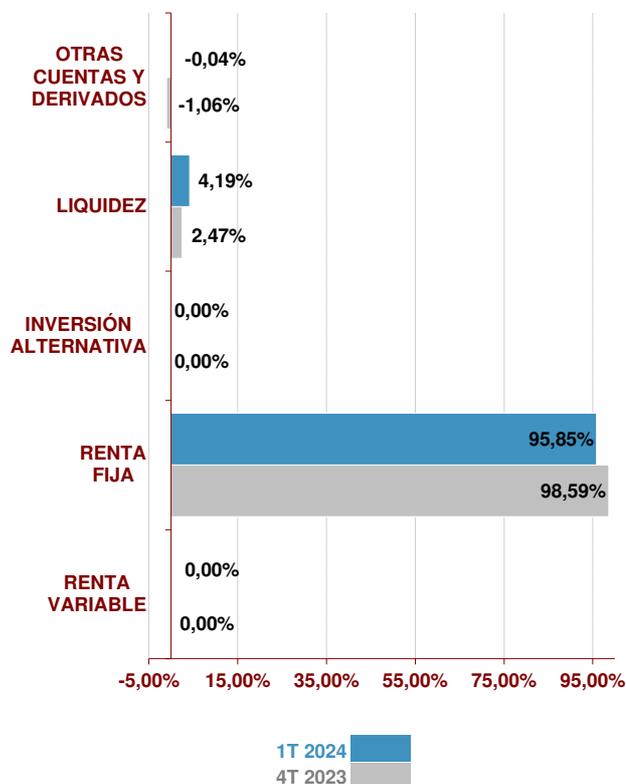
## Comportamiento del Plan

|          | Rentabilidad | Volatilidad |
|----------|--------------|-------------|
| 1T 2024  | -0,60%       |             |
| 2024     | -0,60%       | 3,66%       |
| 12 meses | 0,79%        | 3,43%       |
| 2023     | 2,13%        | 3,66%       |
| 2022     | -12,81%      | 4,14%       |
| 2021     | -0,28%       | 1,47%       |

|                      | Rentabilidad Anualizada |
|----------------------|-------------------------|
| 3 Años #             | -3,88%                  |
| 5 Años #             | -1,06%                  |
| 10 Años #            | 0,00%                   |
| 15 Años #            | 0,00%                   |
| 20 Años #            | 0,00%                   |
| De inicio a 31.03.24 | -0,41%                  |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

### Estructura de la cartera



### Mayores posiciones en Cartera

| Posición                        | %      | Tipo de activo           |
|---------------------------------|--------|--------------------------|
| AC VANG USDTRBD EUR HGD A       | 19,29% | Deuda Gobierno EE.UU.    |
| AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y | 19,12% | Deuda gobierno Europa    |
| PA ISHARES USD SHORT DUR USD A  | 13,44% | Deuda corporativa EE.UU. |
| AC ISHARES EURO CORP 1-5YR      | 11,21% | Deuda corporativa Europa |
| AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS    | 11,14% | Deuda corporativa Europa |
| AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR     | 10,16% | Deuda Gobierno Global    |

### Posición Inversora a 31/03/2024

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

### Características del Fondo

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| <b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.</b> |                                 |
| Nº Registro DGS del Fondo  | F-1535                          |
| Nº Registro DGS del Plan   | N-4895                          |
| Cuenta de Posición del Plan  | 491.923,02 €                    |
| 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 *                               | 0,16%                           |
| Gastos de Auditoría *  | 0,19%                           |
| Número de Participes   | 22                              |
| Número de Beneficiarios  | 11                              |

### Información Adicional

|  |   |
|--|---|
| <b>Promotores del Fondo:</b>                 | La Mutua de los Ingenieros  |
| <b>Sistema según sujetos constituyentes:</b> | Individual  |
| <b>Gestor de Inversiones:</b>                |  |
| <b>Categoría del Fondo:</b>                  | Renta 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: 31/03/2024



## Relación detallada de las inversiones

| Nombre                          | Código ISIN  | Valor de realización | % respecto activo total |
|---------------------------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS    | LU2037748774 | 161.156,59 €         | 11,12%                  |
| AC ISHARES EURO CORP 1-5YR      | IE000F6G1DE0 | 162.121,57 €         | 11,19%                  |
| AC LYXOR EUR GOVERNMENT BD 3-5Y | LU1650488494 | 276.593,76 €         | 19,09%                  |
| AC VANG USDTRBD EUR HGD A       | IE00BMX0B631 | 279.095,21 €         | 19,26%                  |
| AC X GLOBAL GOV BOND 1C EUR     | LU0378818131 | 146.935,04 €         | 10,14%                  |
| PA ISHARES EURO ULTRASHORT BOND | IE000RHYOR04 | 80.865,58 €          | 5,58%                   |
| PA ISHARES USD SHORT DUR USD A  | IE00BYXYYP94 | 194.453,04 €         | 13,42%                  |
| PA PIMCO EURO STHY CORPBOND ACC | IE00BD8D5G25 | 85.358,71 €          | 5,89%                   |
| 117- CC USD CACEIS              | //////////   | 59,66 €              | 0,00%                   |
| 118- CM USD ALTURA              | //////////   | 5.995,66 €           | 0,41%                   |
| 121- GG USD ALTURA              | //////////   | 2.136,71 €           | 0,15%                   |
| 142- CC EUR CACEIS              | //////////   | 52.444,93 €          | 3,62%                   |
|                                 |              | <hr/>                | <hr/>                   |
|                                 |              | 1.447.216,46 €       | 99,88%                  |
| DERIVADOS COMPRADOS             |              |                      |                         |
| EURO FX CURR FUT Jun24          |              | 123.899,63 €         |                         |

# PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 31/03/2024



## Vocación Inversora

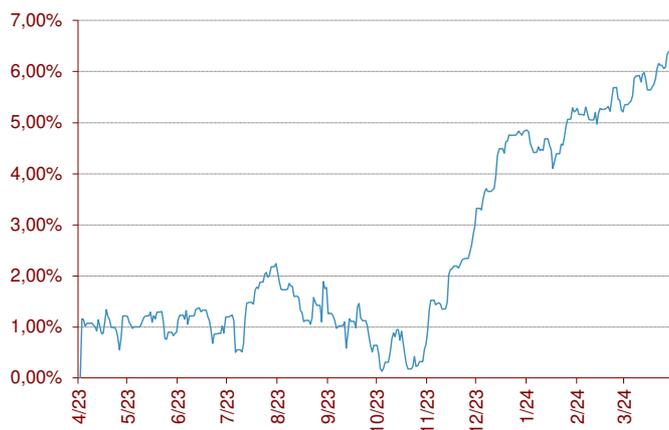
El Pla de Pensions Associatiu tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada en una gestión activa en cuanto a la selección de títulos y con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto 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<br>Menor riesgo |   |   | Mayor rendimiento potencial<br>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 |
|-----------------|--------------|-------------|
| <b>1T 2024</b>  | 1,47%        |             |
| <b>2024</b>     | 1,47%        | 3,02%       |
| <b>12 meses</b> | 6,39%        | 2,79%       |
| <b>2023</b>     | 7,48%        | 3,02%       |
| <b>2022</b>     | -11,30%      | 5,39%       |
| <b>2021</b>     | 3,65%        | 3,34%       |

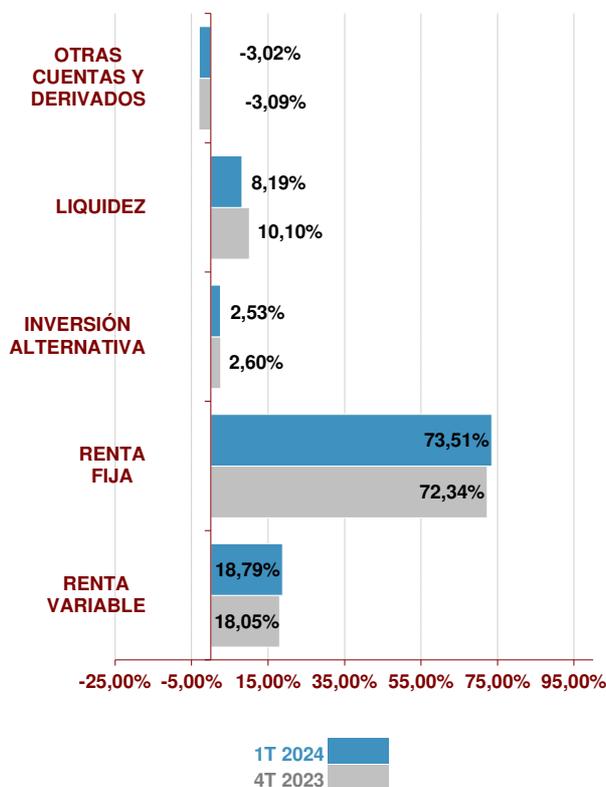
| Rentabilidad Anualizada     |        |
|-----------------------------|--------|
| <b>3 Años #</b>             | -0,40% |
| <b>5 Años #</b>             | 1,42%  |
| <b>10 Años #</b>            | 1,69%  |
| <b>15 Años #</b>            | 2,13%  |
| <b>20 Años #</b>            | 0,76%  |
| <b>De inicio a 31.03.24</b> | 3,31%  |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023



