

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



2019

INFORME SEMESTRAL

1er semestre

Informació a: 30/06/2019



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.

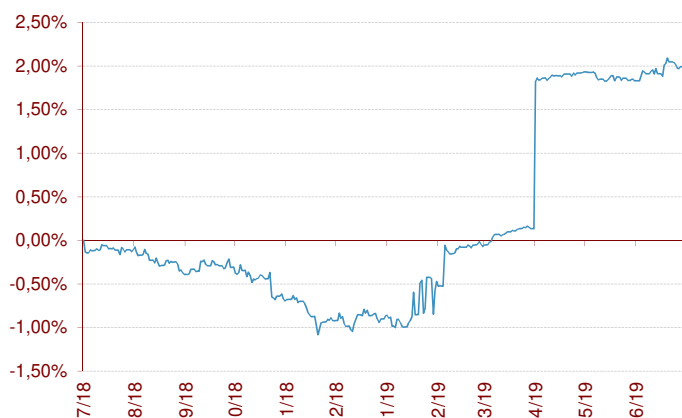
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en 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	
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

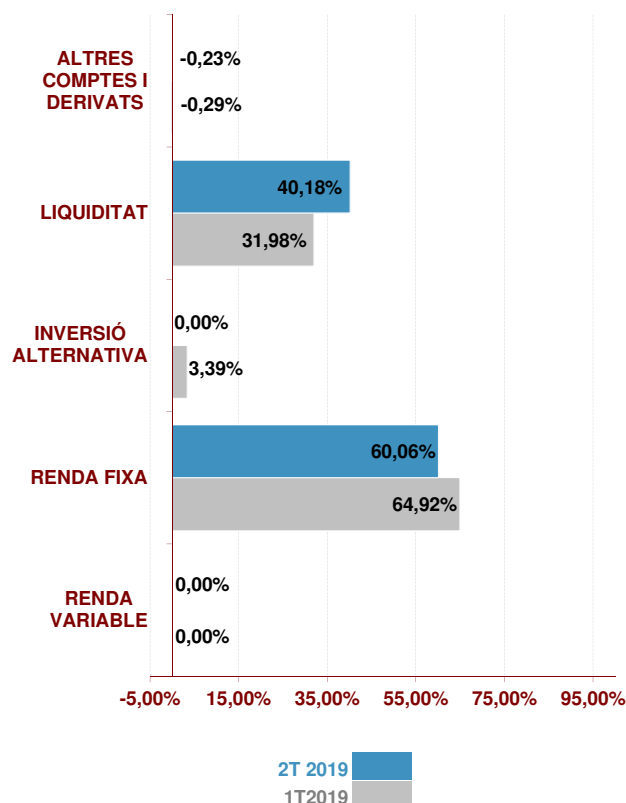


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2019	1,86%	
2019	2,88%	2,34%
12 mesos	1,99%	0,00%
2018	-1,03%	0,71%
2017	0,82%	0,58%
2016	0,59%	2,53%

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 30.06.19	2,01%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Informació a: 30/06/2019
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA A&G CONSERVADOR	22,13%	FPO Renda Fixa Global	
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/20:	5,66%	Portugal	Govern
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	5,47%	Itàlia	Govern
BO ACCIONA 29/12/19	5,46%	Espanya	Energia
BO BTPS 0,35% 15/06/2020	5,46%	Itàlia	Govern
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	3,97%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 30/06/2019

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	2.676.388,03 €
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 *	0,20%
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.

Informació a: 30/06/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PART FP EIC 2 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	407.277,33 €	15,19%
BO PEMEX 5 1/2 02/24/25	XS0213101073	65.610,98 €	2,45%
BO ANASM 0 12/29/19	XS1542427676	100.545,00 €	3,75%
BO UCGIM 0 12/05/19	IT0004854870	32.135,02 €	1,20%
BO VGPBB 3 1/4 07/06/24	BE0002287564	58.430,06 €	2,18%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN NV 3,75 PPT	XS1048428012	63.168,06 €	2,36%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	73.000,58 €	2,72%
BO BTPS 0,35% 15/06/2020	IT0005250946	100.386,39 €	3,74%
BO BTPS 0,7% 01/05/2020	IT0005107708	100.733,03 €	3,76%
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/2021	PTOTVG0E0008	104.200,00 €	3,89%
137- CC EUR SANTANDER	//////////	89.484,24 €	3,34%
213- CC USD SANTANDER	//////////	87,87 €	0,00%
REPO	//////////	649.976,17 €	24,24%
		1.845.034,73 €	68,82%

Informació a: 30/06/2019



Vocació Inversora

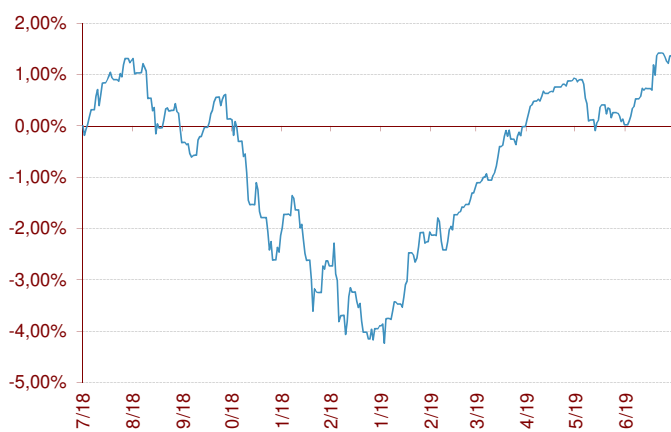
El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera 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

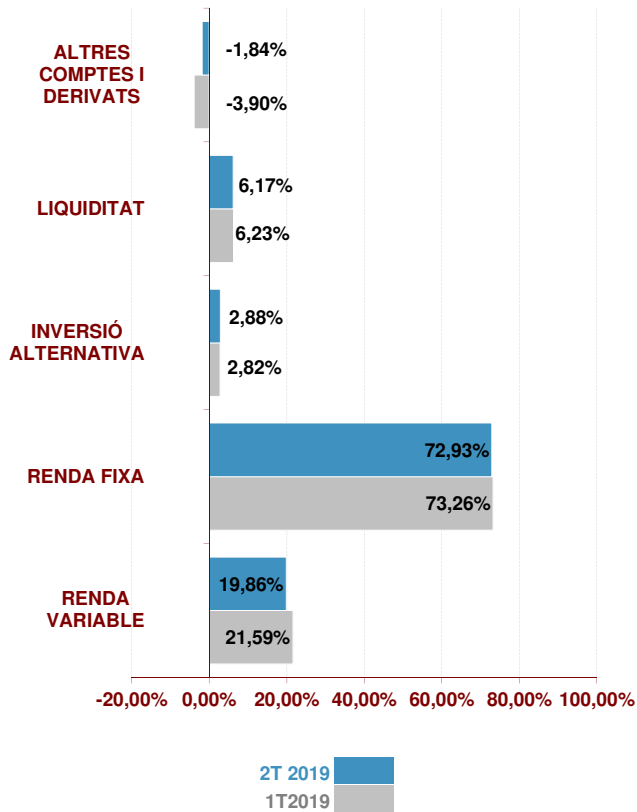
	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2019	1,38%	
2019	5,48%	2,03%
12 mesos	1,37%	0,00%
2018	-6,43%	3,31%
2017	6,10%	1,66%
2016	-1,16%	5,01%

