

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

20

INFORME TRIMESTRAL
4t trimestre



Informació a: 31/12/2020



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.

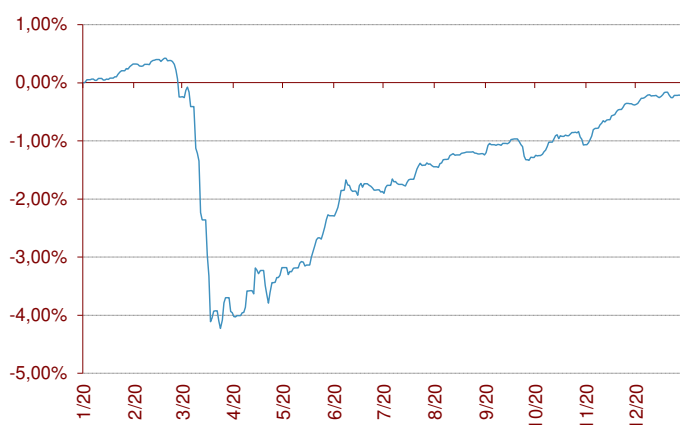
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en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

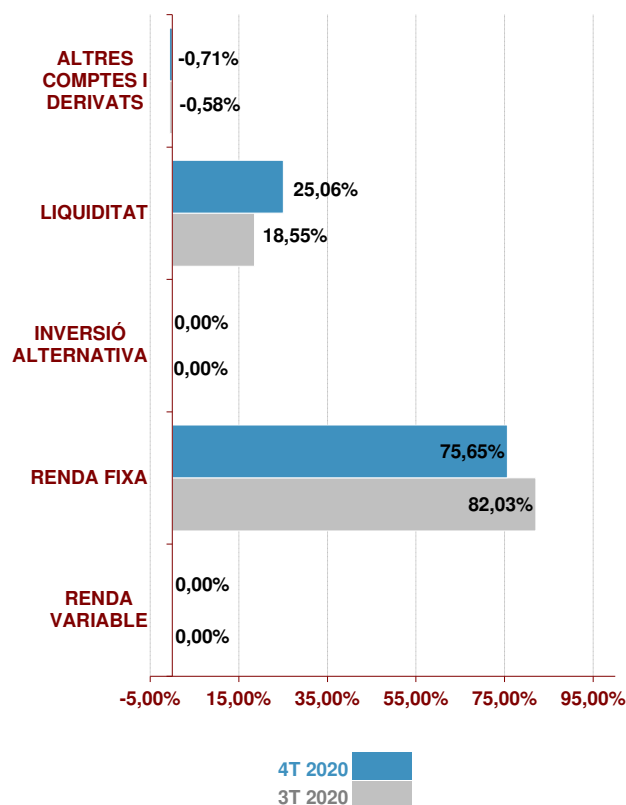


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2020	1,10%	
2020	-0,21%	1,86%
12 mesos		
2019	3,53%	1,69%
2018	-1,03%	0,71%
2017	0,82%	0,58%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,75%
5 Anys #	0,73%
10 Anys #	1,44%
15 Anys #	1,35%
20 Anys #	1,68%
D'inici a 31.12.20	1,90%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

Informació a: 31/12/2020
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA A&G CONSERVADOR	14,27%	FPO Renda Fixa Global	
BO BTPS 3,75% 01/08/2021	9,90%	Itàlia	Govern
BO MEXICO 15/01/2025 1,375%	7,14%	Mèxic	Govern
BO BARCLAYS BANK PLC 6,625% 30/03/2022	6,92%	Regne Unit	Financer
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	6,90%	Alemanya	Farma
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/2021	6,87%	Portugal	Govern

Posició Inversora a 31/12/2020

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	2.284.837,61 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,75%
Altres Despeses de Gestió *	0,05%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,33%
Nombre de Partícips	43
Nombre de Beneficiaris	16

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: 31/12/2020



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PART FP EIC 2 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	209.864,95 €	9,14%
BO PEMEX 5 1/2 02/24/25	XS0213101073	68.509,51 €	2,98%
BO BARCLAYS BANK PLC 6,625% 30/03/2022	XS0611398008	101.818,57 €	4,44%
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	XS1840614900	101.541,11 €	4,42%
BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/11/23	XS2084510069	100.964,92 €	4,40%
BO VGPBB 3 1/4 07/06/24	BE0002287564	57.339,06 €	2,50%
BO VOLKSWAGEN INTL FIN NV 3,75 PPT	XS1048428012	62.141,12 €	2,71%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	58.608,25 €	2,55%
BO MEXICO 15/01/2025 1,375%	XS1511779305	105.045,40 €	4,58%
BO BTPS 3,75% 01/08/2021	IT0004009673	145.675,08 €	6,35%
OBRIGACOES DO TESOURO FRN 19/05/2021	PTOTVG0E0008	101.052,78 €	4,40%
137- CC EUR SANTANDER	//////////	243.675,98 €	10,62%
213- CC USD SANTANDER	//////////	86,63 €	0,00%
263- CC EUR A&G BANCA	//////////	124.846,95 €	5,44%
		1.481.170,31 €	64,53%

Informació a: 31/12/2020



Vocació Inversora

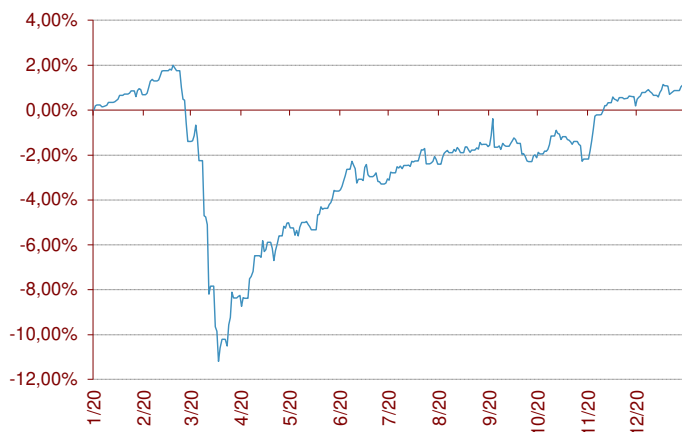
El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera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

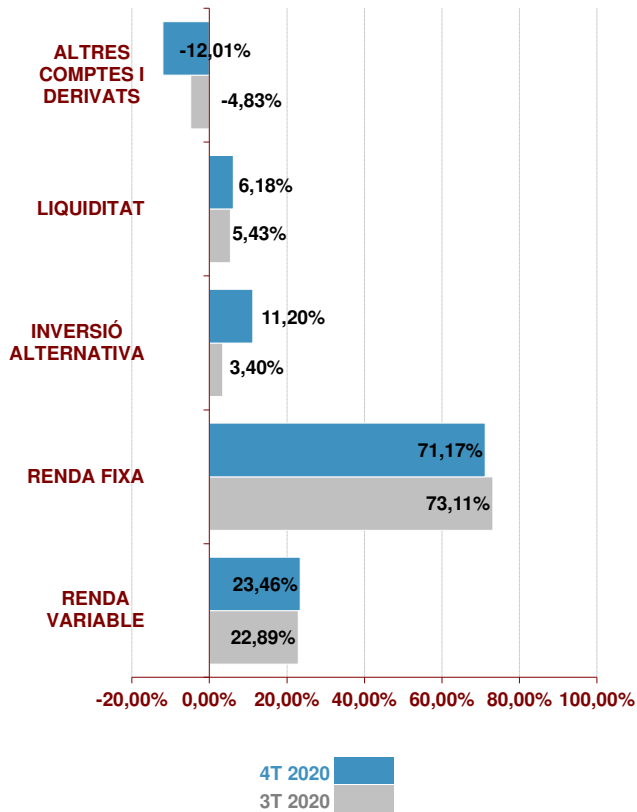
	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2020	3,28%	
2020	1,08%	4,36%
12 mesos	1,08%	5,00%
2019	7,42%	1,70%
2018	-6,43%	3,31%
2017	6,10%	1,66%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	0,53%
5 Anys #	1,28%
10 Anys #	2,79%
15 Anys #	0,62%
20 Anys #	0,71%
D'inici a 31.12.20	3,67%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