Información a: 31/03/2024

### Estructura de la cartera



### Mayores posiciones en Cartera

| Posición                             | %     | País   | Sector      |
|--------------------------------------|-------|--------|-------------|
| BO CCTS EU FLOAT 04/15/25            | 8,85% | Italia | Gobierno    |
| BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10 | 4,53% | Italia | Gobierno    |
| BO VIESGO 2,875% 01/06/2026          | 4,34% | España | Energía     |
| BO GLENLN 1 3/4 03/17/25             | 4,20% | Suiza  | Mat. Primas |
| BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04  | 4,14% | España | Gobierno    |
| BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027     | 3,49% | Italia | Financiero  |

### Posición Inversora a 31/03/2024

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

### Características del Fondo

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P. |                                 |
| Nº Registro DGS del Fondo                                      | F-0128                          |
| Nº Registro DGS del Plan                                       | N-0736                          |
| Cuenta de Posición del Plan                                    | 6.880.511,72 €                  |
| Fecha de Constitución  | 08-08-1989                      |
| Entidad Gestora  | La Mútua dels Enginyers (G0105) |
| Entidad Depositaria  | Caixa d'Enginyers (D0087)       |
| Entidad Auditora   | Deloitte, S.L.                  |
| Comisión de Gestión *  | 1,20%                           |
| Otros gastos de Gestión*                                       | 0,08%                           |
| Comisión de Depósito *   | 0,20%                           |
| Otros Gastos cobrados por el Depositario *                     | 0,02%                           |
| Gastos de Auditoría *  | 0,21%                           |
| Número de Partícipes   | 224                             |
| Número de Beneficiarios  | 88                              |

### Información Adicional

|  |  |
|--|--|
| <b>Promotores del Fondo:</b>                 | Entidades de los Ingenieros Industriales de Cataluña: Asociación, Colegio, Mutua y Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop. |
| <b>Sistema según sujetos constituyentes:</b> | Asociado   |
| <b>Gestor de Inversiones:</b>                |  |
| <b>Categoría del Fondo:</b>                  | Renta Fija Mixta   |

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

# PLA DE PENSIONS ASSOCIATIU

Información a: 31/03/2024



## Relación detallada de las inversiones

| Nombre                                    | Código ISIN  | Valor de realización  | % respecto activo total |
|---|--------------|-----------------------|-------------------------|
| AC ACERINOX SA                            | ES0132105018 | 45.447,72 €           | 0,65%                   |
| AC AIR LIQUIDE                            | FR0000120073 | 72.893,52 €           | 1,04%                   |
| AC ASML HOLDING NV                        | NL0010273215 | 80.298,00 €           | 1,14%                   |
| AC ASTRAZENECA PLC                        | GB0009895292 | 37.087,66 €           | 0,53%                   |
| AC AXA                                    | FR0000120628 | 78.159,68 €           | 1,11%                   |
| AC DANONE                                 | FR0000120644 | 11.199,43 €           | 0,16%                   |
| AC DEUTSCHE POST                          | DE0005552004 | 36.362,57 €           | 0,52%                   |
| AC DEUTSCHE TELEKOM                       | DE0005557508 | 55.414,45 €           | 0,79%                   |
| AC DSV A/S                                | DK0060079531 | 38.513,27 €           | 0,55%                   |
| AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA            | PTEDP0AM0009 | 26.822,30 €           | 0,38%                   |
| AC ELIS SA                                | FR0012435121 | 48.585,42 €           | 0,69%                   |
| AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK            | AT0000652011 | 37.748,20 €           | 0,54%                   |
| AC LONZA GROUP                            | CH0013841017 | 24.891,46 €           | 0,35%                   |
| AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A.  | FR0000121014 | 42.518,70 €           | 0,60%                   |
| AC MICHELIN (CGDE)                        | FR001400AJ45 | 62.231,04 €           | 0,88%                   |
| AC NESTLE                                 | CH0038863350 | 34.217,44 €           | 0,49%                   |
| AC NOVO NORDISK A/S-B                     | DK0062498333 | 69.483,02 €           | 0,99%                   |
| AC PROSUS NV                              | NL0013654783 | 33.639,78 €           | 0,48%                   |
| AC RWE AG                                 | DE0007037129 | 41.055,30 €           | 0,58%                   |
| AC SIKA AG-REG                            | CH0418792922 | 48.131,27 €           | 0,68%                   |
| AC TOTAENERGIES SE                        | FR0000120271 | 39.605,28 €           | 0,56%                   |
| ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA              | IT0000072618 | 73.784,22 €           | 1,05%                   |
| BCR ACAFP 6 1/2 PERP                      | FR001400N2U2 | 203.916,00 €          | 2,90%                   |
| BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027  | XS2622275886 | 162.748,55 €          | 2,31%                   |
| BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31   | IT0005542359 | 322.224,36 €          | 4,58%                   |
| BO CCTS EU FLOAT 04/15/25                 | IT0005311508 | 634.314,60 €          | 9,02%                   |
| BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25                  | XS1551726810 | 209.115,84 €          | 2,97%                   |
| BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028  | ES0000101875 | 292.696,02 €          | 4,16%                   |
| BO ENGIE SA 3,25% PERP                    | FR0013398229 | 199.565,70 €          | 2,84%                   |
| BO ESTAT 0,5% 30/04/30                    | ES0000012F76 | 175.934,06 €          | 2,50%                   |
| BO GLENCOORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029 | XS2307764238 | 174.451,40 €          | 2,48%                   |
| BO GLENLN 1 3/4 03/17/25                  | XS1202849086 | 294.689,50 €          | 4,19%                   |
| BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030  | XS2625196352 | 224.585,64 €          | 3,19%                   |
| BO MERLIN PROPERTIES 1,75% 26/05/2025     | XS1619643015 | 199.837,08 €          | 2,84%                   |
| BO POLIENNALI DEL TES 1,75% 30/05/2024    | IT0005499311 | 151.264,06 €          | 2,15%                   |
| BO SANTAN 4,75% PPTUO                     | XS1793250041 | 192.689,20 €          | 2,74%                   |
| BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029   | XS2288109676 | 130.432,66 €          | 1,85%                   |
| BO TELEFONICA 2,502% PERP.                | XS2109819859 | 196.597,16 €          | 2,79%                   |
| BO TEVA 1 7/8 03/31/27                    | XS1211044075 | 183.974,54 €          | 2,61%                   |
| BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25                  | XS1183235644 | 198.275,78 €          | 2,82%                   |
| BO UNICAJA BANCO SA 7,25% 15/11/2027      | ES0380907065 | 112.299,52 €          | 1,60%                   |
| BO UNICREDIT SPA 2,2% 22/07/2027          | XS2207976783 | 248.502,88 €          | 3,53%                   |
| BO VIESGO 2,875% 01/06/2026               | XS1419664997 | 311.108,00 €          | 4,42%                   |
| BO VOLKSWAGEN INTL FIN 3,875% 29/03/2026  | XS2604697891 | 200.734,70 €          | 2,85%                   |
| PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT  | LU1227630057 | 40.841,23 €           | 0,58%                   |
| PA ETF LYXOR CORE EURSTX 600 DR           | LU0908500753 | 37.489,60 €           | 0,53%                   |
| PA LIF US Equity Plus SERIE D             | LU0225434587 | 0,00 €                | 0,00%                   |
| PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE   | LU0871599147 | 136.629,90 €          | 1,94%                   |
| PAGARE A&G VTO 17012025                   | ES0505728073 | 192.711,11 €          | 2,74%                   |
| TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS   | //////////   | 24,04 €               | 0,00%                   |
| 45- CM EUR ALTURA                         | //////////   | 10.269,16 €           | 0,15%                   |
| 46- GG EUR ALTURA                         | //////////   | 24.575,80 €           | 0,35%                   |
| 57- CM USD ALTURA                         | //////////   | 207.587,87 €          | 2,95%                   |
| 59- GG USD ALTURA                         | //////////   | 24.012,58 €           | 0,34%                   |
| 6- CC EUR CAIXA D'E                       | //////////   | 307.362,41 €          | 4,37%                   |
|   |              | <b>7.039.550,68 €</b> | <b>100,05%</b>          |
| DERIVADOS COMPRADOS                       |              |                       |                         |
| EURO-BUND FUTURE Jun24                    |              | 400.140,00 €          |                         |
| MSCI Emer Mkts As Jun24                   |              | 58.456,17 €           |                         |
| S&P500 EMINI FUT Jun24                    |              | 485.354,81 €          |                         |
| DERIVADOS VENDIDOS                        |              |                       |                         |
| EURO STOXX 50 Jun24                       |              | 302.700,00 €          |                         |

# ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



## 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%.

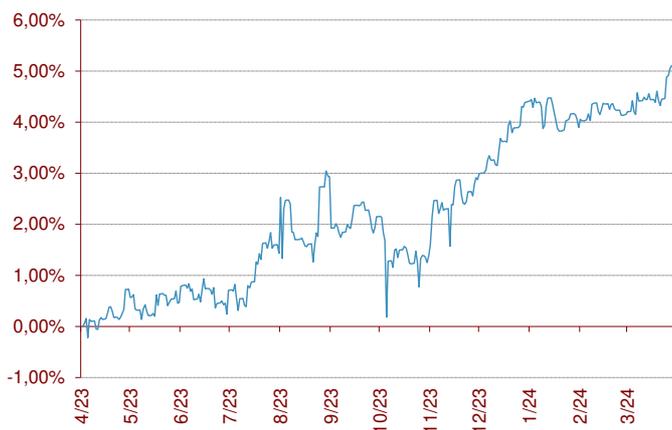
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras áreas geográficas. En lo referente a la renta fija, invertirá fundamentalmente en deuda pública y privada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



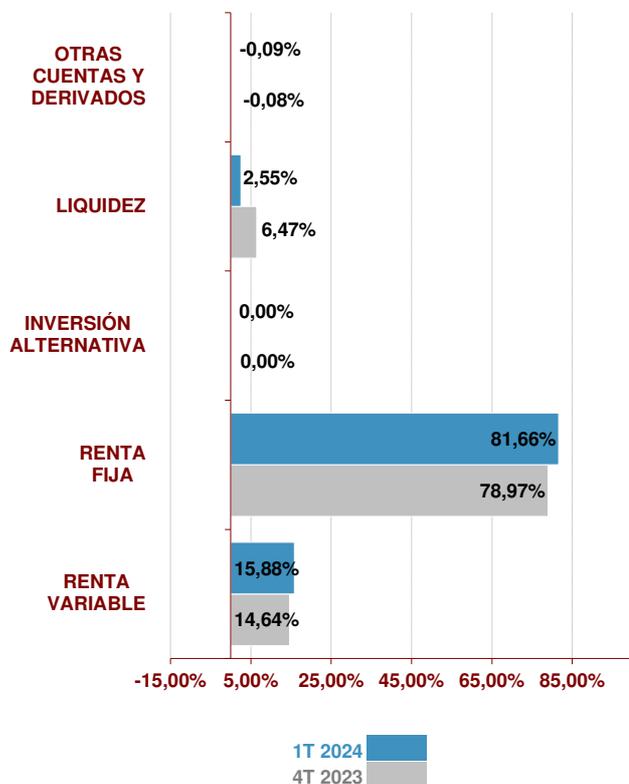
## Comportamiento del Plan

|          | Rentabilidad | Volatilidad |
|----------|--------------|-------------|
| 1T 2024  | 0,68%        |             |
| 2024     | 0,68%        | 3,73%       |
| 12 meses | 5,11%        | 4,11%       |
| 2023     | 6,34%        | 3,73%       |
| 2022     | -8,02%       | 4,61%       |
| 2021     | 8,66%        | 2,74%       |

|                      | Rentabilidad Anualizada |
|----------------------|-------------------------|
| 3 Años #             | 2,06%                   |
| 5 Años #             | 3,20%                   |
| 10 Años #            | 2,14%                   |
| 15 Años #            | 1,64%                   |
| 20 Años #            | 0,00%                   |
| De inicio a 31.03.24 | 0,62%                   |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

### Estructura de la cartera



### Mayores posiciones en Cartera

| Posición                              | %     | País     | Sector     |
|---------------------------------------|-------|----------|------------|
| BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN  | 9,43% | España   | Telecos    |
| BO NETHERLANDS GOVERNMENT 2% 15/07/20 | 9,26% | P. Bajos | Gobierno   |
| BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24   | 9,04% | EE.UU.   | Consumo    |
| BGB BKO 0,40% 13/09/2024              | 7,70% | Alemania | Gobierno   |
| BO UNION FENOSA PREF FRN PERP         | 7,49% | España   | Energía    |
| AC TALGO SA                           | 6,40% | España   | Transporte |

### Posición Inversora a 31/03/2024

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

### Características del Fondo

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P. |                                 |
| Nº Registro DGS del Fondo  | F-0609                          |
| Nº Registro DGS del Plan   | N-4032                          |
| Cuenta de Posición del Plan                                      | 1.090.277,33 €                  |
| 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 *  | 0,21%                           |
| Número de Partícipes   | 42                              |
| Número de Beneficiarios  | 5                               |

### Información Adicional

|  |   |
|--|---|
| <b>Promotores del Fondo:</b>                 | La Mutua de los Ingenieros  |
| <b>Sistema según sujetos constituyentes:</b> | Individual  |
| <b>Entidad Asesora de Inversiones:</b>       |  |
| <b>Categoría del Fondo:</b>                  | Renta Fija Mixta  |

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

\*\* 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

Información a: 31/03/2024

Relación detallada de las inversiones

| Nombre                                   | Código ISIN  | Valor de realización  | % respecto activo total |
|--|--------------|-----------------------|-------------------------|
| AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA              | FR0000064602 | 2.444,51 €            | 0,22%                   |
| AC ALLFUNDS GROUP PLC                    | GB00BNTJ3546 | 9.373,00 €            | 0,86%                   |
| AC BAYER AG-REG                          | DE000BAY0017 | 19.312,00 €           | 1,77%                   |
| AC CELLULARLINE SPA                      | IT0005244618 | 4.437,54 €            | 0,41%                   |
| AC FIPP                                  | FR0000038184 | 5.384,52 €            | 0,49%                   |
| AC GOALS SOCCER CENTRES PLC              | GB00B0486M37 | 0,00 €                | 0,00%                   |
| AC INVERSA PRIME SOCIMI                  | ES0105389003 | 31.250,00 €           | 2,86%                   |
| AC KERING                                | FR0000121485 | 5.495,25 €            | 0,50%                   |
| AC LAURENT-PERRIER GROUP                 | FR0006864484 | 843,50 €              | 0,08%                   |
| AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A         | ES0164180012 | 4.664,00 €            | 0,43%                   |
| AC NEWMONT CORP                          | US6516391066 | 2.154,84 €            | 0,20%                   |
| AC ORPEA                                 | FR001400NLM4 | 2.189,81 €            | 0,20%                   |
| AC PETERSHILL PARTNERS PLC               | GB00BL9ZF303 | 3.761,43 €            | 0,34%                   |
| AC TALGO SA                              | ES0105065009 | 69.798,36 €           | 6,38%                   |
| AC TELEPERFORMANCE                       | FR0000051807 | 3.603,20 €            | 0,33%                   |
| AC UNILEVER PLC                          | GB00B10RZP78 | 8.373,60 €            | 0,77%                   |
| BGB BKO 0,40% 13/09/2024                 | DE0001104891 | 84.014,88 €           | 7,69%                   |
| BGB DEGV 0,500 02/15/26                  | DE0001102390 | 67.167,10 €           | 6,14%                   |
| BO ACCENTRO REAL ESTATE AG               | DE000A254YS5 | 9.783,10 €            | 0,89%                   |
| BO BAC 3,841% 25/04/2025                 | US06051GKS74 | 47.634,76 €           | 4,36%                   |
| BO BBVA FRN PP                           | ES0214974075 | 48.498,90 €           | 4,44%                   |
| BO BUNDESobligation 0% 18/10/2024        | DE0001141802 | 49.048,00 €           | 4,49%                   |
| BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN     | XS1657934714 | 103.750,64 €          | 9,49%                   |
| BO ESM 1% 23/09/2025                     | EU000A1U9894 | 48.977,74 €           | 4,48%                   |
| BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27    | XS2530444624 | 31.598,08 €           | 2,89%                   |
| BO IVS GROUP 3% 18/10/26                 | XS2049317808 | 19.671,94 €           | 1,80%                   |
| BO KORIAN 0,875% 06,03,2027              | FR0013489739 | 9.104,58 €            | 0,83%                   |
| BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025 | USU62919AB83 | 4.886,81 €            | 0,45%                   |
| BO NETHERLANDS GOVERNMENT 2% 15/07/2024  | NL0010733424 | 101.578,86 €          | 9,29%                   |
| BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025          | US68389XBT19 | 46.116,98 €           | 4,22%                   |
| BO PEPSICO INC 2,25% 19,03,2025          | US713448EQ79 | 19.815,27 €           | 1,81%                   |
| BO PROCTER & GAMBLE 0,625% 30/10/24      | XS1900750107 | 98.782,96 €           | 9,04%                   |
| BO SKILL BIDCO APS FRN 02/03/2028        | NO0012826033 | 23.360,80 €           | 2,14%                   |
| BO UNION FENOSA PREF FRN PERP            | XS0221627135 | 81.764,38 €           | 7,48%                   |
| 140- CC EUR CACEIS                       | //////////   | 17.855,09 €           | 1,63%                   |
| 297- CC GBP CACEIS                       | //////////   | 55,76 €               | 0,01%                   |
| 299- CC CHF CACEIS                       | //////////   | 52,73 €               | 0,00%                   |
| 304- CC USD CACEIS                       | //////////   | 4.048,73 €            | 0,37%                   |
| 307- CC CAD CACEIS                       | //////////   | 187,66 €              | 0,02%                   |
| 310- CM EUR ALTURA                       | //////////   | 873,61 €              | 0,08%                   |
| 316- CM USD ALTURA                       | //////////   | 2.543,38 €            | 0,23%                   |
| 320- GG USD ALTURA                       | //////////   | 2.136,71 €            | 0,20%                   |
|  |              | <b>1.096.395,01 €</b> | <b>100,29%</b>          |
| DERIVADOS COMPRADOS                      |              |                       |                         |
| EURO FX CURR FUT Jun24                   |              | 123.784,49 €          |                         |

# ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



## Vocación Inversora

El Enginyers 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 al respecto de los derechos humanos, los derechos laborales y la lucha contra el cambio climático y el cuidado del medioambiente. Cuenta con un objetivo de inversión sostenible de acuerdo con el Artículo 9 del Reglamento UE 2019/2088.

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<br>Menor riesgo |   |   | Mayor rendimiento potencial<br>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



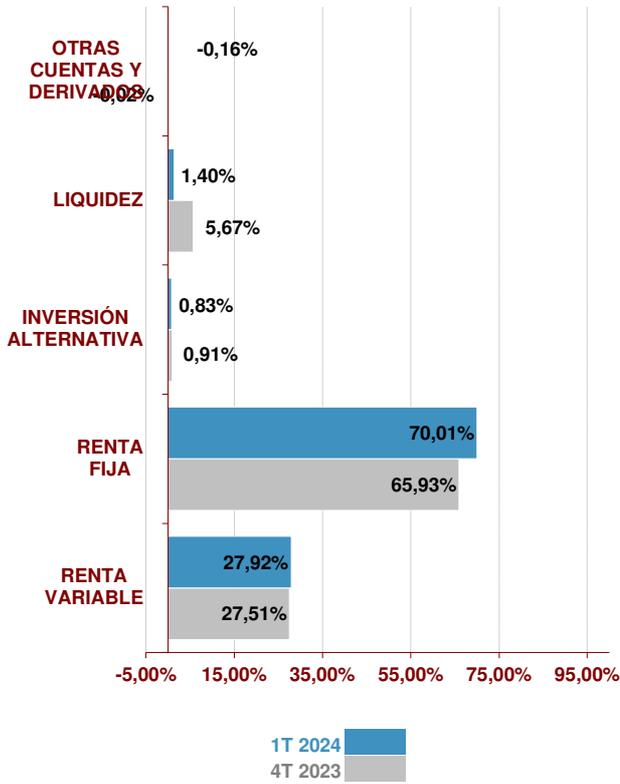
## Comportamiento del Plan

|          | Rentabilidad | Volatilidad |
|----------|--------------|-------------|
| 1T 2024  | 1,86%        |             |
| 2024     | 1,86%        | 2,80%       |
| 12 meses | 7,39%        | 2,83%       |
| 2023     | 6,45%        | 2,80%       |
| 2022     | -8,70%       | 4,14%       |
| 2021     | 3,20%        | 2,91%       |

|                      | Rentabilidad Anualizada |
|----------------------|-------------------------|
| 3 Años #             | 0,10%                   |
| 5 Años #             | 2,34%                   |
| 10 Años #            | 2,00%                   |
| 15 Años #            | 2,83%                   |
| 20 Años #            | 2,74%                   |
| De inicio a 31.03.24 | 2,96%                   |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

| Posición                             | %     | País    | Sector                 |
|--------------------------------------|-------|---------|------------------------|
| PA GBL GREEN BOND-I/A EUR            | 8,54% |         | FI RF Bonos Verdes     |
| PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W      | 7,28% |         | FI RF Emergentes       |
| BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp     | 6,36% | España  | Financiero             |
| BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTI | 6,13% | Francia | Energía                |
| BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029      | 6,08% | España  | Gobierno               |
| PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA      | 5,99% |         | FI RF Cambio Climático |

Posición Inversora a 31/03/2024

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

Características del Fondo

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P. |                                 |
| Nº Registro DGS del Fondo  | F-0967                          |
| Nº Registro DGS del Plan   | N-3096                          |
| Cuenta de Posición del Plan                                      | 3.286.349,83 €                  |
| 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 *  | 0,18%                           |
| Número de Partícipes   | 122                             |
| Número de Beneficiarios  | 30                              |

Información Adicional

|  |   |
|--|---|
| <b>Promotores del Fondo:</b>                 | La Mutua de los Ingenieros  |
| <b>Sistema según sujetos constituyentes:</b> | Individual  |
| <b>Entidad Asesora de Inversiones:</b>       |  |
| <b>Categoría del Fondo:</b>                  | Renta Fija Mixta  |
| <b>Clasificación SFDR:</b>                   | Artículo 9  |

\* 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: 31/03/2024



## Relación detallada de las inversiones

| Nombre                                   | Código ISIN  | Valor de realización | % respecto activo total |
|--|--------------|----------------------|-------------------------|
| AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF            | IE000O8S1EX4 | 178.162,95 €         | 5,41%                   |
| AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF            | IE00BK5BCH80 | 126.652,93 €         | 3,84%                   |
| BCR IBERDROLA 22/11/2032 3,375%          | XS2558966953 | 101.331,87 €         | 3,08%                   |
| BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp         | XS2530034649 | 213.151,50 €         | 6,47%                   |
| BO CHILE 4,125% 05/07/2034               | XS2645248225 | 106.780,68 €         | 3,24%                   |
| BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029          | ES00001010J0 | 202.154,76 €         | 6,14%                   |
| BO EDF 3,625% 13/10/2025                 | USF2893TAS53 | 46.690,03 €          | 1,42%                   |
| BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO    | FR0011401751 | 203.390,82 €         | 6,17%                   |
| BO KBC GROUP NV 4,375% 06/12/2031        | BE0002951326 | 108.605,14 €         | 3,30%                   |
| BO MONDELEZ 0,25% 09/09/2029             | XS2384723263 | 85.874,84 €          | 2,61%                   |
| BO NOVARTIS 0% 23/09/2028                | XS2235996217 | 87.705,00 €          | 2,66%                   |
| BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD) | XS1591694481 | 104.764,66 €         | 3,18%                   |
| PA BG-WW POSTIVE CHNG-B EUR ACC          | IE00BDCY2C68 | 84.446,94 €          | 2,56%                   |
| PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU          | LU0164081316 | 142.099,20 €         | 4,31%                   |
| PA BNP-AQUA-PRIV EUR                     | LU1165135879 | 134.184,95 €         | 4,07%                   |
| PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R   | ES0119464008 | 27.310,80 €          | 0,83%                   |
| PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W          | LU0966596875 | 239.352,05 €         | 7,27%                   |
| PA GBL GREEN BOND-I/A EUR                | LU1472740502 | 280.670,68 €         | 8,52%                   |
| PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA          | LU1532731384 | 196.817,13 €         | 5,97%                   |
| PA NORDEA 1 SOCIAL BOND BI (EUR)         | LU2555222723 | 196.546,07 €         | 5,97%                   |
| PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR            | LU2092759021 | 164.512,08 €         | 4,99%                   |
| PA RS SUS HEALTHY LIVING EQ-F E          | LU2146189746 | 72.218,16 €          | 2,19%                   |
| PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR              | LU1956003500 | 157.319,80 €         | 4,78%                   |
| 135- CC EUR CACEIS                       |              | 43.675,45 €          | 1,33%                   |
| 146- CC USD CACEIS                       |              | 964,36 €             | 0,03%                   |
| 292- CC GBP CACEIS                       |              | 340,42 €             | 0,01%                   |
| 309- CM EUR ALTURA                       |              | 734,13 €             | 0,02%                   |
| 315- CM USD ALTURA                       |              | 422,14 €             | 0,01%                   |
|  |              | <hr/>                | <hr/>                   |
|  |              | 3.306.879,54 €       | 100,39%                 |