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 30.06.19	3,74%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Informació a: 30/06/2019

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	6,43%	Itàlia	Govern
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	5,27%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/	4,08%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04	4,05%	Espanya	Govern
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,98%	Mèxic	M. Primeres
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	3,80%	Espanya	Energia

Posició Inversora a 30/06/2019

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	8.715.207,16 €	
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 *	0,03%	
Despeses d'Auditoria *	0,16%	
Nombre de Partícips	300	
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: 30/06/2019



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	256.533,53 €	2,86%
BO BAC 0 05/04/23 FRN	XS1602557495	302.097,00 €	3,36%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	157.609,87 €	1,76%
BO CARREFOUR 1,75% 15/07/2022	XS1086835979	213.379,75 €	2,38%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	218.100,57 €	2,43%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	314.183,49 €	3,50%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	353.745,88 €	3,94%
BO SANTAN 1 3/8 02/09/22	XS1557268221	208.041,86 €	2,32%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	210.861,64 €	2,35%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	337.162,97 €	3,75%
TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	215.439,67 €	2,40%
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	XS1201001572	327.051,64 €	3,64%
BO INTESA SAN PAOLO FRN 15/06/2020	XS1246144650	301.689,00 €	3,36%
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	XS1577427872	299.073,00 €	3,33%
BO SOCIETE GENERALE 9,375% PPTUO	XS0449487619	219.022,96 €	2,44%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	73.000,58 €	0,81%
BO EYSA 6,875% 23/07/2021	ES0205037007	224.717,23 €	2,50%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	322.287,90 €	3,59%
BO GAS NATURAL 3,375% PPTUO	XS1224710399	212.378,10 €	2,36%
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04/2024	ES0001351396	359.947,79 €	4,01%
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/2024	ES0000101602	361.986,27 €	4,03%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	228.713,06 €	2,55%
CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	570.402,00 €	6,35%
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	XS1072141861	468.026,80 €	5,21%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	198.872,21 €	2,21%
ACCIONES ROCHE	CH0012032048	64.303,47 €	0,72%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	90.527,92 €	1,01%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	66.329,92 €	0,74%
ACCIONES DANONE	FR0000120644	57.290,50 €	0,64%
ACCIONES DEUTSCHE POST	DE0005552004	54.389,80 €	0,61%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	72.577,30 €	0,81%
AC BP PLC	GB0007980591	88.823,58 €	0,99%
AC PRUDENTIAL PLC	GB0007099541	39.849,56 €	0,44%
AC VOLKSWAGEN AG-PREF	DE0007664039	62.282,74 €	0,69%
ACCIONES ENI SPA	IT0003132476	36.734,09 €	0,41%
AC AXA	FR0000120628	80.018,40 €	0,89%
ACCIONES ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	39.070,08 €	0,44%
ACCIONES PPR	FR0000121485	55.130,60 €	0,61%
ACCIONES AIR LIQUIDE	FR0000120073	86.011,95 €	0,96%
AC ORANGE	FR0000133308	66.496,54 €	0,74%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	67.024,07 €	0,75%
ACCIONES ENDESA	ES0130670112	52.907,40 €	0,59%
ACCIONES ENEL SPA	IT0003128367	59.134,34 €	0,66%
ACCIONES RWE AG	DE0007037129	61.607,81 €	0,69%
ACCIONES VINCI S.A.	FR0000125486	69.436,26 €	0,77%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	////////	24,04 €	0,00%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	42.952,00 €	0,48%
AC BANCO SANTANDER	ES0113900J37	37.193,76 €	0,41%
35- CC EUR ALTURA	////////	2,15 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	////////	115.521,93 €	1,29%
46- GG EUR ALTURA	////////	37.819,28 €	0,42%
57- CM USD ALTURA	////////	95.338,38 €	1,06%
59- GG USD ALTURA	////////	9.185,41 €	0,10%
6- CC EUR CAIXA D'E	////////	292.341,50 €	3,26%
		8.854.649,55 €	98,80%
DERIVATS COMPRATS			
FUTUR S/ EURO STOXX 50 SEPT19		173.300,00 €	
S&P 500 FUTURE SEPT19		394.029,58 €	
EUROSTOXX 50 OPTN Dec19P 3250		17.650,00 €	
S&P500 EMINI OPTN Dec19P 2725		7.513,18 €	
DERIVATS VENUTS			
EUROSTOXX 50 OPTN Dec19C 3650		10.700,00 €	
S&P500 EMINI OPTN Dec19C 2925		16.871,70 €	
EUROSTOXX 50 OPTN Dec19P 2950		6.850,00 €	
EURO-BUND FUTURE Sep19		518.220,00 €	

Informació a: 30/06/2019



Vocació Inversora

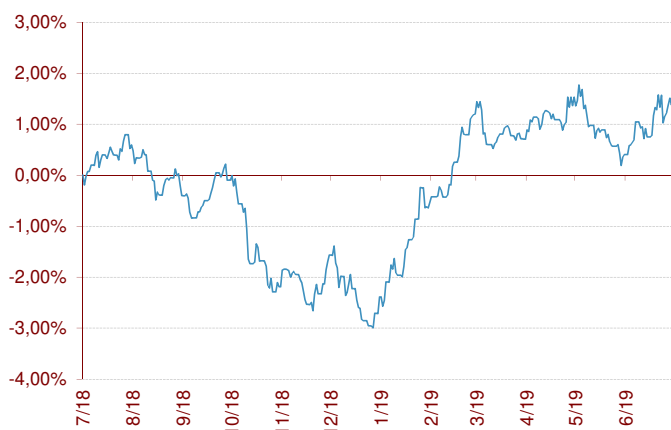
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, 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, 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 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

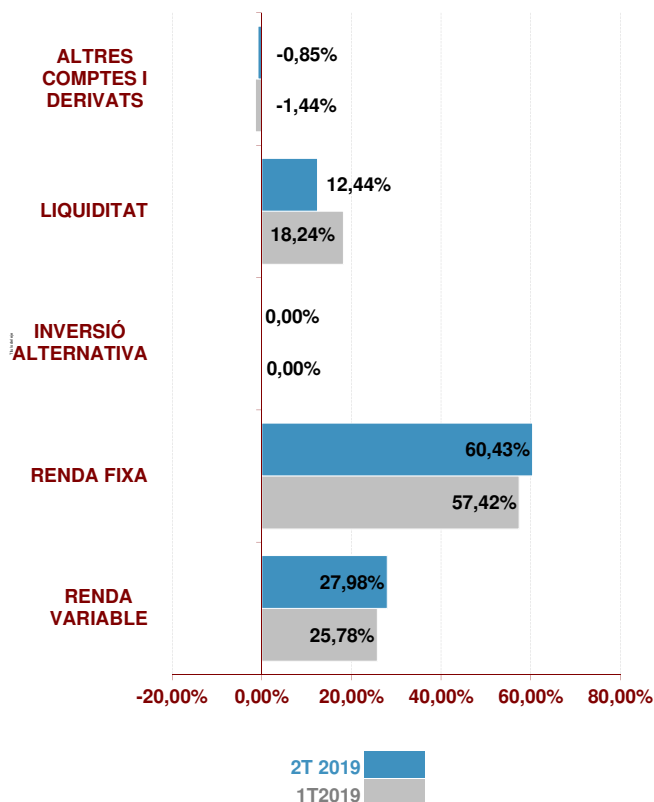


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2019	0,79%	
2019	3,98%	2,54%
12 mesos	1,50%	0,00%
2018	-3,67%	2,62%
2017	1,24%	1,65%
2016	1,65%	3,33%