Informació a: 31/12/2020

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	7,51%	Itàlia	Govern
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	5,64%	Espanya	Govern
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,71%	Mèxic	M. Primeres
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04	4,31%	Espanya	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,24%	Espanya	Energia
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	4,03%	Regne Unit	Telecos

Posició Inversora a 31/12/2020

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	8.013.224,49 €
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%
Altres Despeses de Gestió *	0,08%
Comissió de Dipòsit *	0,20%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícijs	266
Nombre de Beneficiaris	84

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: 31/12/2020



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	278.934,09 €	3,40%
BO BAC 0 05/04/23 FRN	XS1602557495	302.210,67 €	3,68%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	180.549,16 €	2,20%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	220.624,38 €	2,69%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	204.475,39 €	2,49%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	320.965,23 €	3,91%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	384.760,93 €	4,69%
BO SANTAN 1 3/8 02/09/22	XS1557268221	206.168,97 €	2,51%
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	221.573,44 €	2,70%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	203.449,19 €	2,48%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	346.690,85 €	4,22%
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	XS1577427872	305.634,16 €	3,72%
FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III	ES0305192009	58.608,25 €	0,71%
BO EYSA 6,875% 23/07/2021	ES0205037007	207.904,74 €	2,53%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	329.636,92 €	4,02%
BO COMUNIDAD CASTILLA LEON 4% 30/04/2024	ES0001351396	351.965,67 €	4,29%
BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/2024	ES0000101602	235.509,62 €	2,87%
BO BTPS 1,35% 04/01/30	IT0005383309	217.286,42 €	2,65%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	613.645,86 €	7,48%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	232.276,69 €	2,83%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	210.357,97 €	2,56%
BO ADIF 3,5% 27/05/2024	XS1072141861	460.692,00 €	5,61%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	161.395,13 €	1,97%
AC MICHELIN	FR0000121261	71.890,75 €	0,88%
AC ROCHE	CH0012032048	74.375,12 €	0,91%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	45.094,91 €	0,55%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	76.221,00 €	0,93%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	68.112,00 €	0,83%
AC NESTLE	CH0038863350	61.482,71 €	0,75%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	61.237,51 €	0,75%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	35.779,50 €	0,44%
AC COMPASS GROUP PLC	GB00BD6K4575	74.257,52 €	0,90%
AC ELIS SA	FR0012435121	40.440,21 €	0,49%
AC PROSUS NV	NL0013654783	79.700,72 €	0,97%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	71.675,81 €	0,87%
AC AXA	FR0000120628	67.589,57 €	0,82%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	29.853,18 €	0,36%
AC KERING	FR0000121485	63.006,40 €	0,77%
AC AIRBUS	NL0000235190	30.255,86 €	0,37%
AC DSV A/S	DK0060079531	108.019,19 €	1,32%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	103.104,00 €	1,26%
AC ORANGE	FR0000133308	59.153,52 €	0,72%
AC RWE AG	DE0007037129	69.312,85 €	0,84%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	////////	24,04 €	0,00%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	39.449,76 €	0,48%
AC ACERINOX SA	ES0132105018	69.995,43 €	0,85%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
45- CM EUR ALTURA	////////	54.896,69 €	0,67%
46- GG EUR ALTURA	////////	8.451,10 €	0,10%
57- CM USD ALTURA	////////	172.139,34 €	2,10%
59- GG USD ALTURA	////////	65.438,84 €	0,80%
6- CC EUR CAIXA D'E	////////	203.672,52 €	2,48%
		8.159.945,78 €	99,43%
DERIVATS COMPRATS			
E-mini Gold Futur Feb21		636.708,10 €	
S&P500 EMINI FUT Mar21		461.263,79 €	
DERIVATS VENUTS			
EURO STOXX 50 Mar21		106.500,00 €	

Informació a: 31/12/2020



Vocació Inversora

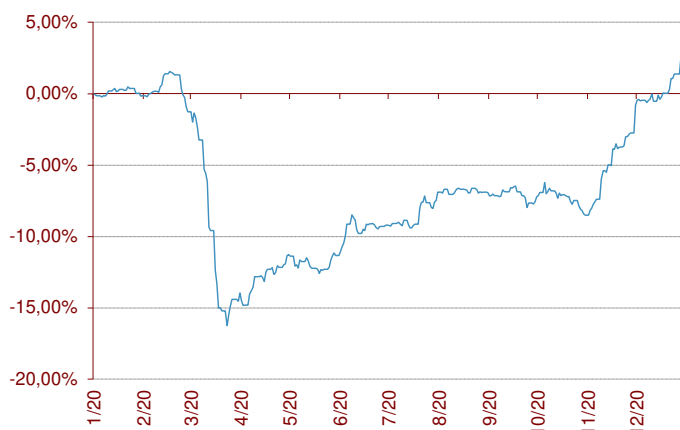
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE,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

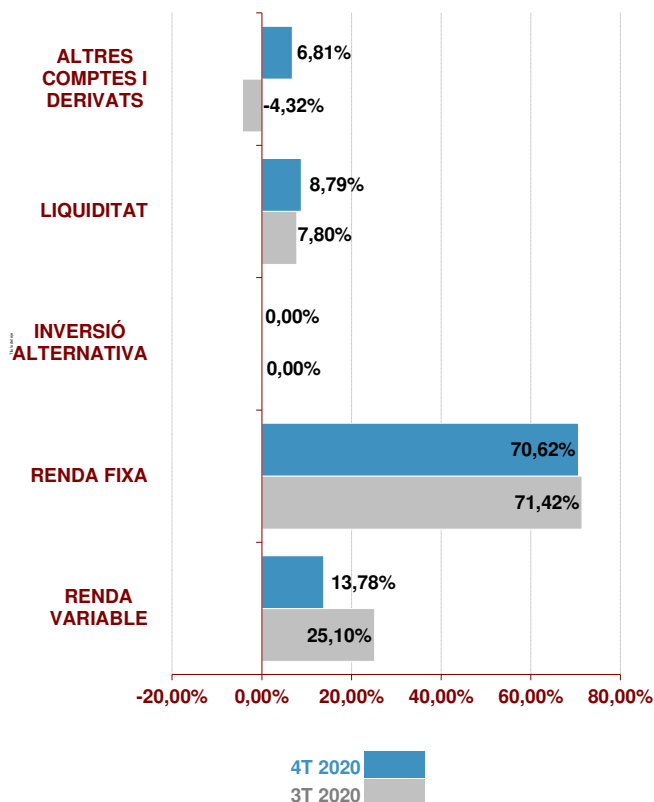


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2020	10,03%	
2020	2,09%	5,28%
12 mesos		
2019	7,88%	2,85%
2018	-3,67%	2,62%
2017	1,24%	1,65%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,99%
5 Anys #	1,77%
10 Anys #	1,40%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.20	0,27%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