# ENGINYERS MIXT, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



## Vocación Inversora

El Enginyers 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



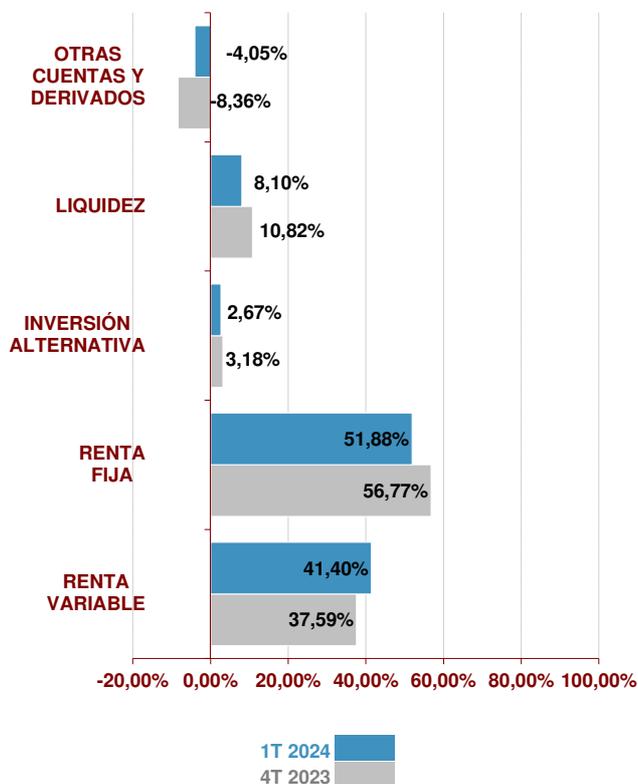
## Comportamiento del Plan

|          | Rentabilidad | Volatilidad |
|----------|--------------|-------------|
| 1T 2024  | 1,78%        |             |
| 2024     | 1,78%        | 2,09%       |
| 12 meses | 7,18%        | 1,99%       |
| 2023     | 8,34%        | 2,09%       |
| 2022     | 1,79%        | 3,98%       |
| 2021     | 8,41%        | 3,54%       |

|                      | Rentabilidad Anualizada |
|----------------------|-------------------------|
| 3 Años #             | 6,13%                   |
| 5 Años #             | 8,67%                   |
| 10 Años #            | 4,34%                   |
| 15 Años #            | 4,29%                   |
| 20 Años #            | 3,32%                   |
| De inicio a 31.03.24 | 2,03%                   |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera \*\*



Mayores posiciones \*\*

|                               | %     | País     | Sector              |
|-------------------------------|-------|----------|---------------------|
| DUNAS VALOR FLEXIBLE FI       | 3,62% |          | FI Retorno Absoluto |
| BO CMZB 6,125% 091025         | 2,79% | Alemania | Financiero          |
| BO CAJAMAR 7,5% 09/29         | 2,67% | España   | Financiero          |
| AC IBERDROLA                  | 2,42% | España   | Energía             |
| BO INTESA SANPAOLO 4,75% PERP | 2,35% | Italia   | Financiero          |
| AC ANIMA HOLDING SPA          | 2,29% | Italia   | Financiero          |

Posición Inversora a 31/03/2024 \*\*

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

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                                      | 5.288.201,40 €                  |
| 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 *  | 0,16%                           |
| Número de Partícipes   | 114                             |
| Número de Beneficiarios  | 36                              |

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: 31/03/2024



### Relación detallada de las inversiones

| Nombre                     | Código ISIN | Valor de realización  | % respecto activo total |
|----------------------------|-------------|-----------------------|-------------------------|
| PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP | //////////  | 5.116.709,17 €        | 96,54%                  |
| 138- CC EUR SANTANDER      | //////////  | 13.332,57 €           | 0,25%                   |
| REPO                       | //////////  | 170.089,25 €          | 3,21%                   |
|                            |             | <u>5.300.130,99 €</u> | <u>100,00%</u>          |

# ENGINYERS FONSGESTIÓ, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



## 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



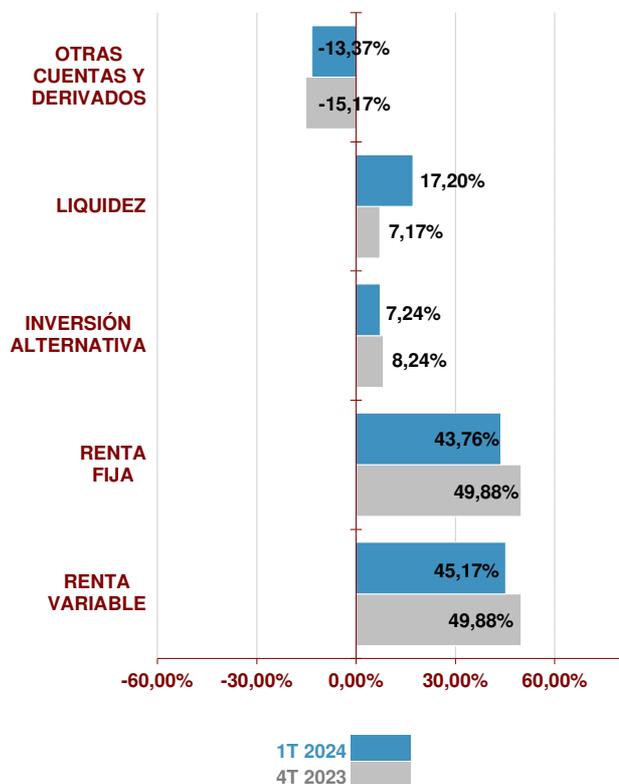
## Comportamiento del Plan

|          | Rentabilidad | Volatilidad |
|----------|--------------|-------------|
| 1T 2024  | 2,81%        |             |
| 2024     | 2,81%        | 4,80%       |
| 12 meses | 9,44%        | 4,45%       |
| 2023     | 11,41%       | 4,80%       |
| 2022     | -17,95%      | 9,72%       |
| 2021     | 8,24%        | 4,79%       |

| Rentabilidad Anualizada |        |
|-------------------------|--------|
| 3 Años #                | -0,35% |
| 5 Años #                | 2,84%  |
| 10 Años #               | 1,53%  |
| 15 Años #               | 2,14%  |
| 20 Años #               | 0,00%  |
| De inicio a 31.03.24    | 1,05%  |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

**Estructura de la cartera**



**Mayores posiciones en Cartera**

| Mayores posiciones en Cartera          | %     | Tipo de activo           |
|--|-------|--------------------------|
| PA SEGURFONDO INVERSION FII            | 5,73% | FI Inmobiliario          |
| BO BTPS 2% 01/02/2028                  | 4,20% | Renta Fija Gobierno      |
| PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR         | 4,09% | FI Renta Variable España |
| BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2 | 3,68% | Renta Fija Gobierno      |
| BO BANCO SANTANDER 4,75% PPTUO         | 3,35% | Renta Fija Financiero    |
| BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.          | 3,18% | Renta Fija Financiero    |

**Posición Inversora a 31/03/2024**

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

**Características del Fondo**

|  |                                 |
|--|---------------------------------|
| 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                | 1.626.113,94 €                  |
| Fecha de Constitución                      | 30-06-2005                      |
| Entidad Gestora                            | La Mútua dels Enginyers (G0105) |
| Entidad Depositaria                        | CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196) |
| Entidad Auditora                           | Deloitte, S.L.                  |
| Comisión de Gestión *                      | 1,15%                           |
| Otros gastos de Gestión*                   | 0,16%                           |
| Comisión de Depósito *                     | 0,09%                           |
| Otros Gastos cobrados por el Depositario * | 0,00%                           |
| Gastos de Auditoría *                      | 0,19%                           |
| Número de Partícipes                       | 61                              |
| Número de Beneficiarios                    | 19                              |