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 30.06.19	-0,18%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Estructura de la cartera

Majors posicions
%
País
Sector

DIPÒSIT BANC CAMINS	17,61%	Espanya	Financer
BO BBVA PREF FRN 29/07/2049	3,86%	Espanya	Financer
BO ARYZTA AG FRN PERP	3,69%	Suïssa	Alimentació
BO BAYER AG 3,00% PERP	3,69%	Alemanya	Farma
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	3,26%	Espanya	Energia
AC TALGO SA	3,13%	Espanya	Transport

Posició Inversora a 30/06/2019 ***
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	1.136.273,83 €	
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 *	0,30%	
Nombre de Partícips	38	
Nombre de Beneficiaris	3	

Informació Addicional
Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Entitat Assessora 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: 30/06/2019

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
IPF BANC CAMINS 05/05/2020 0,05%	//////////	200.064,84 €	17,41%
BO ANHEUSER-BUSCH INBEV 2,65% 21	US035242AJ52	17.857,50 €	1,55%
BO ARCONIC INC 5,125% 01/10/2024	US013817AW16	9.408,20 €	0,82%
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	41.973,44 €	3,65%
BO BOEING CO 3,5% 01/03/2039	US097023CE35	8.960,56 €	0,78%
BO CAMPBELL SOUP CO FRN 16/03/2020	US134429BB48	26.398,68 €	2,30%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	33.870,11 €	2,95%
BO GLENCORE 2,875% 16/04/2020	XS1218432000	8.859,93 €	0,77%
BO GOLDMAN SACHS FRN 27/07/2021	XS1458408306	20.306,68 €	1,77%
BO HSBC FRN PP	GB0004355490	6.247,75 €	0,54%
BO L BRANDS INC 6,95% 01/03/2033	US532716AK37	7.541,98 €	0,66%
BO MACYS 3,45% 15/01/2021	US55616XAN75	9.012,90 €	0,78%
BO MOLSON COORS 2,10% 15/07/2021	US60871RAF73	17.621,15 €	1,53%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	17.664,00 €	1,54%
BO TEVA PHARMA 2,25% 18/03/2020	US88166HAD98	17.507,34 €	1,52%
BO AEGON NV 1,425% PPT	NL0000121416	17.587,01 €	1,53%
BO ATENTO LUXCO 1 SA 6,125% 10/08/2022	USL0427PAA41	9.071,43 €	0,79%
BO SOLOCAL GROUP FRN 15/03/2022	FR0013237484	4.736,46 €	0,41%
BO SUDZUCKER FRN PPT	XS0222524372	22.324,50 €	1,94%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	5.271,60 €	0,46%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	37.005,45 €	3,22%
BO VOLKSWAGEN 0,25% 16/10/2020	XS1893632221	20.104,94 €	1,75%
BO BBVA PREF FRN 29/07/2049	ES0101339028	43.892,67 €	3,82%
BO BAYER AG 3,00% PERP	DE000A11QR65	41.916,71 €	3,65%
BO GENERALITAT CATALUNYA 4,95% AMTZ-20	ES00000950E9	20.961,93 €	1,82%
BO BTPS 4,25% 01/09/2019	IT0004489610	20.426,47 €	1,78%
AC ABB LTD-REG	CH0012221716	1.764,07 €	0,15%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	2.500,00 €	0,22%
AC ALTAMIR	FR0000053837	3.240,00 €	0,28%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	5.672,88 €	0,49%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	2.749,50 €	0,24%
AC CONVATEC GROUP PLC	GB00BD3VFW73	1.626,23 €	0,14%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	8.464,00 €	0,74%
AC CVS GROUP PLC	GB00B2863827	2.824,44 €	0,25%
AC DIGNITY PLC	GB00BRB37M78	4.333,28 €	0,38%
AC DUFFRY AG-REG	CH0023405456	4.839,44 €	0,42%
AC ELEGANT HOTELS GROUP PLC	GB00BWXSNY91	2.654,62 €	0,23%
AC FIPP	FR0000038184	5.576,00 €	0,49%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	1.820,31 €	0,16%
AC GROUPE OPEN	FR0004050300	3.552,00 €	0,31%
AC GUALA CLOSURES SPA	IT0005311821	2.536,00 €	0,22%
AC HYUNDAI MOTOR CO-REG S GDR	USY384721251	3.022,85 €	0,26%
AC ITALMOBILIARE SPA	IT0005253205	5.300,00 €	0,46%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	2.688,00 €	0,23%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	3.800,00 €	0,33%
AC NATIXIS	FR0000120685	5.308,50 €	0,46%
AC OAKLEY CAPITAL INVESTMENTS	BMG670131058	20.433,89 €	1,78%
AC RIMINI STREET INC	IT0005311821	2.328,65 €	0,20%
AC SCS GROUP PLC	GB00BRF0TJ56	4.840,78 €	0,42%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	13.532,51 €	1,18%
AC TOUJAX	FR0000033003	3.084,00 €	0,27%
AC TUI AG-DI	DE000TUAG000	2.593,80 €	0,23%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	34.162,00 €	2,97%
AC J2 ACQUISITION LTD	VGG498941019	3.899,38 €	0,34%
AC THYSSENKRUPP AG	DE0007500001	2.565,00 €	0,22%
AC ATLAS MARA LTD	VGG0697K1066	2.764,50 €	0,24%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	4.802,00 €	0,42%
AC EDREAMS ODGEO SA	LU1048328220	6.780,95 €	0,59%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	14.375,00 €	1,25%
AC LAR ESPAÑA REAL ESTATE SOCIMI	ES0105015012	6.138,00 €	0,53%
AC LIBERBANK SA	ES0168675090	4.247,04 €	0,37%
AC PARQUES REUNIDOS SC, SA	ES0105131009	10.440,00 €	0,91%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	5.408,88 €	0,47%
AC TALGO SA	ES0105065009	35.620,00 €	3,10%
AC TRAJANO IBERIA SOCIMI SA	ES0105077004	2.825,00 €	0,25%
AC CORP. FINANCIERA ALBA	ES0117160111	9.220,00 €	0,80%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	2.166,30 €	0,19%
AC URBANA CORP	CA91707P2089	1.571,21 €	0,14%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	6.928,82 €	0,60%
AC COLONY CAPITAL INC	US19626G1085	10.984,18 €	0,96%
AC DETOUR GOLD CORPORATION	CA2506691088	4.436,98 €	0,39%
AC MOLSON COORS BREWING CO -B	US60871R2094	7.381,37 €	0,64%
AC NEWELL BRANDS INC	US6512291062	15.785,85 €	1,37%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	4.336,56 €	0,38%
140- CC EUR SANTANDER	//////////	78.746,09 €	6,85%
297- CC GBP SANTANDER	//////////	21.764,73 €	1,89%
299- CC CHF SANTANDER	//////////	6.146,52 €	0,53%
304- CC USD SANTANDER	//////////	21.980,55 €	1,91%
307- CC CAD SANTANDER	//////////	1.907,59 €	0,17%
316- CM USD ALTURA	//////////	6.957,86 €	0,61%
320- GG USD ALTURA	//////////	3.866,43 €	0,34%
DERIVATS COMPRATS		1.145.888,77 €	99,71%
EURO FX CURR FUT Sep19		252.723,99 €	

Informació a: 30/06/2019



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.