Informació a: 31/12/2020
Estructura de la cartera

Majors posicions
%
País
Sector

BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,25%	Espanya	Telecos
BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030	7,38%	EUA	Govern
BO OHL 4,75% 15/03/2022	5,76%	Espanya	Industrial
BO TELECOM ITALIA 5,25% 10/02/2022	5,13%	Itàlia	Telecos
BO LEONARDO SPA 5,25% 21/01/2022	5,10%	Itàlia	Industrial
BO FRESENIUS 1% 29/05/2026	4,86%	Alemanya	Farma

Posició Inversora a 31/12/2020 ***
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	1.080.430,18 €
Data de constitució	20-07-2007
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Gestió Variable*	0,00%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,24%
Nombre de Particips	36
Nombre de Beneficiaris	5

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: 31/12/2020


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	40.871,60 €	3,76%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	30.530,27 €	2,81%
BO GOLDMAN SACHS FRN 27/07/2021	XS1458408306	20.124,69 €	1,85%
BO MACYS 3,45% 15/01/2021	US55616XAN75	8.283,91 €	0,76%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	16.926,05 €	1,56%
BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030	US912828ZQ64	79.723,55 €	7,34%
BO US TREASURY 1,25% 15/05/2050	US912810SN90	29.613,06 €	2,73%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	19.017,50 €	1,75%
BO ATENTO LUXCO 1 SA 6,125% 10/08/2022	USL0427PAA41	8.253,12 €	0,76%
BO BAYER AG 1,875% 25/01/2021	XS1023268573	50.912,40 €	4,69%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	43.219,24 €	3,98%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	99.968,42 €	9,21%
BO FRESENIUS 1% 29/05/2026	XS2178769076	52.556,26 €	4,84%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	19.986,80 €	1,84%
BO LEONARDO SPA 5,25% 21/01/2022	XS0458887030	55.080,56 €	5,07%
BO NESTLE FINANCE 1,125% 01/04/2026	XS2148372696	21.533,32 €	1,98%
BO SIEMENS 2,87% 03/10/2028	DE000A1UDWN5	12.477,04 €	1,15%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	36.331,58 €	3,35%
BO OHL 4,75% 15/03/2022	XS1043961439	62.218,48 €	5,73%
BO TELECOM ITALIA 5,25% 10/02/2022	XS0486101024	55.374,11 €	5,10%
AC DANONE	FR0000120644	2.688,00 €	0,25%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	99,36 €	0,01%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	3.736,03 €	0,34%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	4.815,50 €	0,44%
AC EURONAV NV	BE0003816338	6.600,00 €	0,61%
AC FIPP	FR0000038184	3.974,20 €	0,37%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB000B0486M37	0,00 €	0,00%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	7.290,00 €	0,67%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	24.595,79 €	2,27%
AC SANOFI	FR0000120578	2.361,00 €	0,22%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	10.430,00 €	0,96%
AC STUDENT PROPERTIES SPAIN SOCIMI	ES0105294005	21.255,88 €	1,96%
AC TALGO SA	ES0105065009	17.739,15 €	1,63%
Derecho TELEFONICA SA-RTS	ES06784309D9	276,79 €	0,03%
AC CORP. FINANCIERA ALBA	ES0117160111	5.842,50 €	0,54%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	14.720,00 €	1,36%
AC AGILE CONTENT AK	ES0105102067	4.800,00 €	0,44%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	4.932,40 €	0,45%
AC URBANA CORPORATION	CA91707P1099	1.855,05 €	0,17%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	10.899,68 €	1,00%
140- CC EUR SANTANDER	////////	68.089,29 €	6,27%
297- CC GBP SANTANDER	////////	3,76 €	0,00%
299- CC CHF SANTANDER	////////	24,35 €	0,00%
304- CC USD SANTANDER	////////	11,65 €	0,00%
307- CC CAD SANTANDER	////////	9,36 €	0,00%
310- CM EUR ALTURA	////////	883,72 €	0,08%
316- CM USD ALTURA	////////	22.837,01 €	2,10%
320- GG USD ALTURA	////////	3.092,66 €	0,28%
		1.006.865,09 €	92,74%
DERIVATS COMPRATS			
EURO E-MINI FUT Mar21		63.167,55 €	
EURO FX CURR FUT Mar21		126.335,10 €	

Informació a: 31/12/2020



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.

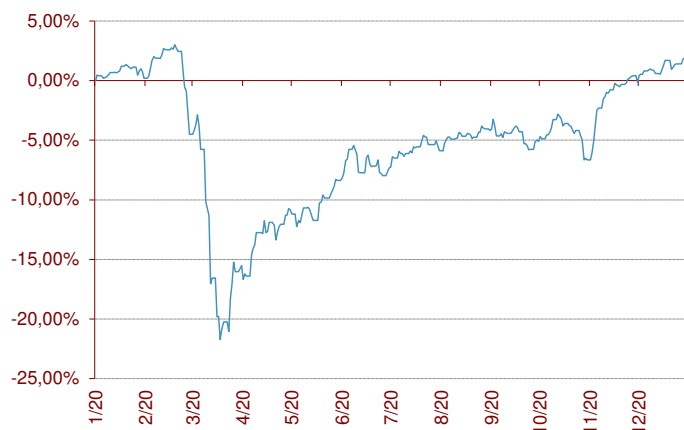
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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

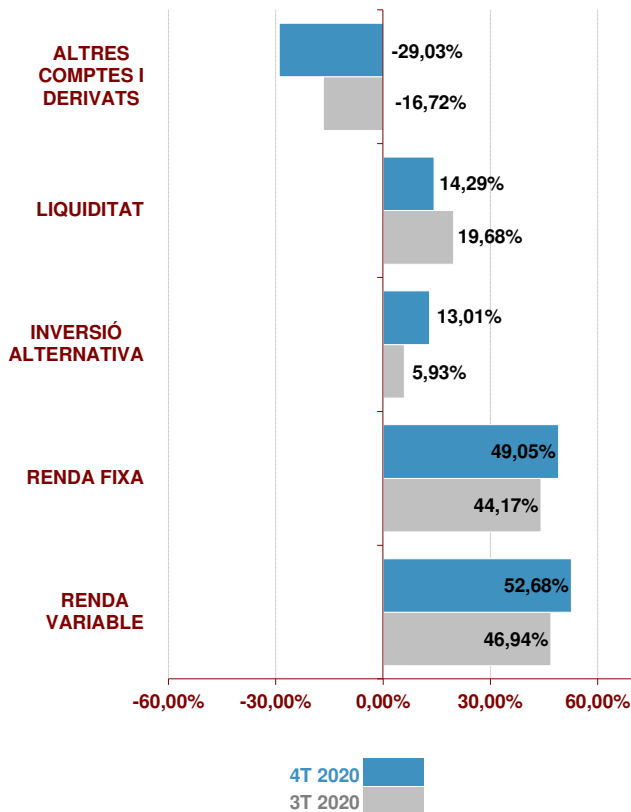


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2020	7,27%	
2020	1,79%	8,93%
12 mesos		18,80%
2019	14,22%	3,65%
2018	-10,45%	5,66%
2017	8,11%	2,79%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,36%
5 Anys #	2,48%
10 Anys #	1,90%
15 Anys #	1,03%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.20	1,16%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

