

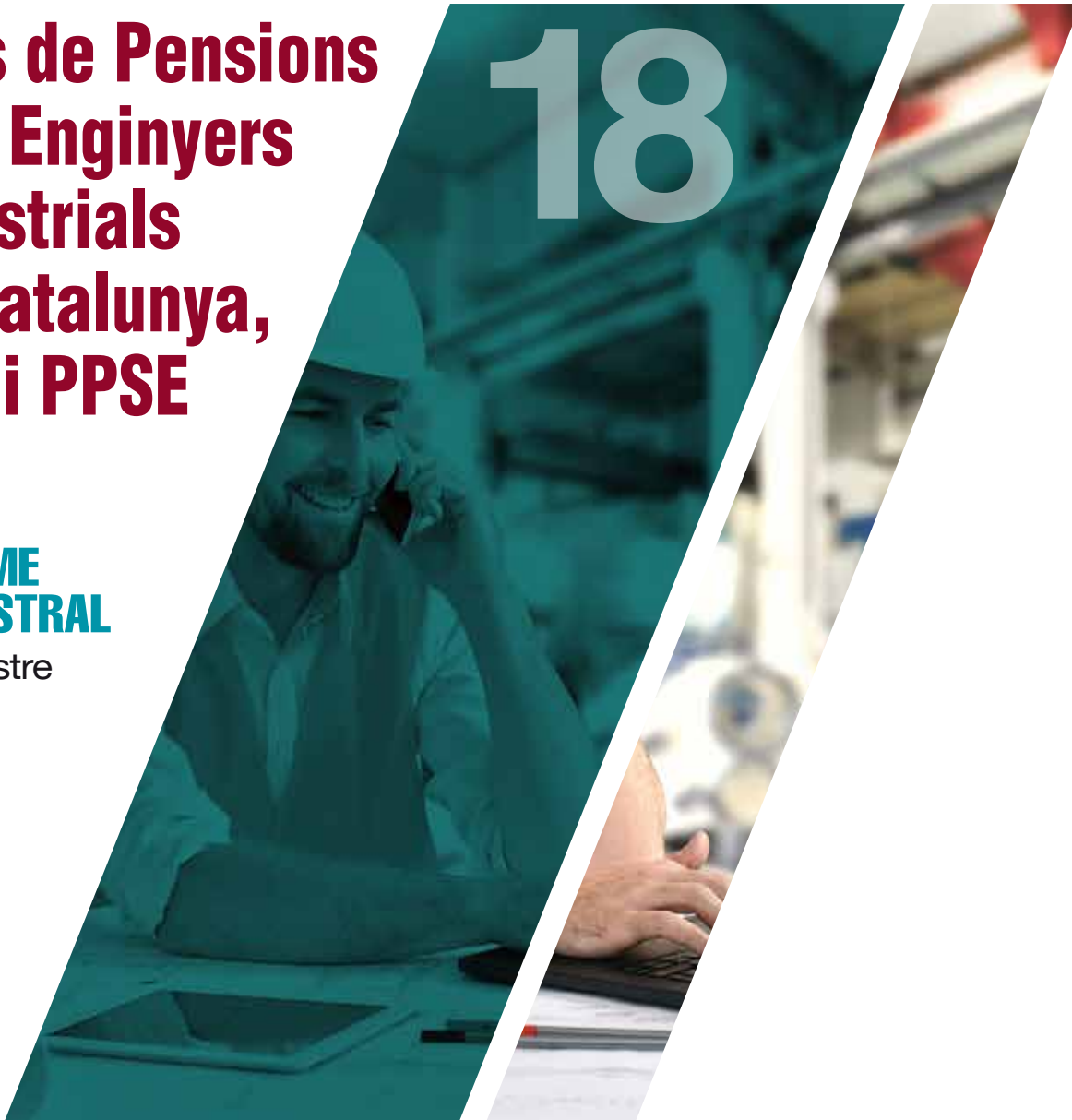
20

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, PPA i PPSE

**INFORME
TRIMESTRAL**

4t trimestre

18



Informació a: 31/12/2018



Vocació Inversora

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

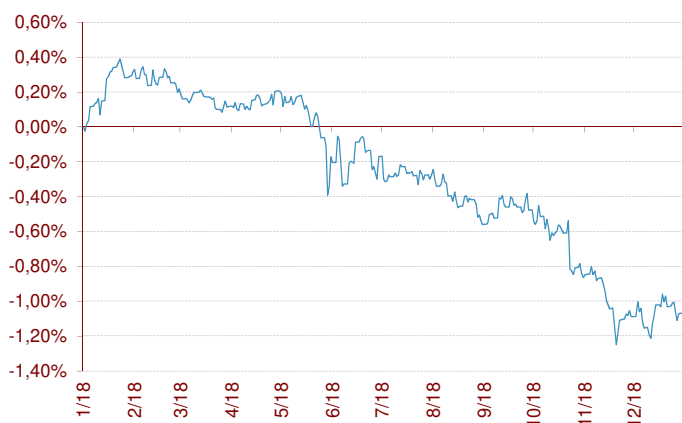
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en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

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos

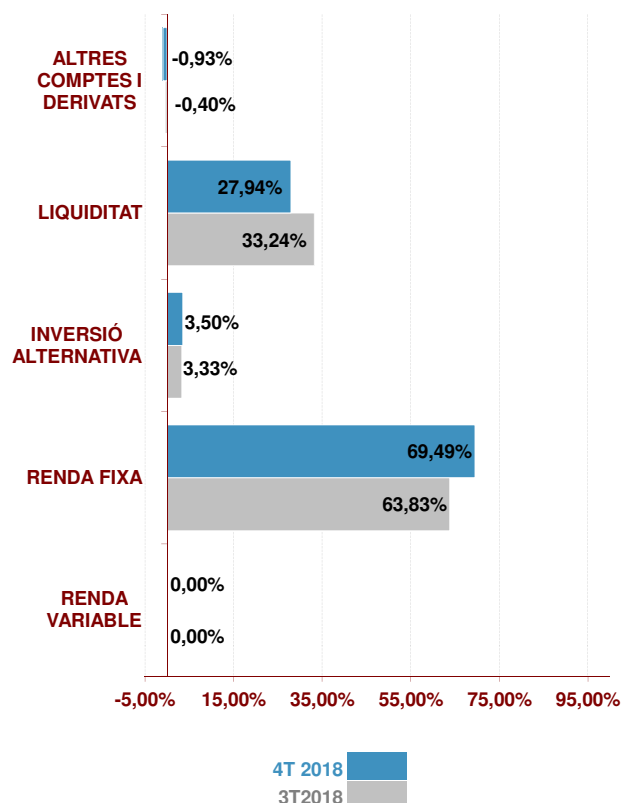


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2018	-0,56%	
2018	-1,03%	0,65%
2017	0,82%	0,58%
2016	0,59%	2,53%
2015	-2,06%	3,09%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,12%
5 Anys #	0,37%
10 Anys #	1,32%
15 Anys #	1,45%
20 Anys #	1,92%
D'inici a 31.12.18	1,92%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA A&G CONSERVADOR	21,98%	FPO Renda Fixa Global	
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/20:	5,91%	Portugal	Govern
BO VENETO BANCA 4 20/05/19	5,83%	Itàlia	Financer
BO ACCIONA 29/12/19	5,65%	Espanya	Energia
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	5,64%	Itàlia	Govern
BO BTPS 0,35% 15/06/2020	5,60%	Itàlia	Govern

Posició Inversora a 31/12/2018

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0606
Núm Registre DGS del Pla	N-1617
Compte de Posició del Pla	2.627.322,53 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,75%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícips	50
Nombre de Beneficiaris	15

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Associat

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons: Renda Fixa a Curt Termini

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

ENGINYERS TRESOR, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA SOCIETAT INVERSIO ENGINYERS	//////////	62.547,56 €	2,37%
PART FP EIC 2 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	392.213,81 €	14,83%
BO MOTA ENGIL SGPS SA 5,5% 22/04/19	PTMENNOE0008	91.092,35 €	3,44%
BO ANASM 0 12/29/19	XS1542427676	100.866,70 €	3,81%
BO SANTANDER 2% PERP	XS0418031778	78.899,75 €	2,98%
BO UCGIM 0 12/05/19	IT0004854870	32.176,79 €	1,22%
BO VENETO BANCA 4 20/05/19	XS1069508494	103.965,71 €	3,93%
BO VGPBB 3 1/4 07/06/24	BE0002287564	56.266,56 €	2,13%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	78.611,99 €	2,97%
BO BTPS 0,35% 15/06/2020	IT0005250946	99.939,38 €	3,78%
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	IT0005107708	100.573,96 €	3,80%
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/2021	PTOTVGOE0008	105.472,78 €	3,99%
137- CC EUR SANTANDER	//////////	158.609,46 €	6,00%
263- CC EUR A&G BANCA	//////////	220.000,00 €	8,32%
REPO	//////////	119.998,56 €	4,54%
		1.801.235,36 €	68,12%
DERIVATS VENUTS			
FORWARD DOLAR USA		57.960,67 €	