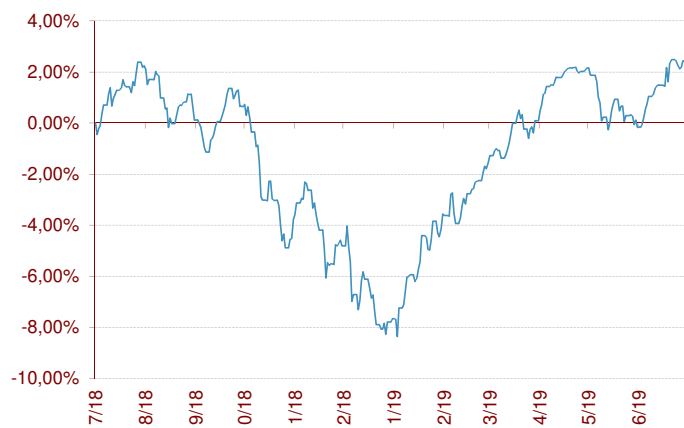
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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

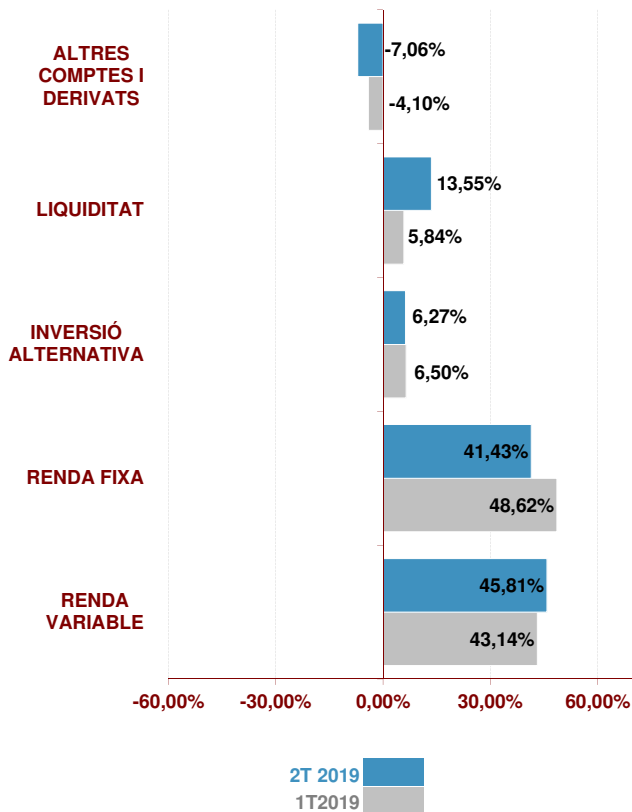


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2019	2,33%	
2019	10,93%	4,50%
12 mesos	2,43%	0,00%
2018	-10,45%	5,66%
2017	8,11%	2,79%
2016	0,39%	7,26%

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 30.06.19	0,94%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera
%
Tipus d'actiu

BO BTPS 2%	5,69%	Renda Fixa Govern
PA MAGALLANES ACC EUROPA	4,80%	Renda Variable Europa
BO MÈXIC 1,75%	4,57%	Renda Fixa Emergents
BO SANTAN 4,75% PPTUO	4,22%	Renda Fixa Financer
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,93%	Renda Fixa Emergents
SEGUROFONDO INVERSION FII	3,69%	FI Immobiliari

Posició Inversora a 30/06/2019

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	1.946.395,07 €
Data de constitució	30-06-2005
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	Santander Securities Services, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,13%
Nombre de Partícips	83
Nombre de Beneficiaris	15

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: 30/06/2019


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	118.657,96 €	2,38%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	166.092,89 €	3,32%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	63.043,95 €	1,26%
BANCO BILBAO VIZCAYA ARG	XS1562614831	116.450,47 €	2,33%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	114.513,78 €	2,29%
BO EN ELCAÑO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	109.258,29 €	2,19%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	176.872,94 €	3,54%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	189.985,48 €	3,80%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	105.430,82 €	2,11%
BO VATTENFALL 6,25% 03/17/21	XS0417209052	56.425,55 €	1,13%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	107.429,30 €	2,15%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	205.793,15 €	4,12%
BO BTSP 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	147.664,68 €	2,96%
BO BTSP 2% 01/02/2028	IT0005323032	256.014,32 €	5,12%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2,146 04/30/27	ES0000101818	114.356,53 €	2,29%
BO OBRIGACOES DO TESOURO 2,125% 17/10/28	PTOTEOVE0018	117.484,23 €	2,35%
PA MAGVEE	LU1330191385	216.264,74 €	4,33%
ACCIONES ROCHE	CH0012032048	68.013,28 €	1,36%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	91.462,00 €	1,83%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	68.212,26 €	1,37%
ACCIONES DANONE	FR0000120644	59.749,00 €	1,20%
ACCIONES DEUTSCHE POST	DE0005552004	57.395,40 €	1,15%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	81.764,30 €	1,64%
AC BP PLC	GB0007980591	92.164,55 €	1,84%
AC PRUDENTIAL PLC	GB0007099541	44.022,08 €	0,88%
AC VOLKSWAGEN AG-PREF	DE0007664039	63.466,26 €	1,27%
ACCIONES ENI SPA	IT0003132476	38.384,57 €	0,77%
AC AXA	FR0000120628	87.133,20 €	1,74%
ACCIONES ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	41.061,12 €	0,82%
ACCIONES PPR	FR0000121485	64.492,40 €	1,29%
ACCIONES AIR LIQUIDE	FR0000120073	89.211,25 €	1,79%
AC ORANGE	FR0000133308	63.266,00 €	1,27%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	63.981,67 €	1,28%
ACCIONES ENDESA	ES0130670112	54.264,00 €	1,09%
ACCIONES ENEL SPA	IT0003128367	58.311,58 €	1,17%
ACCIONES RWE AG	DE0007037129	64.121,53 €	1,28%
ACCIONES VINCI S.A.	FR0000125486	76.280,82 €	1,53%
PA FIDENTIS TODESILLAS IBERIA CL-A	LU0563745743	161.730,78 €	3,24%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	44.980,00 €	0,90%
AC BANCO SANTANDER	ES0113900J37	35.667,65 €	0,71%
FIDELITY FUNDS-AMER-YEUR HGD	LU0963540371	119.070,72 €	2,38%
141- CC EUR SANTANDER	//////////	247.356,55 €	4,95%
215- CC USD SANTANDER	//////////	87,85 €	0,00%
216- CC GBP SANTANDER	//////////	1.226,93 €	0,02%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	299.950,70 €	6,00%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	64.571,60 €	1,29%
325- CC DKK SANTANDER	//////////	26,80 €	0,00%
326- CC CHF SANTANDER	//////////	90,05 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	-14.771,43 €	-0,30%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	16.618,63 €	0,33%
		4.685.103,18 €	93,78%
DERIVATS COMPRATS			
IBEX 35 INDX FUTR Jul19		91.730,00 €	
FUTUR S/ EURO STOXX 50 SEPT19		207.960,00 €	
S&P 500 FUTURE SEPT19		262.686,33 €	
EUROSTOXX 50 OPTN Dec19P 3250		21.180,00 €	
S&P500 EMINI OPTN Dec19P 2725		7.513,18 €	
DERIVATS VENUTS			
EUROSTOXX 50 OPTN Dec19C 3650		12.840,00 €	
S&P500 EMINI OPTN Dec19C 2925		16.871,70 €	
EUROSTOXX 50 OPTN Dec19P 2950		8.220,00 €	
EURO-BUND FUTURE Sep19		172.740,00 €	
DOLAR USA		5.005,63 €	
LIBRA ESTERLINA		117.798,11 €	
CORONA DANESA		59.857,73 €	
DOLAR USA		83.339,41 €	
FRANCO SUIZO		60.185,33 €	

