



# 21

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

**INFORME SEMESTRAL**  
1er semestre

Informació a: 30/06/2021



## 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.

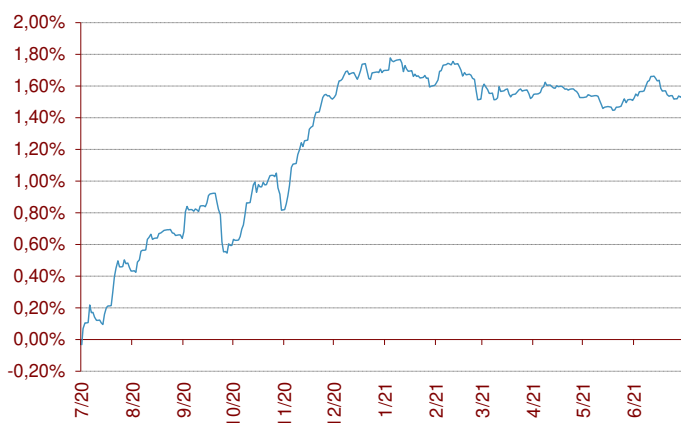
El fons pot invertir en deute públic d'organismes públics de països pertanyents a l'OCDE, en crèdit avalat de manera irrevocable pels governs de la zona euro, en emissions supranacionals, en fons d'inversió de renda fixa, en emissions de renda fixa privada (denominada en euro o en divisa no euro), en 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 rescate només és possible en cas d'esdeveniment d'alguna de les contingències o supòsits excepcionals de liquiditat que regula la normativa de plans i fons de pensions.
- ⓘ ⓘ El valor dels drets de mobilització, de les prestacions i dels supòsits excepcionals de liquiditat depèn del valor de mercat dels actius del fons de pensions i pot provocar pèrdues rellevants.

## Evolució en els darrers 12 mesos

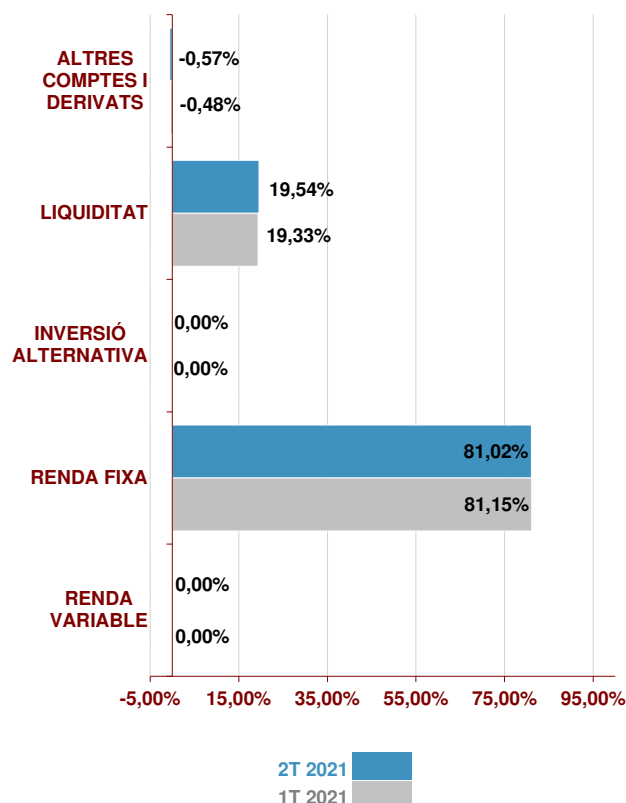


## Comportament del Pla

|          | Rendibilitat | Volatilitat |
|----------|--------------|-------------|
| 2T 2021  | 0,01%        |             |
| 2021     | -0,15%       | 1,52%       |
| 12 mesos | 1,54%        | 0,47%       |
| 2020     | -0,21%       | 1,69%       |
| 2019     | 3,53%        | 1,69%       |
| 2018     | -1,03%       | 0,71%       |