Informació a: 31/12/2018



Vocació Inversora

El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

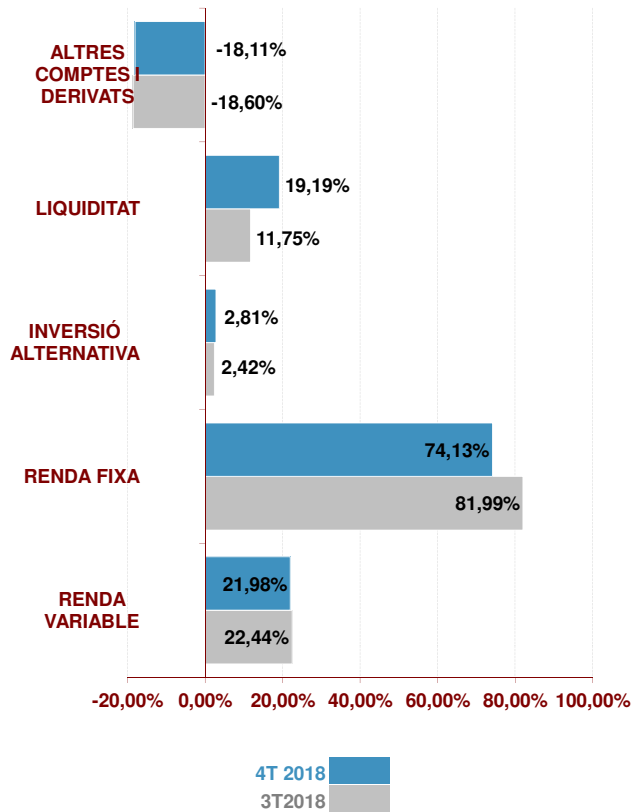
	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2018	-4,03%	
2018	-6,43%	2,63%
2017	6,10%	1,66%
2016	-1,16%	5,01%
2015	0,76%	5,06%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,63%
5 Anys #	1,96%
10 Anys #	2,49%
15 Anys #	0,55%
20 Anys #	0,36%
D'inici a 31.12.18	3,62%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Informació a: 31/12/2018

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	6,58%	Itàlia	Govern
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	5,45%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/	4,24%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04	4,21%	Espanya	Govern
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,99%	Mèxic	M. Primeres
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	3,71%	Espanya	Energia

Posició Inversora a 31/12/2018

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.		
Núm Registre DGS del Fons	F-0128	
Núm Registre DGS del Pla	N-0736	
Compte de Posició del Pla	8.363.230,57 €	
Data de constitució	08-08-1989	
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)	
Entitat Dipositària	Caixa d'Enginyers (D0087)	
Entitat Auditada	Deloitte, S.L.	
Comissió de Gestió *	1,20%	
Comissió de Dipòsit *	0,20%	
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%	
Despeses d'Auditoria *	0,14%	
Nombre de Partícips	305	
Nombre de Beneficiaris	70	

Informació Addicional

Promotors del Fons:	Entitats dels Enginyers Industrials de Catalunya: Associació, Col·legi, Mútua i Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop.
Sistema segons subjectes constituents:	Associat
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa Mixta

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

Informació a: 31/12/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	239.567,37 €	2,79%
BO BAC 0 05/04/23 FRN	XS1602557495	295.362,45 €	3,44%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	166.623,07 €	1,94%
BO CARREFOUR 1,75% 15/07/2022	XS1086835979	207.738,14 €	2,42%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	208.000,38 €	2,42%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	292.315,23 €	3,40%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	340.304,93 €	3,96%
BO SANTAN 1 3/8 02/09/22	XS1557268221	205.082,16 €	2,39%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	203.510,11 €	2,37%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	316.519,85 €	3,69%
TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	213.548,47 €	2,49%
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	XS1201001572	305.893,36 €	3,56%
BO INTESA SAN PAOLO FRN 15/06/2020	XS1246144650	299.816,38 €	3,49%
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	XS1577427872	289.041,38 €	3,37%
BO SOCIETE GENERALE 9,375% PPTUO	XS0449487619	217.407,01 €	2,53%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	78.611,99 €	0,92%
BO EYSA 6,875% 23/07/2021	ES0205037007	218.216,74 €	2,54%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	301.562,92 €	3,51%
BO GAS NATURAL 3,375% PPTUO	XS1224710399	198.722,27 €	2,31%
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04/2024	ES0001351396	358.703,67 €	4,18%
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/2024	ES0000101602	360.899,42 €	4,20%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	214.712,69 €	2,50%
CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	560.363,90 €	6,53%
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	XS1072141861	464.328,00 €	5,41%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	197.428,39 €	2,30%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	////////	24,04 €	0,00%
AC ETF DB XTR MSCI EUROPE SMALL CAP	LU0322253906	88.620,40 €	1,03%
35- CC EUR ALTURA	////////	2,15 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	////////	90.383,73 €	1,05%
46- GG EUR ALTURA	////////	115.609,64 €	1,35%
57- CM USD ALTURA	////////	29.782,20 €	0,35%
59- GG USD ALTURA	////////	17.292,58 €	0,20%
6- CC EUR CAIXA D'E	////////	1.382.551,28 €	16,10%
		8.478.546,30 €	98,75%
DERIVATS COMPRATS			
FUTUR S/ EURO STOXX 50 MAR19		684.020,00 €	
FUTUR S/ EURO STOXX BANK MAR19		69.040,00 €	
FUTUR S/ STOXX 600 TECH MAR19		77.980,00 €	
IBEX 35 INDX FUTR Jan19		425.855,00 €	
S&P 500 FUTURE MAR19		329.503,92 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO-BUND FUTURE Mar19		1.144.780,00 €	

Informació a: 31/12/2018



Vocació Inversora

L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques. Pel que fa a la renda fixa, s'invertirà fonamentalment en deute públic i privat de la zona Euro.

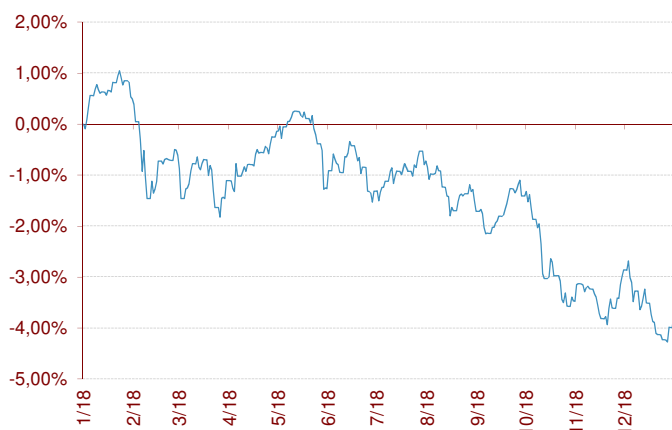
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, materies primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos

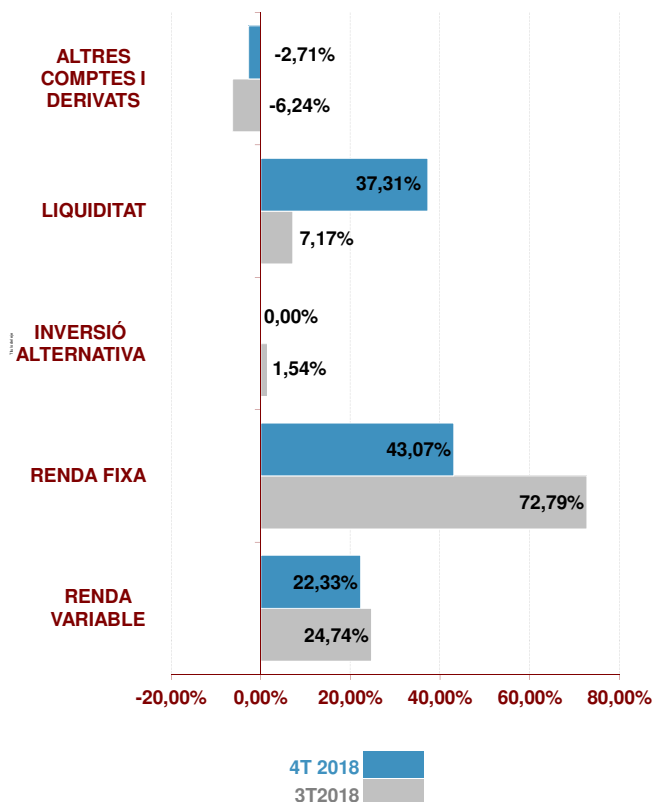


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2018	-2,29%	
2018	-3,67%	2,19%
2017	1,24%	1,65%
2016	1,65%	3,33%
2015	3,72%	3,71%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,87%
5 Anys #	1,09%
10 Anys #	0,87%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.18	-0,53%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Estructura de la cartera

Majors posicions
%
País
Sector

DIPÒSIT BANC CAMINS	18,66%	Espanya	Financer
AC TALGO SA	4,00%	Espanya	Transport
BO ARYZTA AG FRN PERP	3,91%	Suïssa	Alimentació
BO BAYER AG 3,00% PERP	3,78%	Alemanya	Farma
AC PETS AT HOME GROUP PLC	3,62%	R. Unit	Consum
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	3,59%	Espanya	Energia

Posició Inversora a 31/12/2018 ***
RENDA FIXA
SI
NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

RENDA VARIABLE
SI
NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.		
Núm Registre DGS del Fons	F-0609	
Núm Registre DGS del Pla	N-4032	
Compte de Posició del Pla	1.071.815,02 €	
Data de constitució	20-07-2007	
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)	
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)	
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.	
Comissió de Gestió *	1,00%	
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **	
Comissió de Dipòsit *	0,09%	
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%	
Despeses d'Auditoria *	0,24%	
Nombre de Partícips	38	
Nombre de Beneficiaris	3	

Informació Addicional
Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Entitat Assessoradora d'Inversions

Categoria del Fons:

Renda Fixa Mixta

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

** 9% aplicat sobre el compte de resultats net. Unicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

Informació a: 31/12/2018


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
IPF BANC CAMINS 05/05/2020 0,05%	//////////	200.015,40 €	18,16%
BO ANHEUSER-BUSCH INBEV 2,65% 21	US035242AJ52	17.385,53 €	1,58%
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	41.953,82 €	3,81%
BO DISCOVERY COM 5,05% 01/06/2020	US25470DAC39	17.955,25 €	1,63%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	33.906,31 €	3,08%
BO GOLDMAN SACHS FRN 27/07/2021	XS1458408306	20.043,88 €	1,82%
BO TEEKAY CORP 8,50% 15/01/2020	US87900YAA10	8.773,43 €	0,80%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	38.496,86 €	3,49%
BO BAYER AG 3,00% PERP	DE000A11QR65	40.536,44 €	3,68%
BO GENERALITAT CATALUNYA 4,95% AMTZ-20	ES00000950E9	21.717,59 €	1,97%
BO BTPS 4,25% 01/09/2019	IT0004489610	20.806,52 €	1,89%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	2.885,00 €	0,26%
AC ABB LTD-REG	CH0012221716	1.658,98 €	0,15%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.480,00 €	0,23%
AC DUFREY AG-REG	CH0023405456	5.371,20 €	0,49%
AC ELEGANT HOTELS GROUP PLC	GB00BWXSNY91	2.641,05 €	0,24%
AC ELICA SPA	IT0003404214	6.520,00 €	0,59%
AC FIPP	FR0000038184	5.440,00 €	0,49%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	2.414,68 €	0,22%
AC HYUNDAI MOTOR CO-REG S GDR	USY384721251	2.786,03 €	0,25%
AC ITALMOBILIARE SPA	IT0005253205	2.757,00 €	0,25%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0000686484	2.850,00 €	0,26%
AC OAKLEY CAPITAL INVESTMENTS	BMG670131058	15.561,24 €	1,41%
AC PETS AT HOME GROUP PLC	GB00BJ62K685	38.836,04 €	3,53%
AC SCS GROUP PLC	GB00BRF0TJ56	4.471,62 €	0,41%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	8.104,80 €	0,74%
AC SUEZ	FR0010613471	2.882,50 €	0,26%
AC TERREIS	FR0010407049	5.400,00 €	0,49%
AC TOUAX	FR0000033003	2.928,00 €	0,27%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	35.001,20 €	3,18%
AC ATLAS MARA LTD	VGG0697K1066	3.189,52 €	0,29%
ACCIONES ALTRAN TECHNOLOGIES	FR0000034639	2.451,75 €	0,22%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	2.416,50 €	0,22%
AC EDEARMS ODIGEO SA	LU1048328220	3.800,00 €	0,34%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	5.500,00 €	0,50%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	2.730,00 €	0,25%
AC TALGO SA	ES0105065009	42.880,00 €	3,89%
Derecho REALIA BUSINESS SA	ES0673908929	60,00 €	0,01%
ACCIONES CORP.FINANCIERA ALBA	ES0117160111	8.500,00 €	0,77%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	2.201,70 €	0,20%
AC URBANA CORP	CA91707P2089	1.422,62 €	0,13%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	2.956,33 €	0,27%
AC COLONY CAPITAL INC	US19626G1085	4.087,34 €	0,37%
AC SPECTRUM BRANDS HOLDINGS INC	US84790A1051	2.767,47 €	0,25%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	3.368,56 €	0,31%
140- CC EUR SANTANDER	//////////	101.415,35 €	9,21%
297- CC GBP SANTANDER	//////////	847,63 €	0,08%
299- CC CHF SANTANDER	//////////	5.788,97 €	0,53%
304- CC USD SANTANDER	//////////	1.506,91 €	0,14%
310- CM EUR ALTURA	//////////	5.000,00 €	0,45%
316- CM USD ALTURA	//////////	8.131,64 €	0,74%
320- GG USD ALTURA	//////////	2.209,61 €	0,20%
REPO	//////////	274.996,71 €	24,97%
		1.100.808,98 €	99,94%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Mar19		126.596,34 €	

Informació a: 31/12/2018



Vocació Inversora

L'Enginyers Fonsgestió, Pla de Pensions està integrat en un fons de gestió activa global amb l'objectiu de mantenir una assignació correcta d'actius que es correspongui amb l'evolució i les expectatives dels mercats, en actius de renda variable, renda fixa d'àmbit global i altres actius (tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres), com també una profunda anàlisi dels fons seleccionats.

El fons pertany a la categoria Renda Variable Mixta, no obstant, la inversió en renda variable oscil·larà entre el 30% i el 75%.

La principal característica del fons és la gestió activa que permet que el seu model d'assignació d'actius s'adapti ràpidament a l'entorn tan variable dels mercats financers.

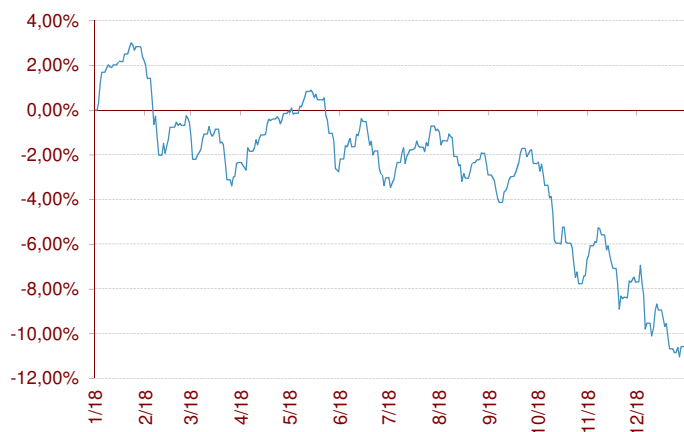
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescate només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos

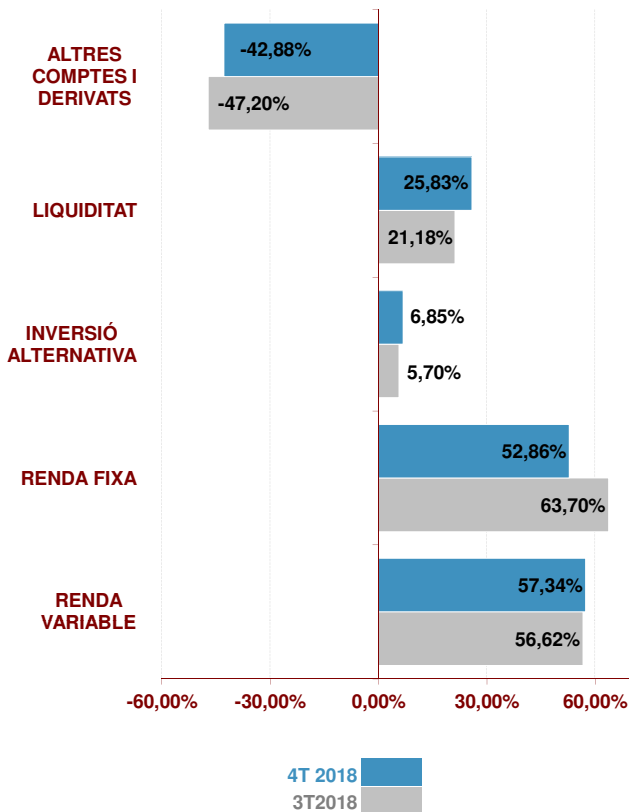


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2018	-8,25%	
2018	-10,45%	4,48%
2017	8,11%	2,79%
2016	0,39%	7,26%
2015	2,21%	8,88%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-0,94%
5 Anys #	0,24%
10 Anys #	1,79%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.18	0,20%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Informació a: 31/12/2018
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera
%
Tipus d'actiu

BO BTPS 2%	5,98%	Renda Fixa Govern
OBRIGACOES DO TESOURO 2,125%	5,16%	Renda Fixa Govern
BO MÈXIC 1,75%	4,73%	Renda Fixa Emergents
PA MAGALLANES ACC EUROPA	4,51%	Renda Variable Europa
BO CABKSM 5,25% PPTUO	4,22%	Renda Fixa Financer
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,21%	Renda Fixa Emergents

Posició Inversora a 31/12/2018

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐

Característiques del Fons

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1064
Núm Registre DGS del Pla	N-3630
Compte de Posició del Pla	1.782.796,68 €
Data de constitució	30-06-2005
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditada	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,19%
Nombre de Partícips	86
Nombre de Beneficiaris	13

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Variable Mixta

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

Informació a: 31/12/2018


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	110.810,37 €	2,62%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	166.088,68 €	3,93%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	66.649,23 €	1,58%
BO CARREFOUR 1,75% 15/07/2022	XS1086835979	103.869,07 €	2,46%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARG	XS1562614831	105.558,26 €	2,50%
BO CABKSM 5,25% PPTUO	ES0840609012	170.354,14 €	4,03%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	102.380,33 €	2,42%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	102.157,89 €	2,42%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	170.152,47 €	4,02%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	159.524,36 €	3,77%
BO SANTANDER 2% PERP	XS0418031778	76.612,79 €	1,81%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	101.755,05 €	2,41%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	105.506,62 €	2,50%
BO VATTENFALL 6,25% 03/17/21	XS0417209052	59.241,88 €	1,40%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	100.520,97 €	2,38%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	191.001,56 €	4,52%
BO BTPS 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	143.275,36 €	3,39%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	241.460,89 €	5,71%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2,146 04/30/27	ES0000101818	107.356,35 €	2,54%
BO OBRIGACOES DO TESOURO 2,125% 17/10/28	PTOTEOVE0018	208.228,93 €	4,93%
PA MAGVEEI	LU1330191385	181.948,78 €	4,30%
PA SYCOMORE PARTNER IB	FR0012365013	125.458,98 €	2,97%
PA FIDENTIS TORDESILLAS IBERIA CL-A	LU0563745743	153.283,77 €	3,63%
PA DIP-MARKET RISK GLOBAL EQUITIES	LU0546216713	126.423,04 €	2,99%
141- CC EUR SANTANDER	////////	273.967,50 €	6,48%
215- CC USD SANTANDER	////////	6,59 €	0,00%
264- CC EUR A&G BANCA	////////	650.000,00 €	15,38%
27- GG EUR SAN INVES	////////	105.957,10 €	2,51%
50- CM USD SCHI_DIVI	////////	1.676,86 €	0,04%
51- GG USD SCHI_DIVI	////////	11.528,38 €	0,27%
		4.222.756,20 €	99,89%
DERIVATS COMPRATS			
FUTUR S/ EURO STOXX 50 MAR19		773.240,00 €	
FUTUR S/ EURO STOXX BANK MAR19		77.670,00 €	
FUTUR S/ STOXX 600 TECH MAR19		136.465,00 €	
IBEX 35 INDX FUTR Jan19		340.684,00 €	
S&P 500 FUTURE MAR19		219.669,36 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO-BUND FUTURE Mar19		327.080,00 €	
FORWARD DOLAR USA		134.110,20 €	