Informació a: 30/06/2019



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.

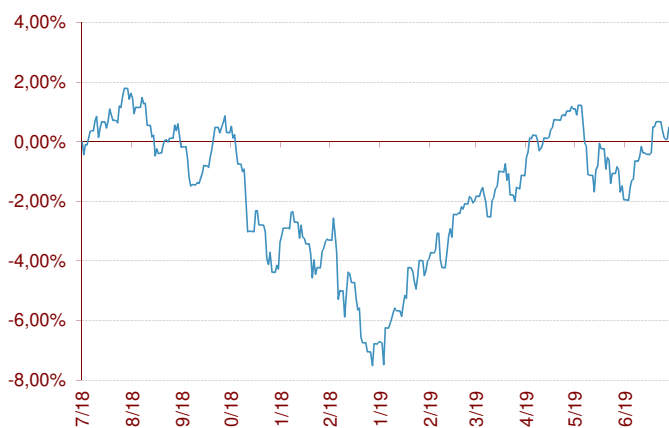
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

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 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

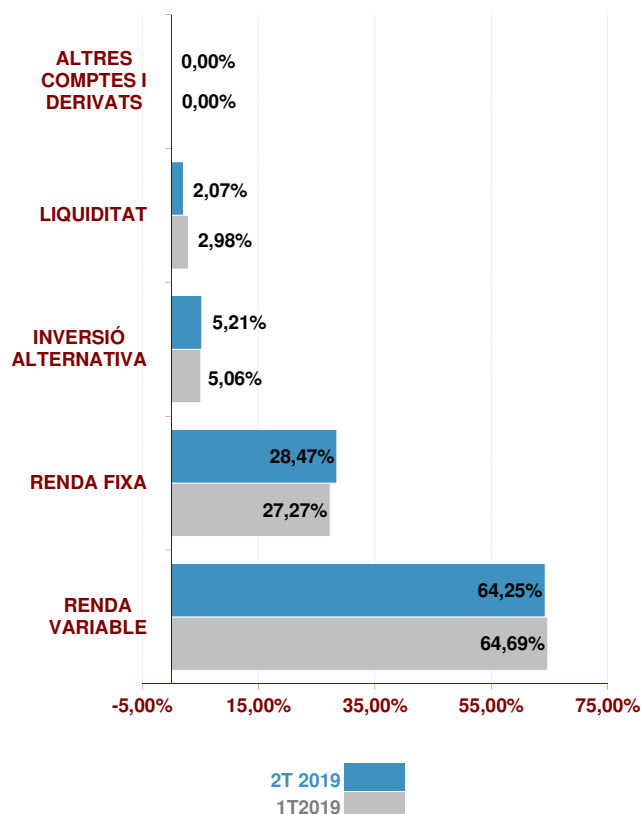
	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2019	1,63%	
2019	7,71%	5,11%
12 mesos	0,48%	0,00%
2018	-8,74%	6,06%
2017	3,49%	4,10%
2016	1,99%	9,24%

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 30.06.19	0,72%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Informació a: 30/06/2019

Estructura de la cartera **



Majors posicions **

	%	País	Sector
PAP AHORROVIDA III PP AHORROPEN 4 FI	64,25%		FPO RV
BO SPGB 0,05 01/21	5,18%	Espanya	Govern
BO AMERICA MOVIL 28/05/20	2,56%	Mèxic	Telecos
BO FADES 9% 17/03/2021	2,40%	Espanya	Govern
FORES.PRIV IND1	1,84%		Capital Risc
BO BBVA 03/21	1,80%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 30/06/2019 **

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 3, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0607
Núm Registre DGS del Pla	N-1618
Compte de Posició del Pla	3.493.444,62 €
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	113
Nombre de Beneficiaris	22

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: 30/06/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROVIDA III, FONDO DE PENSIONES	//////////	3.436.704,32 €	98,05%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	12.807,95 €	0,37%
REPO	//////////	55.497,96 €	1,58%
		3.505.010,23 €	100,00%

Informació a: 30/06/2019



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, materies primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

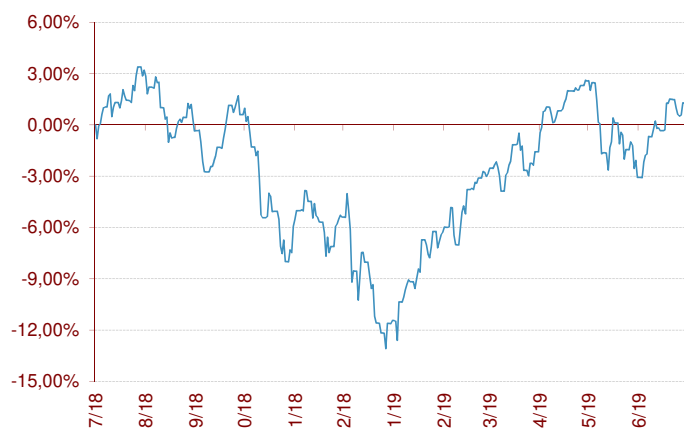
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