**Información Adicional**

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

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

Información a: 31/03/2024

Relación detallada de las inversiones

| Nombre                                   | Código ISIN  | Valor de realización  | % respecto activo total |
|--|--------------|-----------------------|-------------------------|
| AC ACERINOX SA                           | ES0132105018 | 77.650,44 €           | 1,28%                   |
| AC AIR LIQUIDE                           | FR0000120073 | 126.888,72 €          | 2,09%                   |
| AC ASML HOLDING NV                       | NL0010273215 | 108.848,40 €          | 1,79%                   |
| AC ASTRAZENECA PLC                       | GB0009895292 | 62.312,27 €           | 1,03%                   |
| AC AXA                                   | FR0000120628 | 131.322,18 €          | 2,16%                   |
| AC DANONE                                | FR0000120644 | 17.128,54 €           | 0,28%                   |
| AC DEUTSCHE POST                         | DE0005552004 | 79.271,19 €           | 1,31%                   |
| AC DEUTSCHE TELEKOM                      | DE0005557508 | 100.037,67 €          | 1,65%                   |
| AC DSV A/S                               | DK0060079531 | 92.221,24 €           | 1,52%                   |
| AC EDP-ENERGIAS DE PORTUGAL SA           | PTEDP0AM0009 | 57.182,40 €           | 0,94%                   |
| AC ELIS SA                               | FR0012435121 | 64.043,46 €           | 1,06%                   |
| AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK           | AT0000652011 | 51.955,40 €           | 0,86%                   |
| AC LONZA GROUP                           | CH0013841017 | 37.613,76 €           | 0,62%                   |
| AC LVMH MOET HENNESSY LOIUS VUITTON S.A. | FR0000121014 | 73.365,60 €           | 1,21%                   |
| AC MICHELIN (CGDE)                       | FR001400AJ45 | 99.171,84 €           | 1,63%                   |
| AC NESTLE                                | CH0038863350 | 62.062,00 €           | 1,02%                   |
| AC NOVO NORDISK A/S-B                    | DK0062498333 | 165.672,11 €          | 2,73%                   |
| AC PROSUS NV                             | NL0013654783 | 54.312,10 €           | 0,90%                   |
| AC RWE AG                                | DE0007037129 | 64.681,76 €           | 1,07%                   |
| AC SIKA AG-REG                           | CH0418792922 | 78.385,21 €           | 1,29%                   |
| AC TOTAENERGIES SE                       | FR0000120271 | 66.516,56 €           | 1,10%                   |
| ACCIONES INTESA SANPAOLO SPA             | IT0000072618 | 99.820,57 €           | 1,65%                   |
| BCR ACAFP 6 1/2 PERP                     | FR001400N2U2 | 101.958,00 €          | 1,68%                   |
| BO AMERICAN TOWER CORP 4,125% 16/05/2027 | XS2622275886 | 108.499,04 €          | 1,79%                   |
| BO AT&T INC 0,8% 04/03/30                | XS2051362072 | 130.334,60 €          | 2,15%                   |
| BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079            | XS2077670003 | 100.387,46 €          | 1,65%                   |
| BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26       | XS1377679961 | 96.879,96 €           | 1,60%                   |
| BO BTPS 2% 01/02/2028                    | IT0005323032 | 241.685,86 €          | 3,98%                   |
| BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31  | IT0005542359 | 214.816,24 €          | 3,54%                   |
| BO CARREFOUR 1% 17/05/2027               | FR0013419736 | 95.125,64 €           | 1,57%                   |
| BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.            | DE000CZ45WA7 | 190.561,96 €          | 3,14%                   |
| BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27    | ES0000101818 | 101.058,92 €          | 1,67%                   |
| BO EDF 5,00% 22/01/49 PP                 | FR0011697028 | 101.148,56 €          | 1,67%                   |
| BO ESTAT 0,5% 30/04/30                   | ES0000012F76 | 87.967,04 €           | 1,45%                   |
| BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026   | XS1814065345 | 101.036,38 €          | 1,67%                   |
| BO GLENCORE CAP FIN DAC 0,75% 01/03/2029 | XS2307764238 | 87.225,70 €           | 1,44%                   |
| BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028 | XS2342058117 | 89.166,94 €           | 1,47%                   |
| BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030 | XS2625196352 | 112.732,38 €          | 1,86%                   |
| BO MERLIN PROPERTIES 2,375% 13/07/2027   | XS2201946634 | 98.659,86 €           | 1,63%                   |
| BO SANTAN 4,75% PPTUO                    | XS1793250041 | 192.689,20 €          | 3,18%                   |
| BO TELEFONICA 2,502% PERP.               | XS2109819859 | 98.298,58 €           | 1,62%                   |
| BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25                 | XS1183235644 | 99.137,88 €           | 1,63%                   |
| BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP        | FR00140007L3 | 94.840,42 €           | 1,56%                   |
| PA ALGER SMALL CAP FOCUS-13EUH           | LU1732799579 | 87.434,11 €           | 1,44%                   |
| PA ETF LYXOR CORE EURSTX 600 DR          | LU0908500753 | 50.142,34 €           | 0,83%                   |
| PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR           | LU1753724316 | 234.850,64 €          | 3,87%                   |
| PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE  | LU0871599147 | 86.691,27 €           | 1,43%                   |
| SEGURFONDO INVERSION FII                 | ES0175444035 | 328.969,58 €          | 5,42%                   |
| 141- CC EUR CACEIS                       | //////////   | 844.699,65 €          | 13,92%                  |
| 215- CC USD CACEIS                       | //////////   | 3.605,35 €            | 0,06%                   |
| 216- CC GBP CACEIS                       | //////////   | 12.169,47 €           | 0,20%                   |
| 264- CC EUR A&G BANCA                    | //////////   | 63.749,24 €           | 1,05%                   |
| 27- GG EUR SAN INVES                     | //////////   | 23.762,90 €           | 0,39%                   |
| 325- CC DKK CACEIS                       | //////////   | 1.453,84 €            | 0,02%                   |
| 326- CC CHF CACEIS                       | //////////   | 296,38 €              | 0,00%                   |
| 50- CM USD SCHI_DIVI                     | //////////   | 1.338,91 €            | 0,02%                   |
| 51- GG USD SCHI_DIVI                     | //////////   | 36.018,87 €           | 0,59%                   |
|  |              | <b>6.089.856,59 €</b> | <b>100,36%</b>          |
| DERIVADOS COMPRADOS                      |              |                       |                         |
| EURO-BUND FUTURE Jun24                   |              | 133.380,00 €          |                         |
| MSCI Emer Mkts As Jun24                  |              | 175.368,35 €          |                         |
| S&P500 EMINI FUT Jun24                   |              | 728.032,13 €          |                         |
| DERIVADOS VENDIDOS                       |              |                       |                         |
| FWD CORONA DANESA                        |              | 238.990,40 €          |                         |
| FWD DOLAR USA                            |              | 32.631,02 €           |                         |
| FWD LIBRA ESTERLINA                      |              | 59.287,04 €           |                         |
| EURO STOXX 50 Jun24                      |              | 454.050,00 €          |                         |

Información a: 31/03/2024



## 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 |   |   |   | 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



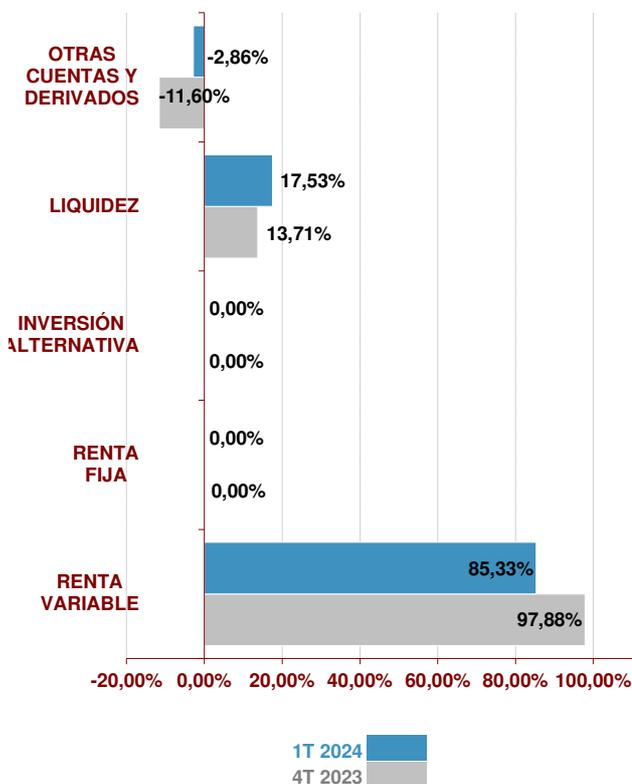
## Comportamiento del Plan

|          | Rentabilidad | Volatilidad |
|----------|--------------|-------------|
| 1T 2024  | 9,45%        |             |
| 2024     | 9,45%        | 7,38%       |
| 12 meses | 17,14%       | 7,60%       |
| 2023     | 13,79%       | 7,38%       |
| 2022     | 2,21%        | 9,76%       |
| 2021     | 12,77%       | 8,38%       |

| Rentabilidad Anualizada |        |
|-------------------------|--------|
| 3 Años #                | 9,46%  |
| 5 Años #                | 14,13% |
| 10 Años #               | 6,64%  |
| 15 Años #               | 6,27%  |
| 20 Años #               | 4,13%  |
| De inicio a 31.03.24    | 1,85%  |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera \*\*



Mayores posiciones de RV % País Sector

| Posición                               | %      | País | Sector     |
|--|--------|------|------------|
| AC AMUNDI S&P 500 ESG EH ETF           | 19,51% |      | ETF RV USA |
| AC Invesco S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc | 19,13% |      | ETF RV USA |
| AC UBS S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc     | 18,96% |      | ETF RV USA |
| AC iShares S&P 500 ESG ETF EUR Hdg Acc | 18,87% |      | ETF RV USA |

Posición Inversora a 31/03/2024 \*\*

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

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                                      | 4.024.493,59 €                  |
| 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 *                       | 0,02%                           |
| Gastos de Auditoría *  | 0,15%                           |
| Número de Partícipes   | 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.