Informació a: 31/12/2018



Vocació Inversora

L'Enginyers Mixt, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renda Variable Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 30% i el 75%, tot i que la vocació inversora definida pel fons de pensions fa que la inversió en aquest tipus d'actiu es mogui entre el 45% i el 55%, situant-lo en una vocació inversora prudent dins de la seva categoria.

La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques. Pel que fa a la renda fixa, s'invertirà fonamentalment en deute públic i privat de la zona Euro.

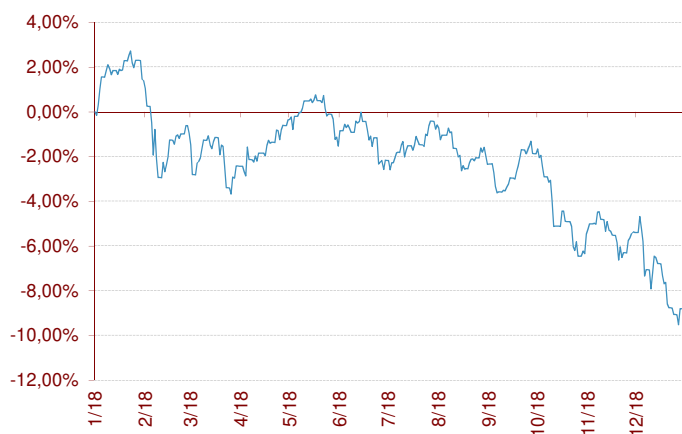
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, materies primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos



Comportament del Pla

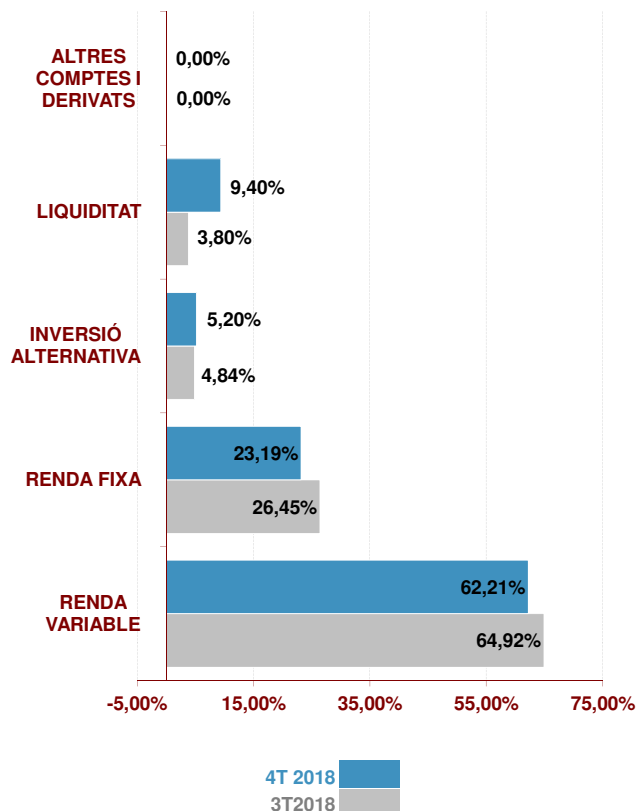
	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2018	-6,99%	
2018	-8,74%	5,18%
2017	3,49%	4,10%
2016	1,99%	9,24%
2015	-0,64%	8,99%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-1,24%
5 Anys #	0,18%
10 Anys #	2,17%
15 Anys #	1,60%
20 Anys #	0,37%
D'inici a 31.12.18	0,37%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Informació a: 31/12/2018

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
PAP AHORROVIDA III PP AHORROPEN 4 FI	62,21%		FPO RV
IMANTIA FONDEPOSITO	3,91%		FI Monetari
BO SPGB 0,05 01/21	2,26%	Espanya	Govern
BO BBVA 03/21	1,89%	Espanya	Financer
PA FORES.PRIV IND1	1,84%		F Capital Risc
BO BANCAJA	1,75%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/12/2018 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐
RENTA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Compte de Posició del Pla	3.257.411,02 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,25%
Altres Despeses de Gestió **	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,20%
Nombre de Partícips	114
Nombre de Beneficiaris	21

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Associat

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons: Renda Variable Mixta

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.
 ** Dades referides a la cartera de AhorroVida III, F.P.

Informació a: 31/12/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROVIDA III, FONDO DE PENSIONES	//////////	3.160.421,85 €	96,42%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	23.430,34 €	0,71%
REPO	//////////	93.998,87 €	2,87%
		3.277.851,06 €	100,00%

Informació a: 31/12/2018



Vocació Inversora

L'Enginyers Borsa, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Variable, en la que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 75% y el 100%.

La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques.

També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

Menor rendiment potencial

Major rendiment potencial

Menor risc

Major risc

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos

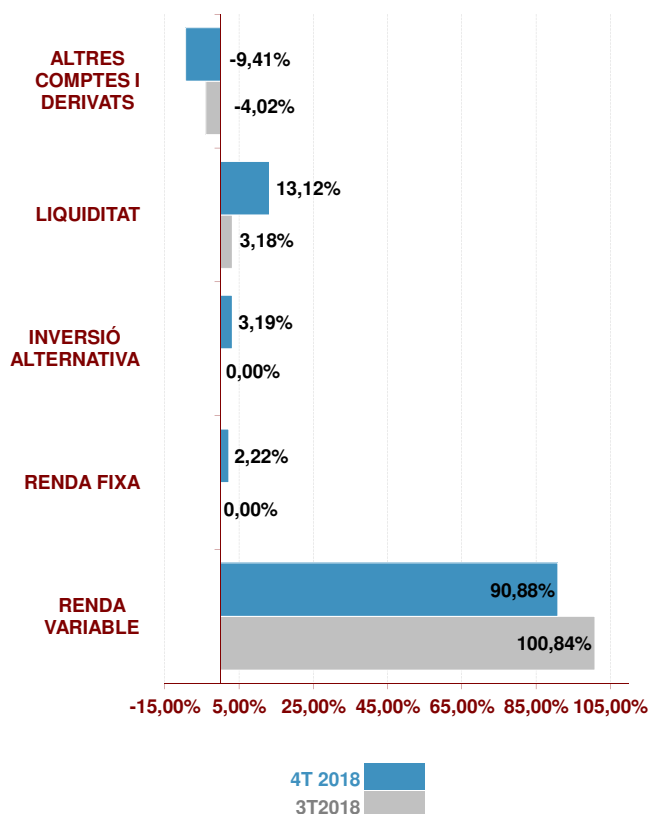


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2018	-11,96%	
2018	-14,24%	9,74%
2017	7,73%	7,59%
2016	3,16%	16,88%
2015	-1,83%	17,10%

	Rendibilitat Anualitzada
3 Anys #	-1,59%
5 Anys #	-0,36%
10 Anys #	2,54%
15 Anys #	0,99%
20 Anys #	-1,43%
D'inici a 31.12.18	-1,43%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Informació a: 31/12/2018
Estructura de la cartera **

Majors posicions de RV **

	%	Tipus d'actiu
DB X TRACKER EURO STOXX 50 UCITS ET	15,71%	Renda Variable Europa
ISHARES S&P 500 UCITS DI	14,84%	Renda Variable USA
ISHARES MACI JAPAN UCITS ETF	13,55%	Renda Variable Japó
Lyxor S&P 500 UCITS ETF	7,90%	Renda Variable USA
AC ITINERE	2,62%	Renda Variable Espanya
AC LVMH MOET	2,13%	Renda Variable Europa

Posició Inversora a 31/12/2018 **

RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐
RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0608
Núm Registre DGS del Pla	N-1619
Compte de Posició del Pla	1.970.775,75 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,30%
Altres Despeses de Gestió **	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,20%
Nombre de Partícips	120
Nombre de Beneficiaris	11

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Associat
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Variable

* Dades aplicades sobre el compte de posició del pla minorat, si escau, per l'import de les provisions en poder d'asseguradors.
 ** Dades referides a la cartera de AhorroPension Cuatro, F.P.