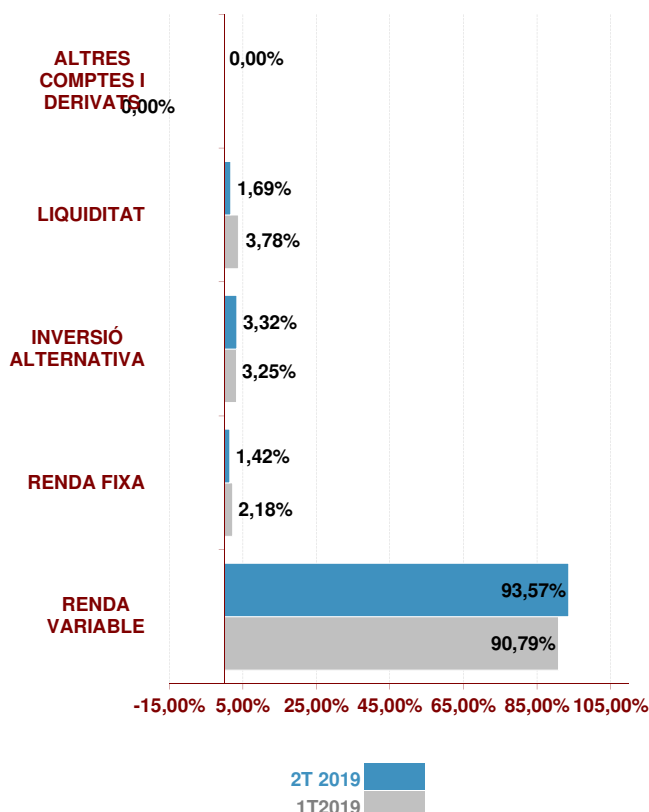


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2019	2,90%	
2019	14,35%	9,38%
12 mesos	1,28%	0,00%
2018	-14,24%	11,46%
2017	7,73%	7,59%
2016	3,16%	16,88%

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 30.06.19	-0,75%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Informació a: 30/06/2019
Estructura de la cartera **

Majors posicions de RV **

	%	Tipus d'actiu
DB X TRACKER EURO STOXX 50 UCITS ET	18,53%	Renda Variable Europa
ISHARES S&P 500 UCITS DI	16,71%	Renda Variable USA
ISHARES MACI JAPAN UCITS ETF	14,35%	Renda Variable Japó
VANGUARD S&P 500 UCITS ETF	9,44%	Renda Variable USA
AC LVMH MOET	3,13%	Renda Variable Europa
AC ASML	2,46%	Renda Variable Europa

Posició Inversora a 30/06/2019 **

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 4, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-0608
Núm Registre DGS del Pla	N-1619
Compte de Posició del Pla	2.255.000,67 €
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 *	0,18%
Nombre de Partícips	119
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: 30/06/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AHORROPENSION CUATRO, FONDO DE PENSIONES	//////////	2.178.717,21 €	96,30%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	15.789,01 €	0,70%
REPO	//////////	67.897,51 €	3,00%
		2.262.403,73 €	100,00%

Informació a: 30/06/2019



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.

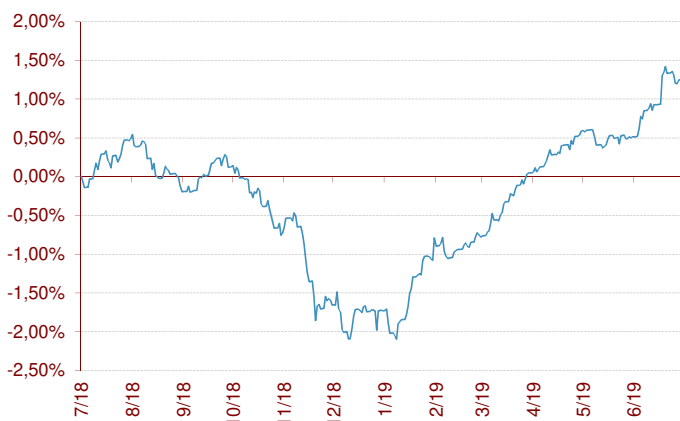
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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

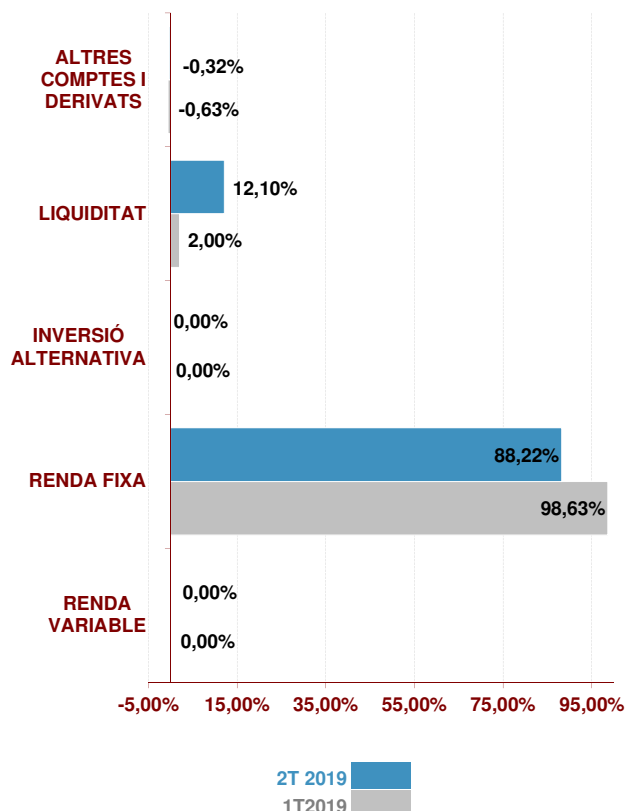


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2019	1,20%	
2019	3,03%	1,02%
12 mesos	1,25%	0,00%
2018	-2,13%	1,83%
2017	2,47%	3,25%
2016	1,50%	4,69%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,00%
5 Anys #	0,00%
10 Anys #	0,00%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 30.06.19	0,89%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Estructura de la cartera

Majors posicions **

	%	País	Sector
CH TDA 6 3,875% 23/05/2025	6,62%	Espanya	Financer
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,46%	Itàlia	Govern
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	4,33%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	4,07%	Espanya	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,00%	Espanya	Energia
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	3,88%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 30/06/2019

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	908.572,79 €
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%
Altres Despeses de Gestió**	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,30%
Nombre de Partícpis	35
Nombre de Beneficiaris	8

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: 30/06/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	801.577,57 €	87,94%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	14.862,20 €	1,63%
REPO	//////////	94.996,52 €	10,42%
		911.436,29 €	100,00%

Informació a: 30/06/2019



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.