| 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 30.06.21       | 1,84% |

# Rendibilitats calculades fins a final de 2020

**Informació a: 30/06/2021**
**Estructura de la cartera**

**Majors posicions de la cartera**

|                                       | %      | País                  | Sector |
|---------------------------------------|--------|-----------------------|--------|
| PA A&G CONSERVADOR                    | 14,93% | FPO Renda Fixa Global |        |
| PA A&G TESORERIA                      | 10,29% | FI Monetari           |        |
| BO BTPS 3,75% 01/08/2021              | 10,06% | Itàlia                | Govern |
| BO MEXICO 15/01/2025 1,375%           | 7,41%  | Mèxic                 | Govern |
| BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22 | 7,16%  | Alemanya              | Farma  |
| BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/1  | 7,12%  | Alemanya              | Farma  |

**Posició Inversora a 30/06/2021**

| RENDA FIXA         | SI                                  | NO                                  |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| A CURT TERMINI     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| A LLARG TERMINI    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| DEUTE PÚBLIC       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| DEUTE PRIVAT       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| RENDA VARIABLE     | SI                                  | NO                                  |
| EUROPA             | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| ESTATS UNITS       | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| PAÏSOS EMERGENTS   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| ÀSIA DESENVOLUPADA | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |

**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                                        | 2.224.345,07 €                  |
| 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 *                                      | 0,03%                           |
| Comissió de Dipòsit *                                            | 0,09%                           |
| Altres Despeses cobrades pel Dipositari *                        | 0,00%                           |
| Despeses d'Auditoria *                                           | 0,39%                           |
| Nombre de Partícips                                              | 42                              |
| 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: 30/06/2021



## Relació detallada de les inversions

| Nom                                      | Codi ISIN    | Valor de realització | % respecte actiu total |
|------------------------------------------|--------------|----------------------|------------------------|
| PA AYG TESORERIA                         | ES0156873004 | 145.931,98 €         | 6,54%                  |
| PART FP EIC 2 EN FP A&G CONSERVADOR      | //////////   | 211.661,85 €         | 9,48%                  |
| BO PEMEX 5 1/2 02/24/25                  | XS0213101073 | 67.016,82 €          | 3,00%                  |
| BO BARCLAYS BANK PLC 6,625% 30/03/2022   | XS0611398008 | 96.060,61 €          | 4,30%                  |
| BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22    | XS1840614900 | 101.498,04 €         | 4,55%                  |
| BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/11/23 | XS2084510069 | 100.985,89 €         | 4,52%                  |
| BO VGPBB 3 1/4 07/06/24                  | BE0002287564 | 59.158,81 €          | 2,65%                  |
| BO VOLKSWAGEN 0,375% 20/07/2026          | XS2343822842 | 65.272,47 €          | 2,92%                  |
| FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III     | ES0305192009 | 53.182,62 €          | 2,38%                  |
| BO MEXICO 15/01/2025 1,375%              | XS1511779305 | 105.106,11 €         | 4,71%                  |
| BO BTPS 3,75% 01/08/2021                 | IT0004009673 | 142.670,26 €         | 6,39%                  |
| 137- CC EUR CACEIS                       | //////////   | 152.249,23 €         | 6,82%                  |
| 213- CC USD CACEIS                       | //////////   | 89,45 €              | 0,00%                  |
| 263- CC EUR A&G BANCA                    | //////////   | 124.716,15 €         | 5,59%                  |
|                                          |              | 1.425.600,29 €       | 63,86%                 |