Informació a: 31/12/2020
Estructura de la cartera

Majors posicions de la cartera
%
Tipus d'actiu

BO BTPS 2% 01/02/2028	5,31%	Renda Fixa Govern
BO MÈXIC 1,75%	4,00%	Renda Fixa Emergents
BO SANTAN 4,75% PPTUO	3,77%	Renda Fixa Financer
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,61%	Renda Fixa Emergents
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	3,18%	FI Renda Variable Espanya
PA SEGRUFONDO INVERSION FII	3,13%	FI Immobiliari

Posició Inversora a 31/12/2020
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	1.879.298,99 €
Data de constitució	30-06-2005
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió*	0,16%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,20%
Nombre de Participis	75
Nombre de Beneficiaris	17

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: 31/12/2020


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	129.019,20 €	2,34%
SEGUROFONDO INVERSION FII	ES0175444035	166.938,62 €	3,03%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	72.219,66 €	1,31%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	155.760,16 €	2,82%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	103.331,60 €	1,87%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	106.710,66 €	1,93%
BO CELLNEX TELECOM 1,75% 23/10/2030	XS2247549731	101.500,62 €	1,84%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	119.864,11 €	2,17%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	103.939,82 €	1,88%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	102.237,69 €	1,85%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	192.380,47 €	3,49%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	201.032,88 €	3,64%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	101.724,60 €	1,84%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	101.833,00 €	1,85%
BO VATTENFALL 6,25% 03/17/21	XS0417209052	53.134,38 €	0,96%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	109.878,97 €	1,99%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	213.262,80 €	3,87%
BO BTPS 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	154.413,44 €	2,80%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	283.331,68 €	5,14%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	116.138,35 €	2,10%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	105.178,99 €	1,91%
BO OBRIGACOES DO TESOURO 2,125% 17/10/28	PTOTEOVOE0018	118.350,82 €	2,15%
PA DIP -EUROPEAN EQUITIES-C	LU1931527839	112.069,27 €	2,03%
AC MICHELIN	FR0000121261	73.255,10 €	1,33%
AC ROCHE	CH0012032048	78.665,99 €	1,43%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	47.147,27 €	0,85%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	80.433,00 €	1,46%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	76.588,16 €	1,39%
AC NESTLE	CH0038863350	61.096,63 €	1,11%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	60.778,80 €	1,10%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	39.755,00 €	0,72%
AC COMPASS GROUP PLC	GB00BD6K4575	74.333,33 €	1,35%
AC ELIS SA	FR0012435121	41.448,83 €	0,75%
AC PROSUS NV	NL0013654783	75.724,52 €	1,37%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	70.293,23 €	1,27%
AC AXA	FR0000120628	73.599,26 €	1,33%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	31.374,52 €	0,57%
AC KERING	FR0000121485	73.705,60 €	1,34%
AC AIRBUS	NL0000235190	28.909,16 €	0,52%
AC DSV A/S	DK0060079531	84.030,16 €	1,52%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	80.281,50 €	1,46%
AC ORANGE	FR0000133308	58.842,03 €	1,07%
AC RWE AG	DE0007037129	71.075,92 €	1,29%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	169.460,92 €	3,07%
AC GRIFOLS SA	ES0171996087	41.312,40 €	0,75%
AC ACERINOX SA	ES0132105018	69.010,73 €	1,25%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	154.437,88 €	2,80%
141- CC EUR SANTANDER	//////////	461.513,95 €	8,36%
215- CC USD SANTANDER	//////////	162,99 €	0,00%
216- CC GBP SANTANDER	//////////	222,46 €	0,00%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	199.665,06 €	3,62%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	25.311,60 €	0,46%
325- CC DKK SANTANDER	//////////	53,15 €	0,00%
326- CC CHF SANTANDER	//////////	182,78 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	5.358,16 €	0,10%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	69.676,47 €	1,26%
		5.501.958,35 €	99,72%
DERIVATS COMPRATS			
EURO STOXX 50 Mar21		213.000,00 €	
E-mini Gold Futur Feb21		397.940,99 €	
S&P500 EMINI FUT Mar21		768.806,31 €	
DERIVATS VENUTS			
LIBRA ESTERLINA		128.214,75 €	
CORONA DANESA		119.430,18 €	
DOLAR USA		111.775,76 €	
FRANCO SUIZO		111.191,66 €	

Informació a: 31/12/2020



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'actius 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.

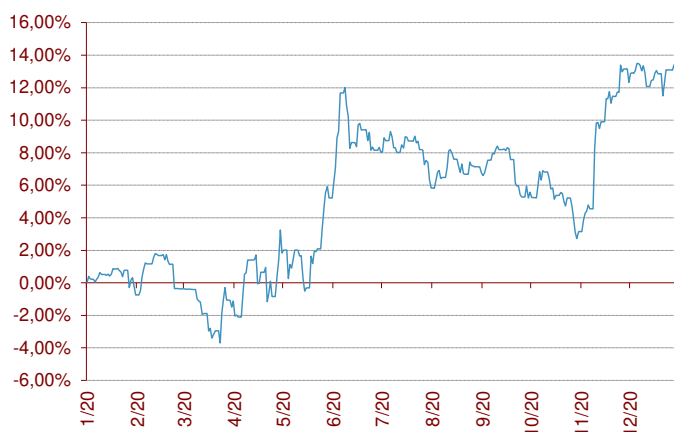
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

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

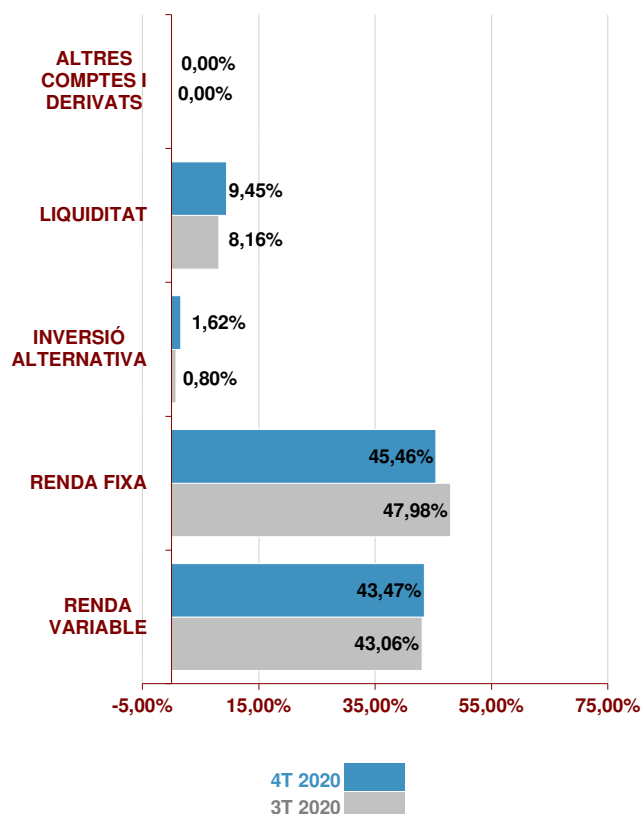


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2020	6,91%	
2020	12,87%	7,18%
12 mesos		
2019	12,32%	5,43%
2018	-8,74%	6,06%
2017	3,49%	4,10%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	4,99%
5 Anys #	4,08%
10 Anys #	3,80%
15 Anys #	2,34%
20 Anys #	1,64%
D'inici a 31.12.20	1,43%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

Informació a: 31/12/2020
Estructura de la cartera **

Majors posicions **
%
País
Sector

DUNAS VALOR PRUDENTE FI	8,33%	FI Renda Fixa a curt termini
BO CAJAMAR 7,75%	4,54%	Espanya Financer
BO LEASEPLAN 7,375 PERP	3,85%	Espanya Financer
BO CS TRANQUILIDADE FRN	3,18%	Portugal Financer
BO GLOBAL AGRAJES FRN 22dec2025	3,10%	Espanya Agricultura
BO ELCANO 5,5%	2,76%	Espanya Industrial

Posició Inversora a 31/12/2020 **
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	3.996.568,91 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió *	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,18%
Nombre de Partícips	101
Nombre de Beneficiaris	28

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 Dunas Valor Flexible, F.P.