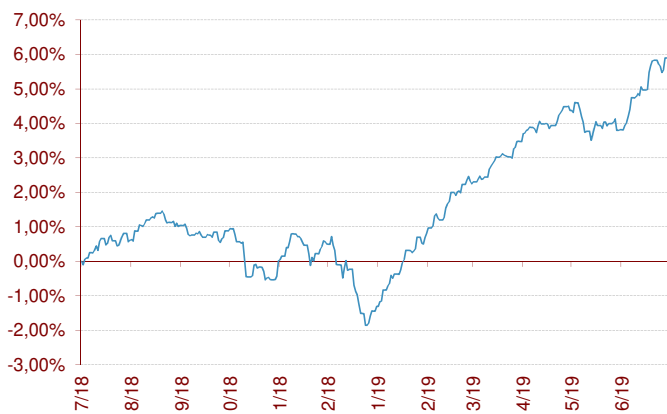
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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



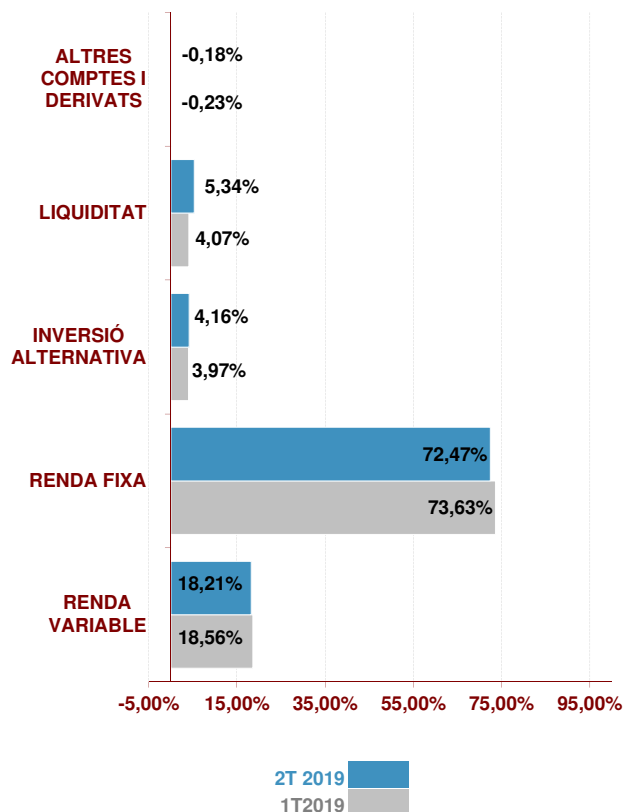
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2019	2,34%	
2019	7,30%	1,84%
12 mesos	5,90%	0,00%
2018	-1,91%	1,69%
2017	5,72%	1,27%
2016	5,35%	4,54%

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 30.06.19	3,43%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	13,03%	FI RF Bons Socials Europa	
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	14,39%	FI RV Global Igualtat Gènere	
PA DPAM L- BONDS EMK SUST-W EUR	12,53%	FI RF Sostenible Emergents	
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	8,33%	FI Microcrèdits Emergents	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	9,28%	FI RF Canvi Climàtic	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	9,41%	FI RF Canvi Climàtic	

Posició Inversora a 30/06/2019

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	3.362.347,89 €
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 *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,17%
Nombre de Particips	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: 30/06/2019



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	152.719,96 €	4,53%
PA DPAM L- BONDS EMK SUST-W EUR	LU1200235510	421.250,57 €	12,50%
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	LU1254130054	279.925,26 €	8,31%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	311.968,48 €	9,26%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	316.268,99 €	9,38%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	438.048,91 €	13,00%
IPF BANC CAMINS 18/05/2019 0,10%	//////////	200.224,18 €	5,94%
BO CGNPC INTERNATIONAL LTD 1,625% 12/24	XS172553066	104.388,32 €	3,10%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	105.822,70 €	3,14%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	106.005,94 €	3,15%
HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT	US41068X1000	139.909,49 €	4,15%
AC CLINIGEN GROUP PLC	GB00B89J2419	17.297,19 €	0,51%
PA PICTET-WATER-P EUR	LU0104884860	35.325,65 €	1,05%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	483.737,60 €	14,35%
KROTON EDUCACIONAL-SPONS ADR	US50106A4022	11.810,19 €	0,35%
AC BRIGHT HORIZONS FAMILY SOLUTIONS	US1091941005	36.192,89 €	1,07%
AC XYLEM INC	US98419M1009	27.929,00 €	0,83%
135- CC EUR SANTANDER	//////////	126.986,18 €	3,77%
146- CC USD SANTANDER	//////////	5.035,70 €	0,15%
292- CC GBP SANTANDER	//////////	5.656,05 €	0,17%
294- CC EUR BANCO CAM	//////////	130,03 €	0,00%
309- CM EUR ALTURA	//////////	20.774,64 €	0,62%
315- CM USD ALTURA	//////////	14.101,41 €	0,42%
321- GG USD ALTURA	//////////	6.766,26 €	0,20%
		3.368.275,59 €	99,95%
DERIVATS COMPRATS			
EURO E-MINI FUT Sep19		442.286,69 €	

Informació a: 30/06/2019



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, materies primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

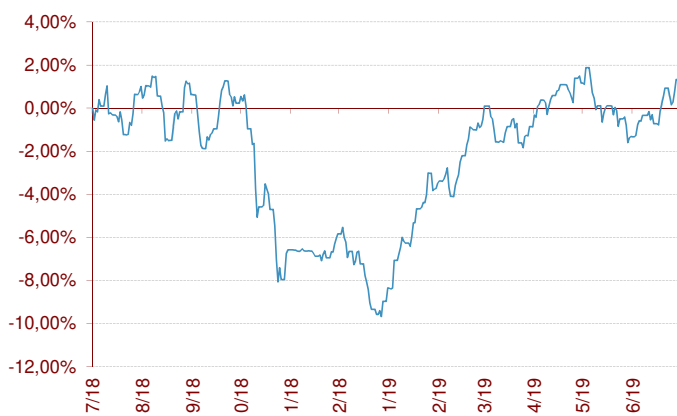
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

6 6 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.

6 6 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

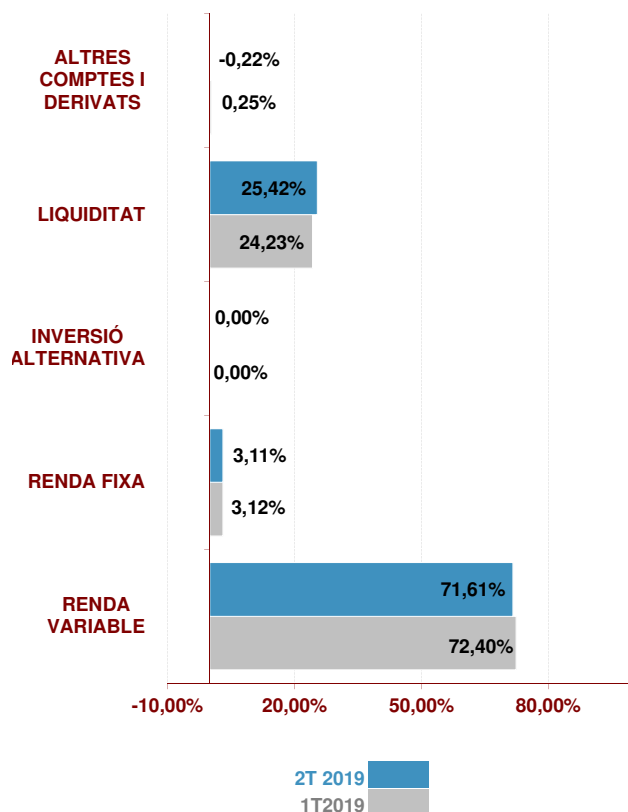


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
2T 2019	2,20%	
2019	10,55%	5,44%
12 mesos	1,32%	0,00%
2018	-11,81%	7,81%
2017	--	--
2016	--	--