Informació a: 31/12/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROPENSION CUATRO, FONDO DE PENSIONES	//////////	1.878.503,25 €	94,99%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	29.129,99 €	1,47%
REPO	//////////	69.999,16 €	3,54%
		1.977.632,40 €	100,00%

Informació a: 31/12/2018



Vocació Inversora

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

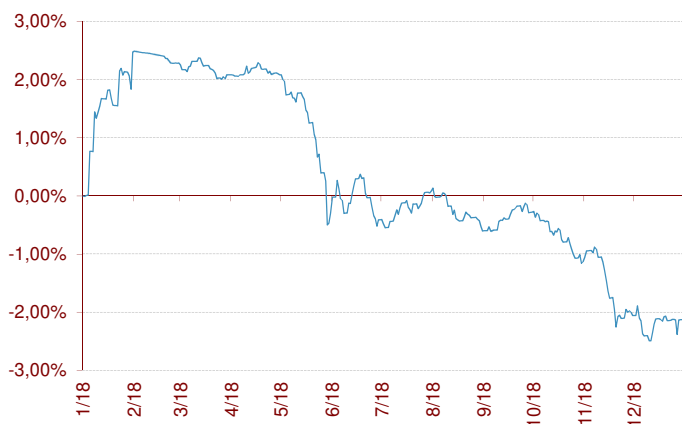
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en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

Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

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

Evolució en els darrers 12 mesos

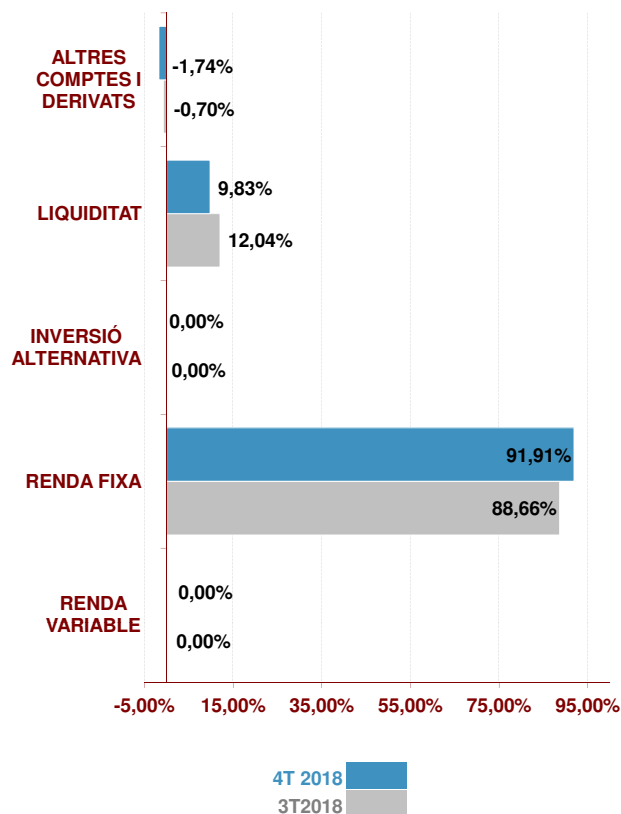


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2018	-1,86%	
2018	-2,13%	2,64%
2017	2,47%	3,25%
2016	1,50%	4,69%
2015	-1,35%	5,71%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,59%
5 Anys #	0,00%
10 Anys #	0,00%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.18	0,37%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Informació a: 31/12/2018
Estructura de la cartera

Majors posicions **

	%	País	Sector
CH TDA 6 3,875% 23/05/2025	6,56%	Espanya	Financer
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,16%	Itàlia	Govern
BO BBVA FRN 03/09/2023	5,14%	Espanya	Financer
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	4,20%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/21	3,83%	Espanya	Govern
BO MOTA ENGIL SGPS SA 5,5% 22/04/19	3,79%	Portugal	Construcció

Posició Inversora a 31/12/2018

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTATS UNITS	☐	☒
PAÏSOS EMERGENTS	☐	☒
ÀSIA DESENVOLUPADA	☐	☒

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1535
Núm Registre DGS del Pla	N-4895
Compte de Posició del Pla	946.388,00 €
Data de constitució	06-02-2014
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,65%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,24%
Nombre de Partícips	38
Nombre de Beneficiaris	9

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Gestor d'Inversions:	
Categoria del Fons:	Renda Fixa a Llarg Termini

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

** Dades referides a la cartera d'A&G Stela Maris Conservador, F.P.

Informació a: 31/12/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	869.818,62 €	90,33%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	3.057,73 €	0,32%
REPO	//////////	89.998,92 €	9,35%
		962.875,27 €	100,00%

Informació a: 31/12/2018



Vocació Inversora

L'Enginyers Inversió Sostenible té com a objectiu invertir en actius que donin compliment als objectius de Desenvolupament Sostenible de l'Organització de les Nacions Unides (UN PRI) de lluita contra el canvi climàtic, fi de la pobresa i la gana, aigua neta i la resta de necessitats humanes (salut, educació, igualtat de gènere, ...) entre d'altres.

El pla s'enquadra dins la categoria de Renda Fixa Mixta amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera s'inverteix en actius de renda fixa denominats en euros o en divisa no Euro, públics i/o corporatius, i en actius monetaris destinats a dotar de liquiditat al pla. També pot invertir en actius d'altres classes tals com inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

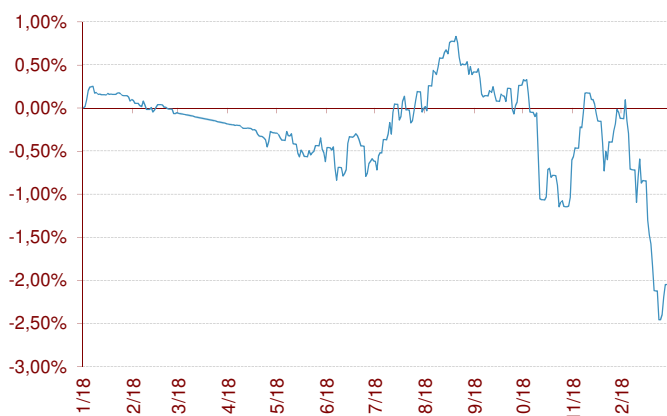
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



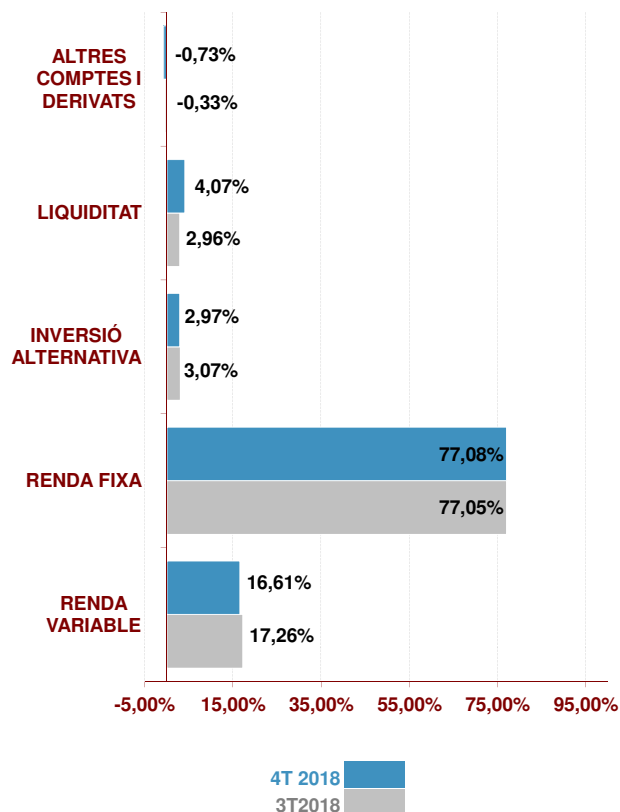
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2018	-2,17%	
2018	-1,91%	1,50%
2017	5,72%	1,27%
2016	5,35%	4,54%
2015	-0,79%	2,61%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	2,99%
5 Anys #	1,67%
10 Anys #	3,07%
15 Anys #	2,88%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.18	3,09%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	13,15%	FI RF Bons Socials Europa	
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	13,09%	FI RV Global Igualtat Gènere	
PA DPAM L- BONDS EMK SUST-W EUR	12,85%	FI RF Sostenible Emergents	
DIPÒSIT BANC CAMINS	9,48%	Espanya	Financer
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	9,45%	FI RF Canvi Climàtic	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	9,41%	FI RF Canvi Climàtic	

Posició Inversora a 31/12/2018

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÏSOS EMERGENTS	☒	☐
ÀSIA DESENVOLUPADA	☒	☐

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0967
Núm Registre DGS del Pla	N-3096
Compte de Posició del Pla	3.165.732,07 €
Data de constitució	11-10-2002
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,75%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,02%
Despeses d'Auditoria *	0,15%
Nombre de Participis	122
Nombre de Beneficiaris	18

Informació Addicional

Promotors del Fons: La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents: Individual

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons: Renda Fixa Mixta

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

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/12/2018



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	150.950,74 €	4,73%
PA DPAM L- BONDS EMK SUST-W EUR	LU1200235510	406.769,32 €	12,75%
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	LU1254130054	271.623,93 €	8,52%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	299.111,30 €	9,38%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	298.029,06 €	9,34%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	416.258,74 €	13,05%
IPF BANC CAMINS 18/05/2019 0,10%	//////////	300.186,56 €	9,41%
BO CGNPC INTERNATIONAL LTD 1,625% 12/24	XS1725553066	98.871,49 €	3,10%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	98.991,89 €	3,10%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	99.371,08 €	3,12%
HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT	US41068X1000	94.002,18 €	2,95%
AC CLINIGEN GROUP PLC	GB00B89J2419	12.980,67 €	0,41%
AC FRESENIUS MEDICAL CARE AG & CO	DE0005785802	11.328,00 €	0,36%
PA PICTET-WATER-P EUR	LU0104884860	29.305,54 €	0,92%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	414.361,60 €	12,99%
KROTON EDUCACIONAL-SPONS ADR	US50106A4022	9.159,83 €	0,29%
AC BRIGHT HORIZONS FAMILY SOLUTIONS	US1091941005	26.572,79 €	0,83%
AC XYLEM INC	US98419M1009	22.142,88 €	0,69%
135- CC EUR SANTANDER	//////////	69.356,74 €	2,17%
146- CC USD SANTANDER	//////////	2.569,76 €	0,08%
292- CC GBP SANTANDER	//////////	5.641,63 €	0,18%
294- CC EUR BANCO CAM	//////////	88,77 €	0,00%
315- CM USD ALTURA	//////////	43.296,82 €	1,36%
321- GG USD ALTURA	//////////	7.733,62 €	0,24%
		3.188.704,94 €	99,97%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Mar19		442.021,85 €	

Informació a: 31/12/2018



Vocació Inversora

L'Enginyers Global Value, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Variable, en la que la seva inversió en aquest tipus d'actiu pot oscil·lar entre el 30% y el 100%.