Informació a: 31/12/2020



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	3.746.259,88 €	93,20%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	23.548,91 €	0,59%
REPO	//////////	249.996,11 €	6,22%
		4.019.804,90 €	100,00%

Informació a: 31/12/2020



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.

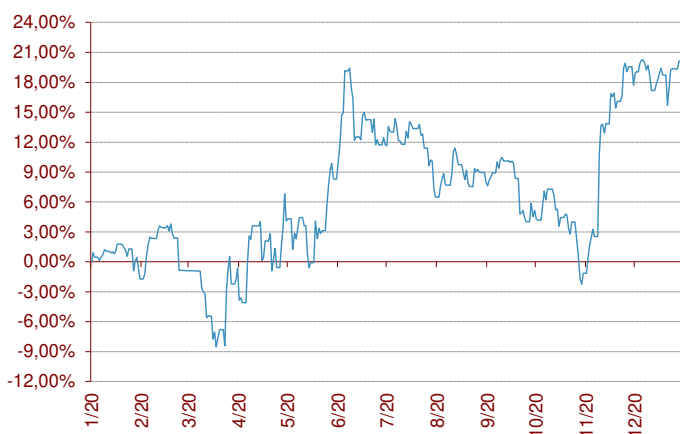
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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 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

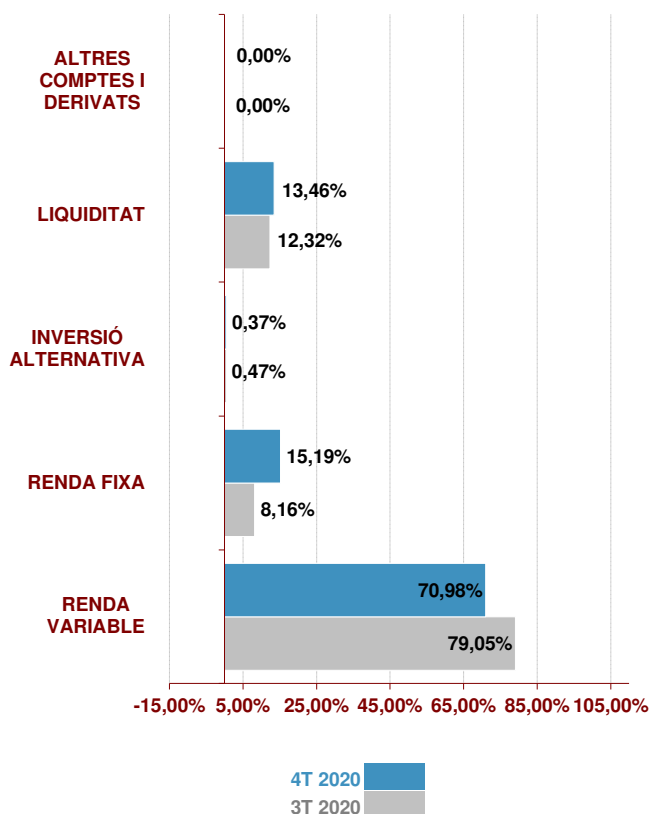


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2020	13,17%	
2020	19,00%	14,53%
12 mesos		
2019	24,09%	9,94%
2018	-14,24%	11,46%
2017	7,73%	7,59%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	8,21%
5 Anys #	7,08%
10 Anys #	5,31%
15 Anys #	2,44%
20 Anys #	0,90%
D'inici a 31.12.20	0,46%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

Informació a: 31/12/2020
Estructura de la cartera **

Majors posicions**
%
País
Sector

DUNAS VALOR PRUDENTE FI	8,87%	FI Renda Fixa a curt termini	
DUNAS SELECCIÓN EUROPA FI	6,32%	FI Renda Variable	
AC GESTAMP	4,18%	Espanya	Industrial
AC LOGISTA	3,50%	Espanya	Serveis
AC ATOS SE	3,31%	França	Serveis
AC TELEFÓNICA	3,30%	Espanya	Telecos

Posició Inversora a 31/12/2020 **
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	2.817.133,55 €
Data de constitució	19-11-1998
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,15%
Altres Despeses de Gestió *	0,35%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,20%
Nombre de Partícips	115
Nombre de Beneficiaris	18

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 Dunas Selección Europa, F.P.

Informació a: 31/12/2020



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	2.742.296,68 €	97,05%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	8.217,63 €	0,29%
REPO	//////////	74.998,83 €	2,65%
		2.825.513,14 €	100,00%

Informació a: 31/12/2020



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.

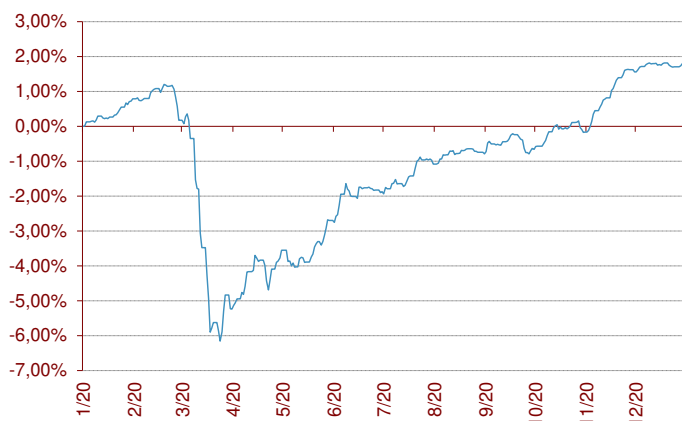
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

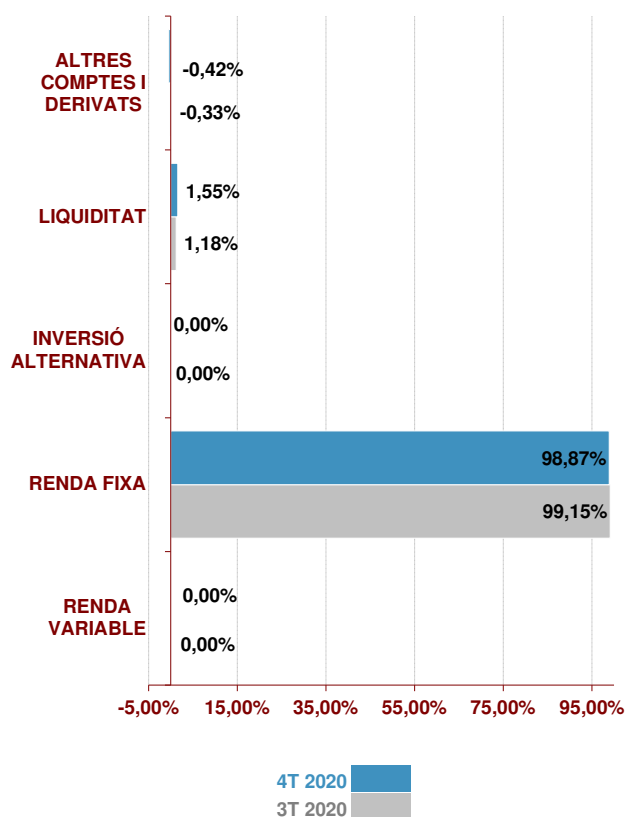


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2020	2,47%	
2020	1,80%	2,20%
12 mesos		
2019	4,86%	1,02%
2018	-2,13%	1,83%
2017	2,47%	3,25%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	1,47%
5 Anys #	1,68%
10 Anys #	0,00%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.12.20	1,22%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