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	--
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 30.06.19	6,78%

Rendibilitats calculades fins a final de 2018

Estructura de la cartera

Majors posicions
%
País
Sector

AC VETOQUINOL SA	3,92%	França	Farma
AC NEWELL BRANDS INC	3,72%	EUA	Consum
AC TALGO SA	3,66%	Espanya	Transport
AC COLONY CAPITAL INC	3,42%	EUA	Immobiliari
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	3,39%	Portugal	Serveis
BO ARYZTA AG FRN PERP	3,11%	Suïssa	Alimentació

Posició Inversora a 30/06/2019 ***
RENDA FIXA
SI
NO

A CURT TERMINI
A LLARG TERMINI

☐ ☒

DEUTE PÚBLIC
DEUTE PRIVAT

☐ ☒
RENDA VARIABLE
SI
NO

EUROPA
ESTATS UNITS
PAÍOS 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	1.349.351,85 €
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 Partíps	67
Nombre de Beneficiaris	9

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: 30/06/2019

Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	41.973,44 €	3,08%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	7.784,00 €	0,57%
AC ABB LTD-REG	CH0012221716	22.932,91 €	1,68%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	7.500,00 €	0,55%
AC ALTAMIR	FR0000053837	5.670,00 €	0,42%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	27.188,94 €	2,00%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	22.607,00 €	1,66%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0214706357	6.321,48 €	0,46%
AC BOLLORE	FR0000039299	5.490,20 €	0,40%
AC CONVATEC GROUP PLC	GB00BD3VFW73	3.252,47 €	0,24%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	45.705,60 €	3,36%
AC CVS GROUP PLC	GB00B2863827	7.182,14 €	0,53%
AC DIGNITY PLC	GB00BRB37M78	24.555,24 €	1,80%
AC DUFREY AG-REG	CH0023405456	38.715,53 €	2,84%
AC EDGEWELL PERSONAL CARE CO	US28035Q1022	2.368,19 €	0,17%
AC ELEGANT HOTELS GROUP PLC	GB00BWXSNY91	3.792,31 €	0,28%
AC FIPP	FR0000038184	11.480,00 €	0,84%
AC GECINA SA	FR0010040865	6.580,00 €	0,48%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	7.584,63 €	0,56%
AC GUALA CLOSURES SPA	IT0005311821	7.608,00 €	0,56%
AC HENKEL AG & CO KGAA	DE0006048408	6.440,00 €	0,47%
AC HUGO BOSS AG -ORD	DE000A1PHFF7	2.920,00 €	0,21%
AC HYUNDAI MOTOR CO-REG S GDR	USY384721251	3.022,85 €	0,22%
AC ITALMOBILIARE SPA	IT0005253205	8.480,00 €	0,62%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	9.856,00 €	0,72%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	9.500,00 €	0,70%
AC OAKLEY CAPITAL INVESTMENTS	BMG670131058	30.650,83 €	2,25%
AC RIMINI STREET INC	IT0005311821	5.123,02 €	0,38%
AC SCS GROUP PLC	GB00BRF0TJ56	12.101,95 €	0,89%
AC SONAE CAPITAL SGPS SA	PTSNP0AE0008	3.645,00 €	0,27%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	18.829,53 €	1,38%
AC TOUAX	FR0000033003	10.280,00 €	0,76%
AC TUI AG-DI	DE000TUAAG000	12.969,00 €	0,95%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	52.896,00 €	3,89%
AC WAREHOUSE REIT PLC	GB00BD2NCM38	5.744,24 €	0,42%
AC J2 ACQUISITION LTD	VGG498941019	6.239,02 €	0,46%
ACCIONES VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	9.684,00 €	0,71%
AC THYSSENKRUPP AG	DE0007500001	6.284,25 €	0,46%
AC ATLAS MARA LTD	VGG0697K1066	17.089,63 €	1,26%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	12.005,00 €	0,88%
AC MELIA HOTELS	ES0176252718	6.720,00 €	0,49%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	3.575,80 €	0,26%
AC EDREAMS ODIGEO SA	LU1048328220	38.550,00 €	2,83%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	20.125,00 €	1,48%
AC LAR ESPAÑA REAL ESTATE SOCIMI	ES0105015012	19.096,00 €	1,40%
AC LIBERBANK SA	ES0168675090	18.012,00 €	1,32%
AC PARQUES REUNIDOS SC, SA	ES0105131009	39.463,20 €	2,90%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	9.382,77 €	0,69%
AC TALGO SA	ES0105065009	49.320,00 €	3,62%
AC TRAJANO IBERIA SOCIMI SA	ES0105077004	11.300,00 €	0,83%
AC CORP. FINANCIERA ALBA	ES0117160111	27.890,50 €	2,05%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	8.665,20 €	0,64%
AC URBANA CORP	CA91707P2089	20.425,70 €	1,50%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	33.258,35 €	2,44%
AC COLONY CAPITAL INC	US19626G1085	46.133,57 €	3,39%
AC DETOUR GOLD CORPORATION	CA2506691088	13.310,95 €	0,98%
AC MOLSON COORS BREWING CO -B	US60871R2094	24.112,48 €	1,77%
AC NEWELL BRANDS INC	US6512291062	50.135,33 €	3,68%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	19.824,25 €	1,46%
290- CC EUR SANTANDER	////////	196.865,84 €	14,46%
298- CC GBP SANTANDER	////////	24.079,46 €	1,77%
300- CC CHF SANTANDER	////////	2.563,39 €	0,19%
301- CC USD SANTANDER	////////	8.403,73 €	0,62%
306- CC CAD SANTANDER	////////	2.425,10 €	0,18%
311- CM EUR ALTURA	////////	7.585,51 €	0,56%
317- CM USD ALTURA	////////	7.007,50 €	0,51%
319- CM GBP ALTURA	////////	11.591,96 €	0,85%
322- GG USD ALTURA	////////	3.866,43 €	0,28%
324- GG GBP ALTURA	////////	3.558,08 €	0,26%
REPO	////////	74.997,25 €	5,51%
		1.352.297,75 €	99,36%
DERIVATS COMPRATS			
FUTURO EUR/GBP Sep19		126.372,25 €	
EURO FX CURR FUT Sep19		252.723,99 €	

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 30/06/2019

Total patrimoni	18.558.477,00 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	464
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/04/19 a 30/06/19)	1,95%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2019	0,96%	2018 #	0,95%
3 Anys #	1,02%	5 Anys #	1,09%
10 Anys #	1,61%	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 30.06.19	1,73%

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 30/06/2019

Total patrimoni	278.645,94 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	39
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/04/19 a 30/06/19)	1,95%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2019	0,96%	2018 #	0,95%
3 Anys #	1,03%	5 Anys #	--
10 Anys #	--	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 30.06.19	1,09%

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

Telf.: 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

Telf.: 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 assegurats (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: 30/06/2019

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.



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 França, 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

2019
INFORME SEMESTRAL