La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, fonamentalment en països de la zona Euro. També podrà invertir en altres àrees geogràfiques.

També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

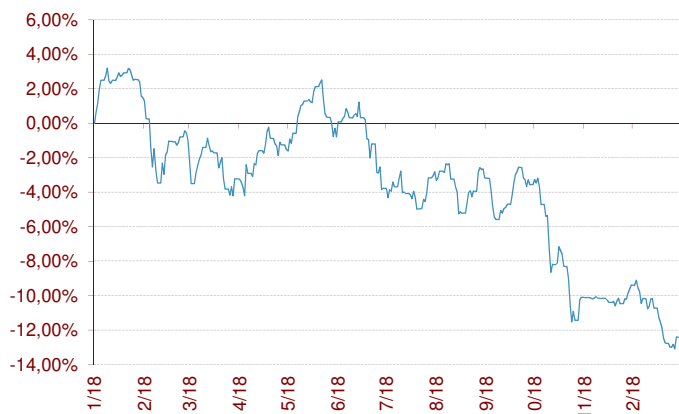
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescab només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

⚠ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

Evolució en els darrers 12 mesos



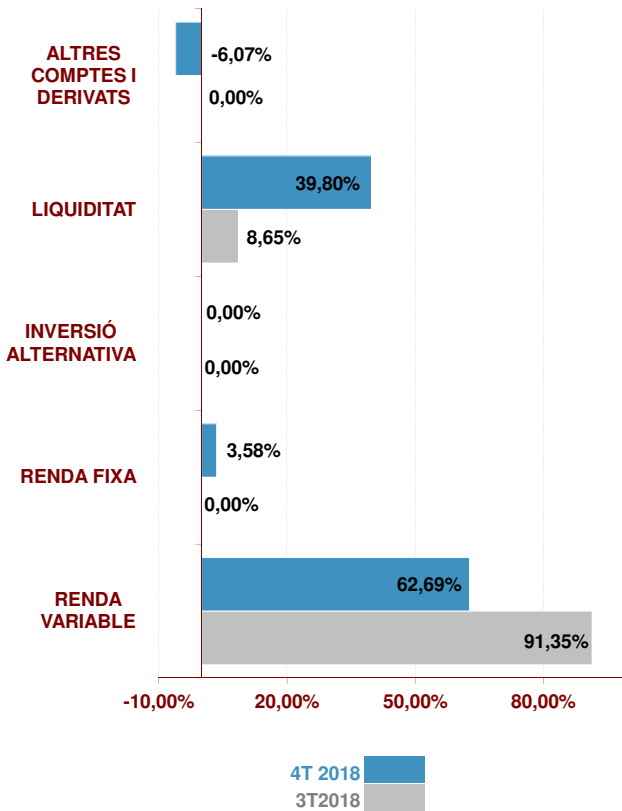
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2018	-8,55%	
2018	-11,81%	6,73%
2017	14,06%	5,37%
2016	--	--
2015	--	--

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	--
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.18	3,51%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Estructura de la cartera



Majors posicions

%

País

Sector

AC TALGO SA	5,03%	Espanya	Transport
AC VETOQUINOL SA	4,77%	França	Farma
AC PETS AT HOME GROUP PLC	4,42%	R. Unit	Consum
BO ARYZTA AG FRN PERP	3,58%	Suïssa	Alimentació
AC COLONY CAPITAL INC	3,14%	EUA	Immobiliari
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	2,21%	Bèlgica	Alimentació

Posició Inversora a 31/12/2018 ***

RENDA FIXA

SI

NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

☐	☒
☒	☐

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

☐	☒
☐	☒

RENDA VARIABLE

SI

NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÏSOS EMERGENTS
ÀSIA DESENVOLUPADA

☒	☐
☒	☐
☒	☐
☐	☒

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1536
Núm Registre DGS del Pla	N-5148
Compte de Posició del Pla	1.172.627,06 €
Data de constitució	29-09-2016
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,00%
Nombre de Partícips	65
Nombre de Beneficiaris	7

Informació Addicional

Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Entitat Assessora d'Inversions



Categoria del Fons:

Renda Variable

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

** 9% aplicat sobre el compte de resultats net. Unicament s'aplicarà quan el valor liquidatiu diari del FP sigui superior a qualsevol altre obtingut amb anterioritat.

Informació a: 31/12/2018


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	41.953,82 €	3,37%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	25.965,00 €	2,09%
AC ABB LTD-REG	CH0012221716	21.566,69 €	1,73%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.480,00 €	0,20%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	25.435,20 €	2,04%
AC BOLLORE	FR0000039299	4.900,00 €	0,39%
AC CATTOLICA ASSICURAZIONI SC	IT0000784154	2.486,75 €	0,20%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	7.070,40 €	0,57%
AC DUFREY AG-REG	CH0023405456	22.311,12 €	1,79%
AC EDGEWELL PERSONAL CARE CO	US28035Q1022	6.524,02 €	0,52%
AC ELICA SPA	IT0003404214	11.736,00 €	0,94%
AC FIPP	FR0000038184	9.600,00 €	0,77%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	7.244,03 €	0,58%
AC HYUNDAI MOTOR CO-REG S GDR	USY384721251	2.786,03 €	0,22%
AC ING GROEP NV	NL0011821202	13.174,00 €	1,06%
AC ITALMOBILIARE SPA	IT0005253205	3.676,00 €	0,30%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	5.700,00 €	0,46%
AC NEXANS SA	FR0000044448	6.082,50 €	0,49%
AC OAKLEY CAPITAL INVESTMENTS	BMG670131058	23.341,87 €	1,88%
AC PETS AT HOME GROUP PLC	GB00BJ62K685	51.781,38 €	4,16%
AC SCS GROUP PLC	GB00BRF0TJ56	6.707,43 €	0,54%
AC SONAE CAPITAL SGPS SA	PTSNP0AE0008	4.245,00 €	0,34%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	11.630,39 €	0,93%
AC SUEZ	FR0010613471	17.295,00 €	1,39%
AC TERREIS	FR0010407049	14.400,00 €	1,16%
AC TOUAX	FR0000033003	4.880,00 €	0,39%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	55.880,00 €	4,49%
AC WAREHOUSE REIT PLC	GB00BD2NCM38	5.287,69 €	0,42%
ACCIONES AXA	FR0000120628	11.314,80 €	0,91%
AC ATLAS MARA LTD	VGG0697K1066	8.988,65 €	0,72%
ACCIONES ALTRAN TECHNOLOGIES	FR0000034639	16.461,75 €	1,32%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	9.666,00 €	0,78%
AC EDREAMS ODIGEO SA	LU1048328220	20.425,00 €	1,64%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	13.750,00 €	1,10%
AC LAR ESPAÑA REAL ESTATE SOCIMI	ES0105015012	11.175,00 €	0,90%
AC LIBERBANK SA	ES0168675090	9.680,00 €	0,78%
AC PARQUES REUNIDOS SC, SA	ES0105131009	8.640,00 €	0,69%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	3.640,00 €	0,29%
AC TALGO SA	ES0105065009	58.960,00 €	4,74%
Derecho REALIA BUSINESS SA	ES0673908929	80,00 €	0,01%
ACCIONES CORP.FINANCIERA ALBA	ES0117160111	25.712,50 €	2,07%
AC ACERINOX SA	ES0132105018	3.464,80 €	0,28%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	8.806,80 €	0,71%
AC NATURGY ENERGY GROUP, S.A.	ES0116870314	19.477,50 €	1,56%
AC URBANA CORP	CA91707P2089	11.380,97 €	0,91%
AC CAMPBELL SOUP COMPANY	US1344291091	2.881,22 €	0,23%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	11.825,33 €	0,95%
AC BERKSHIRE HATHAWAY INC-CL B	US0846707026	12.482,62 €	1,00%
AC COLONY CAPITAL INC	US19626G1085	36.786,03 €	2,96%
AC MOLSON COORS BREWING CO -B	US60871R2094	11.771,53 €	0,95%
AC NEWELL BRANDS INC	US6512291062	9.741,48 €	0,78%
AC SPECTRUM BRANDS HOLDINGS INC	US84790A1051	18.449,78 €	1,48%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	15.399,13 €	1,24%
290- CC EUR SANTANDER	////////	127.424,54 €	10,24%
298- CC GBP SANTANDER	////////	4.916,01 €	0,39%
300- CC CHF SANTANDER	////////	1.710,76 €	0,14%
301- CC USD SANTANDER	////////	1.769,24 €	0,14%
306- CC CAD SANTANDER	////////	610,15 €	0,05%
317- CM USD ALTURA	////////	28.035,35 €	2,25%
322- GG USD ALTURA	////////	2.209,61 €	0,18%
REPO	////////	299.996,41 €	24,10%
		1.243.773,28 €	99,92%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Mar19		126.286,52 €	

Vocació Inversora

El Pla de Previsió Assegurat (PPA) és un instrument d'estalvi destinat a la jubilació que permet complementar o convertir-se en l'alternativa als plans de pensions, amb l'avantatge diferencial d'anar acumulant un capital amb una rendibilitat garantida.