## ENGINYERS BORSA, PLA DE PENSIONS

Información a: 31/03/2024



### Relación detallada de las inversiones

| Nombre                       | Código ISIN | Valor de realización  | % respecto activo total |
|------------------------------|-------------|-----------------------|-------------------------|
| PA DUNAS SELECCION EUROPA FP | //////////  | 3.872.581,58 €        | 96,01%                  |
| 139- CC EUR SANTANDER        | //////////  | 5.738,72 €            | 0,14%                   |
| REPO                         | //////////  | 155.081,38 €          | 3,84%                   |
|                              |             | <u>4.033.401,68 €</u> | <u>100,00%</u>          |

Información a: 31/03/2024



## 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



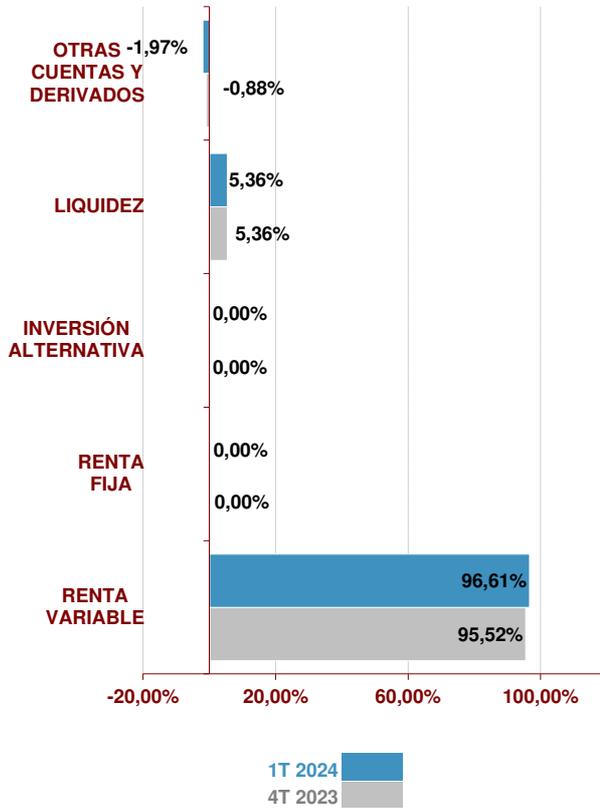
## Comportamiento del Plan

|          | Rentabilidad | Volatilidad |
|----------|--------------|-------------|
| 1T 2024  | -5,71%       |             |
| 2024     | -5,71%       | 8,89%       |
| 12 meses | -3,27%       | 8,87%       |
| 2023     | 8,84%        | 8,89%       |
| 2022     | -12,40%      | 10,89%      |
| 2021     | 22,23%       | 7,24%       |

|                      | Rentabilidad Anualizada |
|----------------------|-------------------------|
| 3 Años #             | 5,23%                   |
| 5 Años #             | 4,19%                   |
| 10 Años #            | --                      |
| 15 Años #            | --                      |
| 20 Años #            | --                      |
| De inicio a 31.03.24 | 3,03%                   |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

| Posición                        | %      | País     | Sector     |
|---------------------------------|--------|----------|------------|
| AC TALGO SA                     | 10,47% | España   | Transporte |
| AC CELLULARLINE SPA             | 5,75%  | Italia   | Consumo    |
| AC BAYER AG-REG                 | 5,36%  | Alemania | Farma      |
| AC FIPP                         | 5,27%  | Francia  | IT         |
| AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG | 5,00%  | Suiza    | Turismo    |
| AC LNA SANTE                    | 4,83%  | Francia  | Salud      |

Posición Inversora a 31/03/2024 \*\*\*

| 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

|   |                                 |
|---|---------------------------------|
| <b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.</b> |                                 |
| Nº Registro DGS del Fondo   | F-1536                          |
| Nº Registro DGS del Plan  | N-5148                          |
| Cuenta de Posición del Plan   | 1.476.776,46 €                  |
| 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 *   | 0,17%                           |
| Número de Partícipes  | 63                              |
| Número de Beneficiarios   | 11                              |

Información Adicional

|  |   |
|--|---|
| <b>Promotores del Fondo:</b>                 | La Mutua de los Ingenieros  |
| <b>Sistema según sujetos constituyentes:</b> | Individual  |
| <b>Entidad Asesora de Inversiones:</b>       |  |
| <b>Categoría del Fondo:</b>                  | Renta Variable  |