Estructura de la cartera

Majors posicions **

	%	País	Sector
BO BTPS 2% 01/02/2028	6,20%	Itàlia	Govern
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	4,31%	Espanya	Govern
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/21	4,23%	Espanya	Govern
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,21%	Espanya	Energia
BO BKTSM 6,25% PERP	4,07%	Espanya	Financer
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	4,03%	Espanya	Financer

Posició Inversora a 31/12/2020

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	788.385,05 €
Data de constitució	06-02-2014
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	0,65%
Altres Despeses de Gestió*	0,20%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,31%
Nombre de Partícips	27
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 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.

Informació a: 31/12/2020



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	779.470,77 €	98,46%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	6.195,88 €	0,78%
REPO	//////////	5.999,91 €	0,76%
		791.666,56 €	100,00%

Informació a: 31/12/2020



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 fam, 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.

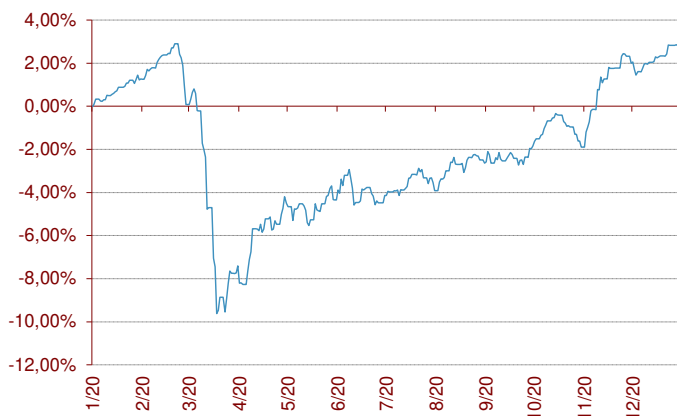
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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



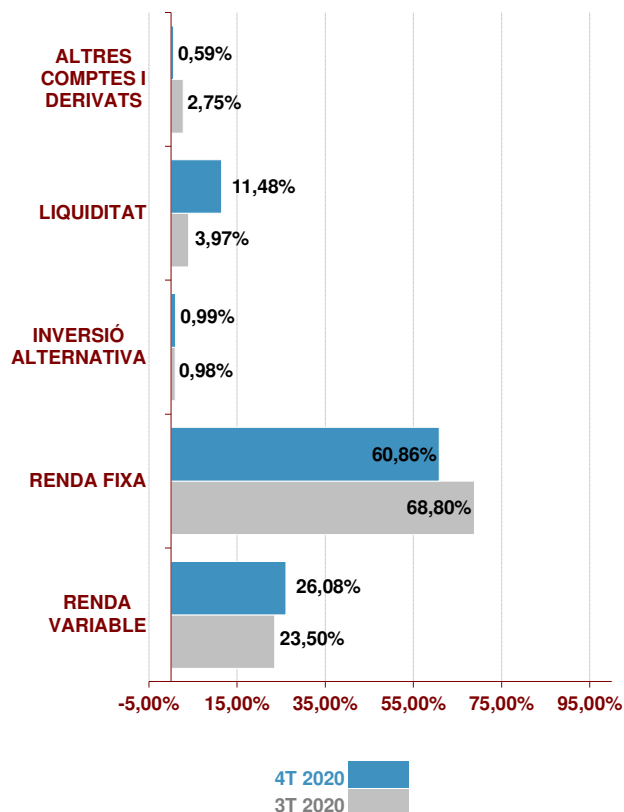
Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2020	4,81%	
2020	2,88%	4,37%
12 mesos		
2019	8,79%	1,98%
2018	-1,91%	1,69%
2017	5,72%	1,27%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	3,17%
5 Anys #	4,11%
10 Anys #	3,41%
15 Anys #	3,20%
D'inici a 31.12.20	3,39%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

	%	País	Sector
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	10,92%	FI RV Global Igualtat Gènere	
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	13,59%	FI RF Bons Socials Europa	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	10,03%	FI RF Canvi Climàtic	
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	8,06%	FI Microcrèdits Emergents	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	8,10%	FI RF Canvi Climàtic	
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	4,62%	FI Microcrèdits Emergents	

Posició Inversora a 31/12/2020

RENDA FIXA	SI	NO
A CURT TERMINI	☒	☐
A LLARG TERMINI	☒	☐
DEUTE PÚBLIC	☒	☐
DEUTE PRIVAT	☒	☐
RENDA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTATS UNITS	☒	☐
PAÍSOS 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	3.344.879,01 €	
Data de constitució	11-10-2002	
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)	
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)	
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.	
Comissió de Gestió *	0,75%	
Altres Despeses de Gestió*	0,34%	
Comissió de Dipòsit *	0,09%	
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,01%	
Despeses d'Auditoria *	0,22%	
Nombre de Partícpis	126	
Nombre de Beneficiaris	25	

Informació Addicional

Promotors del Fons:	La Mútua dels Enginyers
Sistema segons subjectes constituents:	Individual
Entitat Assessora d'Inversions:	Portocolom
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: 31/12/2020



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	154.496,41 €	4,60%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	66.214,10 €	1,97%
PA SYMBIOT 2-EM IMP BD FD-CCUSD	LU1960396510	269.555,39 €	8,03%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	271.080,79 €	8,07%
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	LU1811861431	102.532,74 €	3,05%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	335.380,35 €	9,99%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	454.408,17 €	13,53%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	46.116,22 €	1,37%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	108.043,89 €	3,22%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	107.773,08 €	3,21%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	119.962,80 €	3,57%
HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT	US41068X1000	144.734,74 €	4,31%
AC FIDELITY HEALTH CARE ETF	US3160926008	51.768,40 €	1,54%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	33.040,62 €	0,98%
AC BPOST SA	BE0974268972	16.980,00 €	0,51%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	16.951,23 €	0,50%
AC HOLALUZ-CLIDOM SA	ES0105456026	22.351,20 €	0,67%
AC IBERDROLA 08/10/07 1 X 4	ES0144580Y14	21.060,00 €	0,63%
AC LYXOR MSCI WLD CLIMATE CHG	LU2056739464	54.695,25 €	1,63%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	365.333,20 €	10,88%
PA PICTET-WATER-P EUR	LU0104884860	92.143,89 €	2,74%
AC BRIGHT HORIZONS FAMILY SOLUTIONS	US1091941005	38.486,08 €	1,15%
AC XYLEM INC	US98419M1009	48.111,97 €	1,43%
135- CC EUR SANTANDER	//////////	323.127,48 €	9,62%
146- CC USD SANTANDER	//////////	223,87 €	0,01%
292- CC GBP SANTANDER	//////////	311,10 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	38.661,48 €	1,15%
315- CM USD ALTURA	//////////	13.403,18 €	0,40%
321- GG USD ALTURA	//////////	8.247,09 €	0,25%
		3.325.194,72 €	99,03%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Mar21		504.808,57 €	

Informació a: 31/12/2020



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 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.