El Pla de Previsió Assegurat de La Mútua garanteix una rendibilitat sempre positiva trimestralment. Aquest sistema d'estalvi assegura una rendibilitat de mercat a cada moment, independentment de l'evolució de les borses, de manera que es pot evitar patir pel comportament volàtil dels mercats financers.

Indicador de risc i alertes de liquiditat

1 / 6

Aquest nombre és indicatiu del risc del producte, en què 1 / 6 és indicatiu d'un risc més baix i 6 / 6 d'un risc més alt.

- ⚠ El cobrament de la prestació o l'exercici del dret de rescat només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 31/12/2018

Total patrimoni	18.104.536,91 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	458
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/18 a 31/12/18)	1,95%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2018	0,95%	2017 #	1,16%
3 Anys #	1,04%	5 Anys #	1,11%
10 Anys #	1,66%	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 31.12.18	1,78%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Descripció del Pla de Previsió

És una assegurança de vida que cobreix les garanties de jubilació, invalidesa, defunció i dependència.

En el supòsit de defunció del subscriptor abans que es produeixin les contingències de jubilació o invalidesa, la Mútua s'obliga a abonar als beneficiaris un Capital Addicional equivalent al 10% del saldo acumulat. Aquest Capital tindrà un màxim de 12.000,00 euros si l'assegurat és menor de 55 anys i de 600,00 euros quan sigui major d'aquesta edat.

Els subscriptors d'aquest producte gaudeixen dels mateixos avantatges fiscals que els participants i beneficiaris dels plans de pensions.

Els límits que a continuació es detallen són conjunts amb els plans de pensions.

Les aportacions es podran reduir de la base imposable del contribuent, amb la quantitat menor dels següents imports:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques
- 8.000 euros anuals.

Des del dia 1 de gener de l'any 2008 es poden realitzar traspassos de saldos/drets consolidats entre PPA i Plans de Pensions.

Informació d'interès pel Mutualista

En compliment del que estableix la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social, per a l'atenció i defensa dels mutualistes, la Mútua ha establert els òrgans següents.

Servei d'Atenció al Mutualista (SAM)

Canalitza les queixes, reclamacions o incidències; és una via prèvia al Defensor del Mutualista.

sam@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Tel.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protegeix d'una manera imparcial i objectiva, els drets dels mutualistes, assegurats, beneficiaris i drethavents.

Sr. Joan Vallvé Ribera

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Tel.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTITAT ASSEGURADORA

La Mútua dels Enginyers

Mutualitat de Previsió Social del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya a prima fixa.

NIF V-08430191 Registre G-0105

Vocació Inversora

El Pla de Previsió Social Empresarial (PPSE) és un instrument d'estalvi destinat a la jubilació que permet complementar o convertir-se en l'alternativa als plans de pensions d'ocupació, amb l'avantatge diferencial d'anar acumulant un capital amb una rendibilitat garantida.

El Pla de Previsió Social Empresarial de La Mútua garanteix una rendibilitat sempre positiva trimestralment. Aquest sistema d'estalvi assegura una rendibilitat de mercat a cada moment, independentment de l'evolució de les borses, de manera que es pot evitar patir pel comportament volàtil dels mercats financers.

Indicador de risc i alertes de liquiditat



100% Assegurat
0% Renda Variable

PPSE MÚTUA DELS ENGINEYERS a 31/12/2018

Total patrimoni	278.887,02 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	39
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/18 a 31/12/18)	1,95%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2018	0,95%	2017 #	1,16%
3 Anys #	1,05%	5 Anys #	--
10 Anys #	--	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 31.12.18	1,11%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Descripció del Pla de Previsió

És una assegurança col·lectiva de vida de l'empresa a favor dels seus treballadors, que cobreix les garanties de jubilació, invalidesa, defunció i dependència.

El prenedor és sempre l'empresa. L'assegurat i el beneficiari en cas de vida, invalidesa o dependència és el treballador. El beneficiari en cas de mort és la persona designada pel treballador.

En el supòsit de defunció de l'assegurat abans que es produeixi la contingència de jubilació, la Mútua s'obliga a abonar als beneficiaris un Capital Addicional equivalent al 10% del saldo acumulat. Aquest Capital tindrà un màxim de 12.000 Eur si l'assegurat és menor de 55 anys i de 600 Eur quan sigui major d'aquesta edat.

Els assegurats d'aquest producte gaudeixen dels mateixos avantatges fiscals que els participants i beneficiaris dels plans de pensions d'ocupació.

Els límits que a continuació es detallen són conjunts amb els plans de pensions i PPA.

Les aportacions es podran reduir de la base imposable del contribuent, en la quantitat menor dels següents imports:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
- 8.000 euros anuals.

Informació d'interès pel Mutualista

En compliment del que estableix la Llei 10/2003, de 13 de juny, sobre mutualitats de previsió social, per a l'atenció i defensa dels mutualistes, la Mútua ha establert els òrgans següents.

Servei d'Atenció al Mutualista (SAM)

Canalitza les queixes, reclamacions o incidències; és una via prèvia al Defensor del Mutualista.

sam@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Tel.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protegeix d'una manera imparcial i objectiva, els drets dels mutualistes, assegurats, beneficiaris i drethavents.

Sr. Joan Vallvé Ribera

defensor@mutua-enginyers.com

Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona

Tel.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTITAT ASSEGUADORA

La Mútua dels Enginyers

Mutualitat de Previsió Social del Col·legi Oficial d'Enginyers Industrials de Catalunya a prima fixa.

NIF V-08430191 Registre G-0105

Fiscalitat de les aportacions

El límit màxim que es pot aportar als plans de pensions i als plans de previsió assegurat (PPA) és la menor de les següents quantitats:

- El 30% de la suma dels rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques.
- 8.000 euros anuals.

Aquests límits s'aplicaran de forma conjunta a les aportacions realitzades pels partícips i a les imputades als mateixos pels promotors de plans de pensions d'ocupació.

A més de les reduccions realitzades d'acord amb els límits anteriors, si el seu cònjuge obté rendiments nets del treball i d'activitats econòmiques inferiors a 8.000,00 euros, podrà reduir-se de la seva base imposable les aportacions realitzades a plans de pensions en els que el partípic sigui l'esmentat cònjuge, amb el límit màxim de 2.500,00 euros anuals.

Tots aquests límits operen conjuntament amb les quantitats abonades als següents sistemes de previsió social: Plans de Pensions, Mutualitats de Previsió Social, Plans de Previsió Assegurats, Plans de Previsió Social Empresarial i primes destinades a assegurances privades per risc de dependència severa o gran dependència.

Les aportacions realitzades que no hagin pogut ser objecte de reducció a la base imposable per la seva insuficiència, podran reduir-se als propers cinc exercicis fiscals.

Fiscalitat de les prestacions.

Les **prestacions**, sigui quina sigui la contingència que les derivin, tributen per a la seva totalitat com a **rendiment del treball en l'IRPF i se'ls practica una retenció a compte que dependrà de la situació personal i de l'import percebut**.

Cal distingir 2 casos:

1. Si es cobra la totalitat o part del capital, existeix un règim transitori aplicable a les prestacions rebudes en forma de capital derivades d'aportacions realitzades a plans de Pensions o PPA amb anterioritat a 1 de gener de 2007, les quals mantenen el dret a la reducció del 40% vigent a la legislació fiscal anterior. En cas que el Pla no s'acollís a la legislació anterior, les aportacions tributaràn al 100% com a Rendiments de Treball.
2. Si es cobra en forma de renda o en forma de disposicions lliures, els imports percebuts cada any s'afegiran a la base imposable general de l'IRPF.

Extinció progressiva del règim transitori pel qual les aportacions a plans de pensions, mutualitats de previsió social, plans de previsió social empresarial o plans de previsió assegurats anteriors a 2007 (i els seus rendiments) tenen dret a una reducció del 40% en el moment del seu cobrament en forma de capital:

<i>Data de jubilació</i>	<i>Data màxima d'aplicació del Règim Transitori</i>
En 2010 o anteriorment	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posteriorment	Fins a la finalització del 2n any següent al de la jubilació

En cas de ser beneficiari d'un pla per la contingència de mort també estarà subjecte a la tributació com a rendiment de treball i **en cap cas estarà subjecte a Impost de successions i donacions**.

Liquiditat del pla:

En cas de jubilació:	Des del moment en que us jubileu podreu decidir, sense límit de temps, quan i com voleu percebre els vostres estalvis. Si no es té accés a la jubilació (pel fet de no haver cotitzat mai a la Seguretat Social, etc.), la contingència s'entendrà produïda a partir de l'edat de 65 anys, en el moment en el qual el partípic no exerceixi o hagi cessat en l'activitat laboral o professional i no estigui cotitzant per a la contingència de jubilació per a cap règim de la Seguretat Social.
En cas d'incapacitat	El pla es pot fer efectiu en cas d'incapacitat laboral total i permanent per a la professió habitual, o absoluta i permanent per a qualsevol tipus de feina, o gran invalidesa, determinades d'acord amb el règim corresponent de la Seguretat Social.