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

\*\* 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

Información a: 31/03/2024



Relación detallada de las inversiones

| Nombre                               | Código ISIN  | Valor de realización  | % respecto activo total |
|--------------------------------------|--------------|-----------------------|-------------------------|
| AC ACADEMEDIA AB                     | SE0007897079 | 13.637,53 €           | 0,90%                   |
| AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA           | FR0000064602 | 24.671,30 €           | 1,63%                   |
| AC ALANTRA                           | ES0126501131 | 19.918,40 €           | 1,32%                   |
| AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR      | US01609W1027 | 36.143,19 €           | 2,39%                   |
| AC ALLFUNDS GROUP PLC                | GB00BNTJ3546 | 63.602,50 €           | 4,21%                   |
| AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC      | GB0006731235 | 8.763,89 €            | 0,58%                   |
| AC AVOLTA AG-REG                     | CH0023405456 | 18.446,04 €           | 1,22%                   |
| AC BABCOCK INTL GROUP PLC            | GB0009697037 | 24.324,64 €           | 1,61%                   |
| AC BARRICK GOLD CORP                 | CA0679011084 | 15.391,73 €           | 1,02%                   |
| AC BAYER AG-REG                      | DE000BAY0017 | 79.094,00 €           | 5,23%                   |
| AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG      | CH0527044959 | 73.832,68 €           | 4,88%                   |
| AC BIC                               | FR0000120966 | 5.296,00 €            | 0,35%                   |
| AC BOLLORE                           | FR0000039299 | 30.331,00 €           | 2,01%                   |
| AC CAPRI HOLDINGS LTD                | VGG1890L1076 | 10.475,44 €           | 0,69%                   |
| AC CELLULARLINE SPA                  | IT0005244618 | 84.875,57 €           | 5,61%                   |
| AC COMPAGNIE LEBON                   | FR0000121295 | 4.230,00 €            | 0,28%                   |
| AC CRIMSON WINE GROUP LTD            | US22662X1000 | 14.995,84 €           | 0,99%                   |
| AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL          | PTCTT0AM0001 | 30.975,00 €           | 2,05%                   |
| AC DANONE                            | FR0000120644 | 14.972,50 €           | 0,99%                   |
| AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA         | FR0013331212 | 2.295,00 €            | 0,15%                   |
| AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP           | MHY2188B1083 | 8.130,61 €            | 0,54%                   |
| AC ENAGAS                            | ES0130960018 | 6.194,25 €            | 0,41%                   |
| AC FIPP                              | FR0000038184 | 77.760,36 €           | 5,14%                   |
| AC FLATEXDEGIRO AG                   | DE000FTG1111 | 19.240,00 €           | 1,27%                   |
| AC FRESSENIUS SE & CO KGAA           | DE0005785604 | 41.101,50 €           | 2,72%                   |
| AC GECINA SA                         | FR0010040865 | 13.724,25 €           | 0,91%                   |
| AC GMP PROPERTY SOCIMI SA            | ES0105134011 | 34.639,00 €           | 2,29%                   |
| AC GOALS SOCCER CENTRES PLC          | GB00B0486M37 | 0,00 €                | 0,00%                   |
| AC JOHNSON SERVICE GROUP PLC         | GB0004762810 | 7.806,48 €            | 0,50%                   |
| AC KERING                            | FR0000121485 | 38.466,75 €           | 2,54%                   |
| AC LANSON-BCC                        | FR0004027068 | 18.160,00 €           | 1,20%                   |
| AC LAURENT-PERRIER GROUP             | FR0006864484 | 26.871,50 €           | 1,78%                   |
| AC LNA SANTE                         | FR0004170017 | 71.268,25 €           | 4,71%                   |
| AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A     | ES0164180012 | 23.320,00 €           | 1,54%                   |
| AC NATHAN'S FAMOUS INC               | US6323471002 | 13.097,77 €           | 0,87%                   |
| AC NESTLE                            | CH0038863350 | 5.588,52 €            | 0,37%                   |
| AC NEWMONT CORP                      | US6516391066 | 39.781,70 €           | 2,63%                   |
| AC PETERSHILL PARTNERS PLC           | GB00BL9ZF303 | 6.637,82 €            | 0,44%                   |
| AC PROEDUCA ALTUS SA                 | ES0105400008 | 9.300,00 €            | 0,62%                   |
| AC ROCHE                             | CH0012032048 | 6.115,30 €            | 0,40%                   |
| AC S4 CAPITAL PLC                    | GB00BFZ2M640 | 30.112,85 €           | 1,99%                   |
| AC SEMAPA-SOCIEDADE DE INVESTIMENTO  | PTSEM0AM0004 | 10.877,00 €           | 0,72%                   |
| AC SMCIP SA                          | FR0013214145 | 2.330,00 €            | 0,15%                   |
| AC SSP GROUP PLC                     | GB00BGBN7C04 | 15.816,44 €           | 1,05%                   |
| AC STORA-ENSO OYJ                    | FI0009005961 | 18.039,00 €           | 1,19%                   |
| AC SWATCH GROUP AG/THE-BR            | CH0012255151 | 19.297,56 €           | 1,28%                   |
| AC SYNLAB AG (OPA)                   | DE000A37FUH9 | 19.900,00 €           | 1,32%                   |
| AC SYNSAM GROUP AB                   | SE0016829709 | 10.082,43 €           | 0,67%                   |
| AC TALGO SA                          | ES0105065009 | 154.641,49 €          | 10,23%                  |
| AC TELEPERFORMANCE                   | FR0000051807 | 39.635,20 €           | 2,62%                   |
| AC U-HAUL HOLDING CO-NON VOTING      | US0235865062 | 15.419,48 €           | 1,02%                   |
| AC UNILEVER PLC                      | GB00B10RZP78 | 27.446,80 €           | 1,82%                   |
| AC UNITY SOFTWARE INC                | US91332U1016 | 3.778,65 €            | 0,25%                   |
| AC VETOQUINOL SA                     | FR0004186856 | 6.467,50 €            | 0,43%                   |
| AC VIVENDI UNIVERSAL                 | FR0000127771 | 7.070,00 €            | 0,47%                   |
| MILLENIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A. | ES0105407003 | 2.530,00 €            | 0,17%                   |
| 290- CC EUR CACEIS                   | //////////   | 58.697,01 €           | 3,88%                   |
| 298- CC GBP CACEIS                   | //////////   | 71,08 €               | 0,00 €                  |
| 300- CC CHF CACEIS                   | //////////   | 159,75 €              | 0,01%                   |
| 301- CC USD CACEIS                   | //////////   | 7.719,20 €            | 0,51%                   |
| 306- CC CAD CACEIS                   | //////////   | 235,04 €              | 0,02%                   |
| 311- CM EUR ALTURA                   | //////////   | 21,12 €               | 0,00%                   |
| 317- CM USD ALTURA                   | //////////   | 95,48 €               | 0,01%                   |
| 334- CC HKD CACEIS                   | //////////   | 6,42 €                | 0,00%                   |
| 357- CC SEK CACEIS                   | //////////   | 12.174,97 €           | 0,81%                   |
| 373- CC NOK CACEIS                   | //////////   | 35,92 €               | 0,00%                   |
|                                      |              | <b>1.505.936,70 €</b> | <b>99,60%</b>           |

### Vocación Inversora

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

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

### Indicador de riesgo y alertas de liquidez

1 / 6

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

- ⓘ ⓘ El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

### PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/03/2024

|  |                 |
|--|-----------------|
| Total patrimonio   | 18.737.294,41 € |
| Número de asegurados y beneficiarios                     | 473             |
| Tipo de interés técnico vigente (de 01/04/24 a 30/06/24) | 2,25%           |
| Fecha constitución                                       | 21-11-2003      |
| Comisión de gestión                                      | 1,00%           |

### Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

|           |       |                      |       |
|-----------|-------|----------------------|-------|
| 2024      | 1,27% | 2023 #               | 1,01% |
| 3 Años #  | 0,70% | 5 Años #             | 0,74% |
| 10 Años # | 0,89% | 15 Años #            | 1,29% |
| 20 Años # | --    | De inicio a 31.03.24 | 1,38% |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

### 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

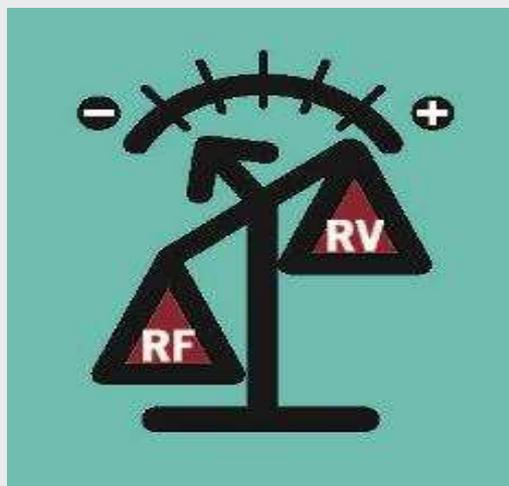
La Mutua de los Ingenieros  
Mutualitat dels Enginyers, MPS  
NIF V-08430191 Registro P-3159

### 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 31/03/2024

|  |              |                     |       |
|--|--------------|---------------------|-------|
| Total patrimonio   | 387.008,94 € |                     |       |
| Número de asegurados y beneficiarios                     | 41           |                     |       |
| Tipo de interés técnico vigente (de 01/04/24 a 30/06/24) | 2,25%        |                     |       |
| Fecha constitución                                       | 29-04-2014   | Comisión de gestión | 1,00% |

### Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

|           |       |                      |       |
|-----------|-------|----------------------|-------|
| 2024      | 1,27% | 2023 #               | 1,01% |
| 3 Años #  | 0,72% | 5 Años #             | 0,75% |
| 10 Años # | --    | 15 Años #            | --    |
| 20 Años # | --    | De inicio a 31.03.24 | 0,89% |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2023

### 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:

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

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

### Liquidez del plan. Supuestos

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

|                         |   |
|-------------------------|---|
| <b>Invalidez</b>        | 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.  |
| <b>Fallecimiento</b>    | 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).  |
| <b>Dependencia</b>      | 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.   |
| <b>Enfermedad grave</b> | Cuando se acredite mediante certificado médico de la Seguridad Social o de una entidad concertada:<br>-Cualquier dolencia física o psíquica que <b>incapacite temporalmente</b> para su trabajo habitual durante un periodo continuado <b>mínimo de 3 meses</b> y que requiera una intervención clínica de cirugía mayor, o tratamiento en un centro hospitalario.<br>-Cualquier dolencia o lesión física o psíquica con <b>secuelas de carácter permanente</b> 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. |
| <b>Desempleo</b>        | 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.   |
| <b>Antigüedad</b>       | 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**

|  |  |
|--|--|
| <b>En forma de capital</b>                           | Se cobran <b>todos los derechos</b> consolidados acumulados en forma de capital único. Las aportaciones anteriores al 1 de Enero de 2007 tienen una reducción fiscal del 40% <sup>1</sup> . En el caso de tener más de un plan de pensiones o PPA, disfrutan de esta reducción cada uno de los planes aunque se cobren en forma de capital en años fiscales distintos. |
| <b>En forma de renta</b>                             | 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.  |
| <b>En forma de capital y renta (modalidad mixta)</b> | Se cobra una parte del saldo en forma de capital y una parte en forma de renta financiera. La cantidad que se cobra en forma de capital goza de la reducción fiscal del 40% <sup>1</sup> , siempre que dicha parte derive de aportaciones realizadas antes del 01/01/07.   |
| <b>A libre disposición</b>                           | Se trata de ir percibiendo el saldo acumulado en el plan según se vaya necesitando, sin haber tenido que fijar una cifra, fecha o periodicidad en concreto.  |

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

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

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

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

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



**Información a: 31/03/2024**

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

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

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 entraron en vigor el pasado 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, SGIC. 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](mailto:correu@mutua-enginyers.com)

### Defensa de los partícipes

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

- **Planes de pensiones individuales** *Enginyers 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](mailto: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](http://www.mutua-enginyers.com)

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

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



Via 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