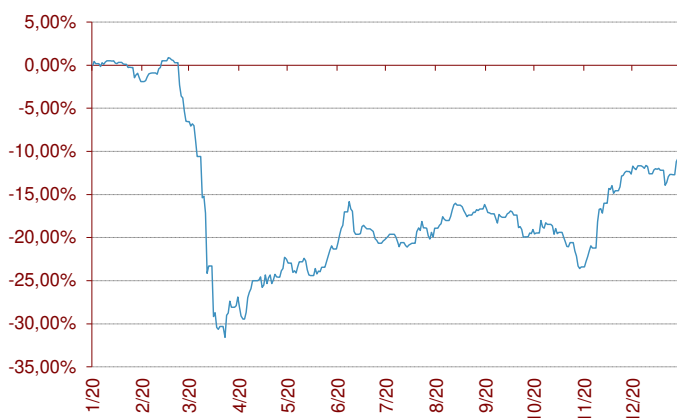
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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

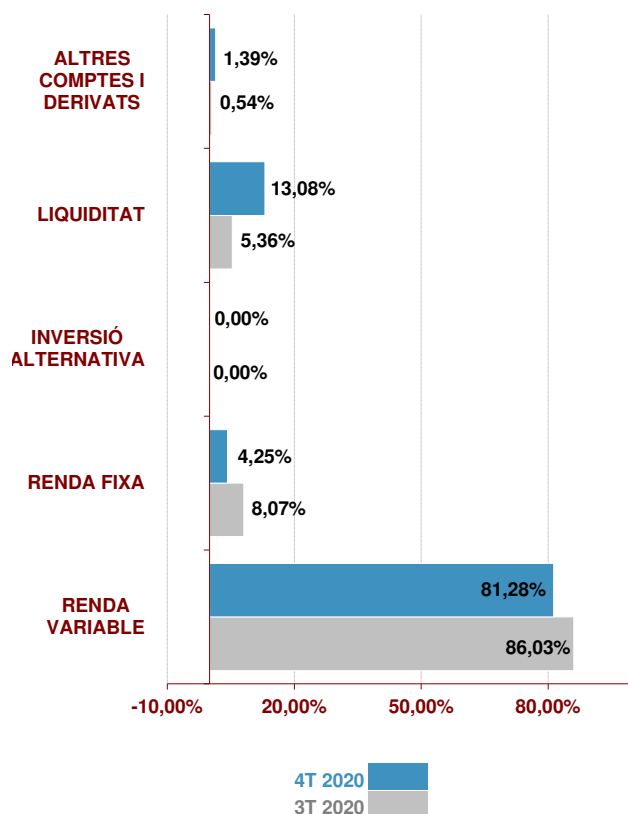


Comportament del Pla

	Rendibilitat	Volatilitat
4T 2020	10,10%	
2020	-10,86%	11,93%
12 mesos		18,88%
2019	18,19%	5,12%
2018	-11,81%	7,81%
2017	14,06%	5,37%

Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-2,42%
5 Anys #	--
10 Anys #	--
15 Anys #	--
20 Anys #	--
D'inici a 31.12.20	3,10%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

Estructura de la cartera

Majors posicions

	%	País	Sector
AC TALGO SA	8,43%	Espanya	Transport
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	5,28%	Espanya	Industrial
AC BAYER AG-REG	5,22%	Alemanya	Farma
AC CELLULARLINE SPA	4,69%	Itàlia	Telecos
AC CORP. FINANCIERA ALBA	4,41%	Espanya	Financer
BO ARYZTA AG FRN PERP	4,25%	Suïssa	Alimentació

Posició Inversora a 31/12/2020 ***

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	1.152.846,12 €
Data de constitució	29-09-2016
Entitat Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entitat Dipositària	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entitat Auditora	Deloitte, S.L.
Comissió de Gestió *	1,00%
Comissió de Gestió Variable*	9% del Resultat **
Comissió de Gestió Variable*	0,00%
Comissió de Dipòsit *	0,09%
Altres Despeses cobrades pel Dipositari *	0,00%
Despeses d'Auditoria *	0,33%
Nombre de Partícips	60
Nombre de Beneficiaris	11

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: 31/12/2020


Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
BO ARYZTA AG FRN PERP	CH0200044813	49.045,92 €	4,21%
AC ROCHE	CH0012032048	5.721,16 €	0,49%
AC DANONE	FR0000120644	18.547,20 €	1,59%
AC FRESSENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	7.378,80 €	0,63%
AC GLAXOSMITHKLINE PLC	GB0009252882	24.182,06 €	2,07%
AC NESTLE	CH0038863350	2.606,02 €	0,22%
AC NOVARTIS	CH0012005267	9.292,72 €	0,80%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	15.156,00 €	1,30%
AC AEROPORTS DE PARIS	FR0010340141	5.092,80 €	0,44%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	38.826,66 €	3,33%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	60.193,75 €	5,16%
AC BERGBAHNEN ENGELB. TRUEB-REG	CH0527044959	8.868,73 €	0,76%
AC BOLLORE	FR0000039299	23.416,97 €	2,01%
AC BRIGHTON PIER GROUP PLC/ THE	GB00BG49KW66	2.413,71 €	0,21%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	54.120,00 €	4,64%
AC CIR IM	IT0000070786	4.400,00 €	0,38%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	2.350,00 €	0,20%
AC ESSILORLUXOTTICA	FR0000121667	2.551,00 €	0,22%
AC EURONAV NV	BE0003816338	25.938,00 €	2,23%
AC FINANCIERE ODET	FR0000062234	7.860,00 €	0,67%
AC FIPP	FR0000038184	16.000,00 €	1,37%
AC GECINA SA	FR0010040865	2.526,00 €	0,22%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GREAT PORTLAND ESTATES PLC	GB00BF5H9P87	2.600,58 €	0,22%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	22.500,00 €	1,93%
AC MASI AGRICOLA SPA	IT0004125677	17.496,00 €	1,50%
AC ROCHE HOLDING AG-BR	CH0012032113	8.035,55 €	0,69%
AC SAGE GROUP PLC/THE	GB00B8C3BL03	2.589,46 €	0,22%
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	CH0009153310	20.918,43 €	1,79%
AC TATE & LYLE PLC	GB0008754136	5.250,99 €	0,45%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	12.391,25 €	1,06%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	17.723,20 €	1,52%
AC SAP AG	DE0007164600	2.680,50 €	0,23%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	7.548,00 €	0,65%
AC SANOFI	FR0000120578	22.036,00 €	1,89%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	2.841,00 €	0,24%
AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGISTA	ES0105027009	17.446,00 €	1,50%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	5.700,00 €	0,49%
AC IZERTIS SA	ES0105449005	23.751,00 €	2,04%
AC MERLIN PROPERTIES SOCIMI SA	ES0105025003	7.352,10 €	0,63%
AC NETEX KNOWLEDGE FACTORY SA	ES0105270005	1.840,00 €	0,16%
AC P3 SPAIN LOGISTIC PARKS SOCIMI	ES0105282000	15.960,00 €	1,37%
AC PRIM SA	ES0170884417	2.425,00 €	0,21%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	22.424,50 €	1,92%
AC REALIA BUSINESS SA	ES0173908015	10.260,52 €	0,88%
AC STUDENT PROPERTIES SPAIN SOCIMI	ES0105294005	5.187,48 €	0,45%
AC TALGO SA	ES0105065009	97.172,50 €	8,34%
Derecho TELEFONICA SA-RTS	ES06784309D9	656,29 €	0,06%
AC CORP. FINANCIERA ALBA	ES0117160111	50.829,75 €	4,36%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	60.867,20 €	5,22%
AC AGILE CONTENT AK	ES0105102067	4.800,00 €	0,41%
AC TELEFONICA DE ESPAÑA	ES0178430E18	11.694,98 €	1,00%
AC NATURGY ENERGY GROUP, S.A.	ES0116870314	9.480,00 €	0,81%
AC URBANA CORPORATION	CA91707P1099	8.347,73 €	0,72%
AC WAL-MART STORES INC	US9311421039	2.349,44 €	0,20%
AC CAMPBELL SOUP COMPANY	US1344291091	2.364,11 €	0,20%
ACCIONES COCA COLA CO	US1912161007	5.362,89 €	0,46%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	7.240,00 €	0,62%
AC BIOGEN INC	US09062X1037	4.988,59 €	0,43%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	15.259,56 €	1,31%
AC GOLAR LNG LTD	BMG9456A1009	2.749,57 €	0,24%
AC MOLSON COORS BEVERAGE CO -B	US60871R2094	3.682,67 €	0,32%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	7.320,92 €	0,63%
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	MHY8564M1057	42.959,82 €	3,69%
AC WALGREENS BOOTS ALLIANCE INC	US9314271084	2.437,45 €	0,21%
ACCIONES INTEL CORP COM	US4581401001	2.029,99 €	0,17%
290- CC EUR SANTANDER	//////////	105.491,94 €	9,05%
298- CC GBP SANTANDER	//////////	90,51 €	0,01%
300- CC CHF SANTANDER	//////////	44,73 €	0,00%
301- CC USD SANTANDER	//////////	143,31 €	0,01%
306- CC CAD SANTANDER	//////////	660,56 €	0,06%
311- CM EUR ALTURA	//////////	20.654,52 €	1,77%
317- CM USD ALTURA	//////////	21.670,40 €	1,86%
322- GG USD ALTURA	//////////	2.061,77 €	0,18%
334- CC HKD SANTANDER	//////////	5,63 €	0,00%
		1.136.861,89 €	97,55%
DERIVATS COMPRATS			
EURO FX CURR FUT Mar21		126.335,10 €	