En cas de mort	En el supòsit de mort, tant en el període en què es fan les aportacions (partícip) com en el de cobrament de prestacions (beneficiari).
En cas de dependència	Quan el partícip estigui en una situació de Dependència Severa o Gran Dependència, determinat segons el que disposa la llei a aquests efectes. Per tenir accés a la prestació el partícip ha d'acreditar la seva condició i grau de dependència.
En cas de malaltia greu	Quan s'acrediti amb un certificat mèdic de la Seguretat Social o d'una entitat concertada: - qualsevol dolença física o psíquica que incapaciti temporalment per a l'ocupació o activitat habitual durant un període continuat mínim de 3 mesos i que requereixi una intervenció clínica de cirurgia major, o tractament, en un centre hospitalari. - qualsevol dolença o lesió física o psíquica amb seqüeles permanents que limitin parcialment o impedeixin totalment l'ocupació o l'activitat habitual, tant si requereix l'assistència d'altres persones com si no.
En cas d'atur	Quan el partícip estigui en situació legal d'atur (no voluntària), sempre que estigui inscrit en l'INEM o l'organisme competent i no percebi prestacions contributives.
En cas d'antiguitat	Quan les aportacions realitzades tinguin més de deu anys d'antiguitat. Les aportacions anteriors al 2014, podran fer-se efectives a partir de l'1 de gener de 2025.

Modalitats de cobrament de la prestació

En forma de capital	Es cobren tots els drets consolidats acumulats en forma de capital únic. Les aportacions anteriors a 1 de gener de 2007, gaudeixen d'una reducció del 40% ¹ . En el cas de tenir més d'un pla de pensions o PPA, únicament gaudeixen d'aquesta reducció els plans cobrats en el primer any fiscal en el que s'iniciï el cobrament de qualsevol d'ells.
En forma de renda	Consisteix en una renda l'import i la periodicitat de la qual les decideix el client i que s'abona fins a la finalització del saldo acumulat. També existeix la possibilitat de cobrar una renda vitalícia.
En forma de capital i renda (modalitat mixta)	Es cobra una part en forma de capital i una altra part en forma de renda financera. La quantitat que es cobra en forma de capital gaudeix del 40% ¹ de reducció, sempre que derivi d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007.
A lliure disposició	Anar percebent els diners acumulats en el pla segons els vagi necessitant, sense haver de fixar cap data en concret ni cap periodicitat.

Aportacions un cop jubilat

Un cop jubilat, una des les preguntes més freqüents és si es poden continuar o no fent aportacions al Pla de pensions o PPA.

Sempre que NO es cobri cap pla de pensions és poden continuar fent aportacions per a la jubilació. És a dir, els drets consolidats es podran cobrar per a la contingència de jubilació sempre i quan no s'hagi cobrat cap quantitat per a la mateixa contingència.

Un cop cobrada la prestació per jubilació de qualsevol pla de pensions, totes les aportacions que es realitzin posteriorment, únicament es podran cobrar per a la contingència de mort o gran dependència.

¹Cal tenir en compte la data límit d'aplicació de la reducció del 40% segons consta en la taula de l'apartat "Fiscalitat de les prestacions".



Informació a: 31/12/2018

Des del segon trimestre de 2016 ha deixat de rebre per correu postal aquesta informació i la informació personalitzada dels seus Plans de Pensions i PPA / PPSE i la té disponible a la pàgina web (www.mutua-enginyers.com). Pot accedir a la informació personalitzada amb les seves claus des de la pestanya Àrea Clients, a l'apartat de Documentació / Informació trimestral. Si no disposa de les claus per accedir a l'Àrea Clients de la web, o bé en cas de voler continuar rebent l'informe trimestral per correu postal, preguem que ho comuniqui al seu assessor als telèfons 932 954 300 / 662 991 085, o bé per correu electrònic (correu@mutua-enginyers.com).

La Mútua ha acordat canviar la denominació del pla de pensions **“Enginyers Accions Europa, PP”** pel d’**“Enginyers Global Value, PP”** donat que aquesta nova denominació reflecteix amb més exactitud el tipus de gestió que realitzarà el fons d'acord amb el nou assessor d'inversions (LIFT INVESTMENT ADVISORS, EAFI) des del passat 01/11/2018. També a partir d'aquesta data, la comissió de gestió suportada pel fons passa a ser de l'1,00% anual + 9% s/resultat positiu de l'exercici.

La Mútua ha acordat modificar la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 5, F.P per dotar-lo de més flexibilitat a l'hora d'escollir els actius en què invertir. Aquesta modificació va entrar en vigor el passat 27/10/2018. Des de l'01/11/2018 el fons està assessorat per LIFT INVESTMENT ADVISORS, EAFI. També a partir d'aquesta data, la comissió de gestió suportada pel fons passa a ser de l'1,00% anual + 9% s/resultat positiu de l'exercici.

La Mútua o bé, en els seus casos, les comissions de control dels fons de pensions, han acordat amb data 27 de juny de 2018 modificar les normes de funcionament dels fons dels que és entitat gestora i dels reglaments d'especificacions dels seus plans per adaptar-los a la normativa vigent.

La Mútua també ha acordat modificar la política d'inversions del FONDO DE LOS INGENIEROS 7, F.P. per ajustar els percentatges d'exposició a renda variable al que s'especifica en la normativa vigent. Aquesta modificació va entrar en vigor el passat 28/06/2018.

Les comissions de control del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 2, F.P., FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. i FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. han acordat modificar la seva política d'inversions amb l'objectiu de dotar-los de més flexibilitat a l'hora d'escollir els actius en què invertir. Aquesta modificació va entrar en vigor el passat 11/05/2018.

També ha acordat modificar la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 6, F.P. per incloure'l dins de la categoria de Renda Fixa Mixta, incorporant criteris d'inversió socialment responsable (ISR) en el procés de selecció dels actius a invertir amb l'objectiu de conformar una cartera d'inversió temàtica o d'impacte. Aquesta modificació va entrar en vigor l'01/04/2018. També a partir d'aquesta data, la comissió de gestió suportada pel fons es va reduir al 0,75% anual.

La Mútua ha acordat canviar la denominació del pla de pensions **“Enginyers 2019, PP”** pel d’**“Enginyers Inversió Sostenible, PP”** donat que aquesta nova denominació reflecteix amb més exactitud el tipus de gestió que realitza el fons.

Els següents plans de pensions han reduït la seva comissió de gestió anual i a partir del 10/04/2018 són les següents:

- Pla de pensions Associatiu: 1,20%
- Enginyers Tresor: 0,75%



A més a més, el pla de pensions Associatiu ha reduït la seva comissió de dipòsit amb data 10/04/2018 al 0,20 % anual.

La Mútua ha establert un nou canal d'informació amb els seus partícips i beneficiaris a través del correu electrònic. En cas de voler rebre informació referent als seus plans de pensions per aquest canal preguem que ens faciliti una adreça de correu electrònic a correu@mutua-enginyers.com

Defensa dels partícips

La normativa vigent estableix les següents vies per a presentar queixes i reclamacions davant l'Entitat Gestora, segons es tracti de:

- **Plans de pensions individuals** *Enginyers Prudent, Enginyers Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Global Value i Enginyers Gestió RF:*

L'Entitat Gestora ha de nomenar un Defensor del Partícip el qual ha de ser una persona experta independent que haurà de decidir sobre les queixes i reclamacions que formulin els partícips, beneficiaris o els seus drethavents.

Sr. Jaume Quibus Rodríguez

Adreça: C/ Vilamarí, 86-88 - 08015 Barcelona

Adreça electrònica: jaumequibus@gmail.com

Tel: 932 840 478

- **Plans de pensions associats** *Enginyers Associatiu, Enginyers Tresor, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa:*

L'Entitat Gestora posa a disposició dels partícips, beneficiaris o els seus drethavents, per a formular les queixes i reclamacions:

- en primera instància, el Servei d'Atenció al Mutualista:

Adreça: Via Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Adreça electrònica: sam@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638

Tel: 900 898 990 / 932 954 300

- en segona instància, el Defensor del Mutualista:

Sr. Joan Maria Vallvé i Ribera

Adreça: Via Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Adreça electrònica: defensor@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638

Tel: 935 522 751

Per a més informació es pot consultar la pàgina web www.mutua-enginyers.com

Els resultats que es mostren en aquest document són resultats històrics obtinguts pels Plans de pensions i en cap cas s'han d'entendre com a garantia de rendiments futurs dels mencionats plans. Per tant, les dades que figuren en aquest informe apareixen a efectes informatius i no constitueixen una oferta de venda per part de La Mútua dels Enginyers.

INFORME TRIMESTRAL

2018



Via Laietana, 39, 2n 08003 Barcelona
Tel. 93 295 43 00 - 662 991 085 Fax 93 310 06 38
correu@mutua-enginyers.com
www.mutua-enginyers.com

Demarcació de Girona

Narcís Blanch, 39, baixos 17003 Girona
Tel. 972 228 789
girona@mutua-enginyers.com

Demarcació de Lleida

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

Demarcació de Tarragona

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

Demarcació de Catalunya Central

Pompeu Fabra, 13, 2n 4a 08242 Manresa
Tel. 902 789 889
manresa@mutua-enginyers.com

Delegació de la Comunitat Valenciana

Av. de Francia, 55 46023 València
Tel. 963 319 983
valencia@mutua-ingenieros.com

Aragó - La Rioja

Tel. 662 991 085 - 932 954 300
zaragoza@mutua-ingenieros.com
www.mutua-ingenieros.com