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 31/12/2020

Total patrimoni	19.072.684,98 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	469
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/20 a 31/12/20)	1,55%
Data de constitució	21-11-2003
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2020	0,70%	2019 #	0,95%
3 Anys #	0,86%	5 Anys #	0,93%
10 Anys #	1,31%	15 Anys #	1,60%
20 Anys #	--	D'inici a 31.12.20	1,59%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

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 1,5% 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
- 2.000 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)

Canalitzar 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

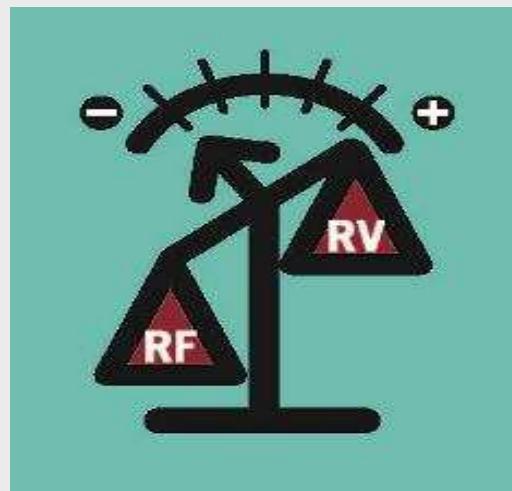
La Mútua dels Enginyers
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registre G-0105

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 31/12/2020

Total patrimoni	284.661,13 €
Nombre d'assegurats i beneficiaris	38
Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/10/20 a 31/12/20)	1,55%
Data de constitució	29-04-2014
Comissió de gestió	1,00%

Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

2020	0,71%	2019 #	0,95%
3 Anys #	0,86%	5 Anys #	0,95%
10 Anys #	--	15 Anys #	--
20 Anys #	--	D'inici a 31.12.20	1,02%

Rendibilitats calculades fins a final de 2020

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 1,5% 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.

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 ASSEGURADORA

La Mútua dels Enginyers
Mutualitat dels Enginyers, MPS
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.
- 2.000 euros anuals.

Aquest límit s'incrementarà en 8.000 euros, sempre que aquest increment provingui de contribucions empresarials.

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 partícip sigui l'esmentat cònjuge, amb el límit màxim de 1.000,00 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 o altra contingència</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 o altra contingència

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**.

Supòsits de 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 partícip 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 posteriors a la jubilació

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: 31/12/2020

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).

Els comuniquem que tant la Mútua com les entitats que gestionen o assessoren els fons de pensions estan adherits a organismes internacionals que tenen com a objectiu incorporar els criteris d'inversió socialment responsable en la seva presa de decisions (UN PRI – Principis per a una Inversió Responsable de les Nacions Unides, GIIN – Global Impact Investing Network). D'aquesta manera, tots els fons de pensions gestionats per Mútua tenen en compte criteris d'inversió socialment responsable en la composició de les seves carteres.

A partir de l'1 de gener de 2021 entren en vigor canvis fiscals que afecten les aportacions als plans de pensions. Pot consultar els nous límits en l'apartat de la informació fiscal d'aquest document.

Els comuniquem que poden consultar en la nostra pàgina web l'informe anual d'impacte del pla Enginyers Inversió Sostenible, realitzat per Portocolom AV. L'Enginyers Inversió Sostenible, Pla de Pensions 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 fam, aigua neta i la resta de necessitats humanes (salut, educació, igualtat de gènere...) entre altres.

Amb data 02/03/2020 s'ha canviat el gestor / fons obert dels FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. i del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. El nou gestor dels fons és el Grup Dunas Capital, i els esmentats fons inverteixen en 2 fons de pensions oberts gestionats per Dunas Capital enquadrats en la mateixa categoria d'Inverco. Aquest canvi es va aprovar per la Mútua en la reunió del 26/06/2019.

Addicionalment, amb data 02/03/2020 les comissions de gestió d'aquest dos fons i per tant dels plans integrats en aquests fons ha passat a ser de l'1,15% del patrimoni del fons.

La Mútua ha acordat modificar, en la reunió celebrada el 03/10/2019, la política d'inversions del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 9, F.P per ajustar els percentatges d'exposició a renda variable al què s'especifica en la normativa vigent.

La Mútua també ha acordat modificar, en la reunió celebrada el 03/10/2019, el reglament del defensor del partícip, reduint el termini màxim de què disposa el defensor per resoldre les reclamacions dels partícips dels dos mesos actuals a un mes, d'acord amb el què estableix la normativa legal.

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.

L'Entitat Gestora disposa dels procediments interns legalment establerts per evitar conflictes d'interès i per a que les operacions vinculades regulades en l'article 85 del Reglament de Plans i Fons de Pensions que es poguessin realitzar es duguin a terme en interès exclusiu del Fons de Pensions i a preus o condicions iguals o millors a les de mercat. Aquests procediments es troben recollits en el Reglament Intern de Conducta. L'Entitat Gestora és una societat independent de l'Entitat Dipositària d'acord amb el què estableix l'art. 4 de la Llei 24/1988 i concordant del Codi de Comerç.



20

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 08242 Manresa
Tel. 933 192 204
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

Inversions Socialment Responsables (ISR)
Adherits als principis de l'ONU



SISTEMA DE PREVENCIÓ DE DELICTES PENALS

INFORME TRIMESTRAL