Informació a: 30/06/2021



## Vocació Inversora

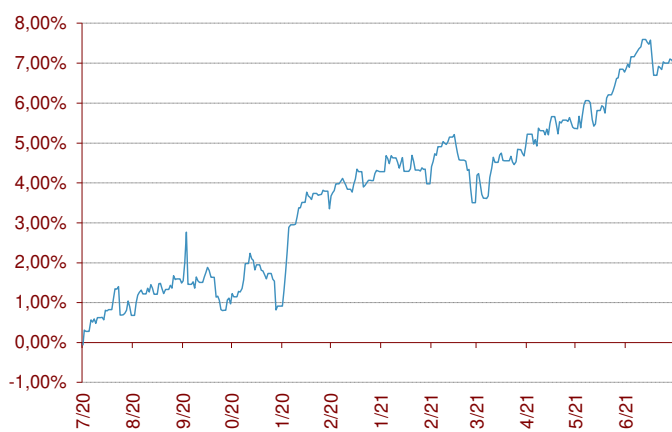
El Pla de Pensions Associatiu té una vocació d'inversions conservadora dins de la seva categoria, basada en una gestió activa pel que fa a la selecció de títols i amb l'objectiu de mantenir com a màxim fins a un 30% del total del patrimoni invertit en actius de renda variable global. La resta de la cartera 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 2021  | 2,02%        |             |
| 2021     | 2,64%        | 3,91%       |
| 12 mesos | 7,03%        | 2,89%       |
| 2020     | 1,08%        | 5,66%       |
| 2019     | 7,42%        | 1,70%       |
| 2018     | -6,43%       | 3,31%       |

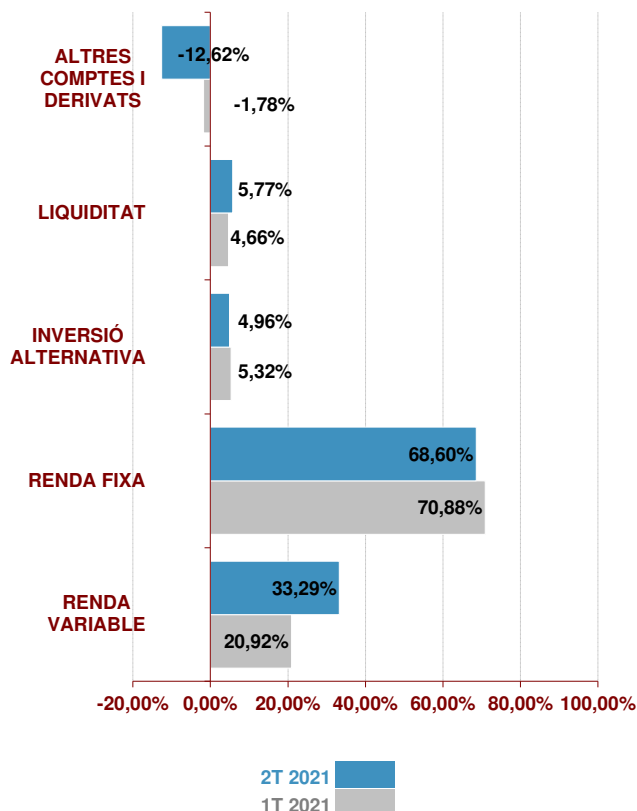
| Rendibilitat Anualitzada |       |
|--------------------------|-------|
| 3 Anys #                 | 0,53% |
| 5 Anys #                 | 1,28% |
| 10 Anys #                | 2,79% |
| 15 Anys #                | 0,62% |
| 20 Anys #                | 0,71% |
| D'inici a 30.06.21       | 3,68% |

# Rendibilitats calculades fins a final de 2020



Informació a: 30/06/2021

## Estructura de la cartera



## Majors posicions de la cartera

|                                   | %     | País      | Sector      |
|-----------------------------------|-------|-----------|-------------|
| BO CCTS EU FLOAT 04/15/25         | 7,74% | Itàlia    | Govern      |
| BO PEMEX 2 3/4 04/21/27           | 4,74% | Mèxic     | M. Primeres |
| BO VIESGO 2,875% 01/06/2026       | 4,22% | Espanya   | Energia     |
| BO GLENLN 1 3/4 03/17/25          | 3,99% | Suïssa    | M. Primeres |
| BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN   | 3,84% | Itàlia    | Financer    |
| PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CA | 3,47% | Luxemburg | FI Asseg    |

## Posició Inversora a 30/06/2021

| RENDA FIXA         | SI                       | NO                       |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| A CURT TERMINI     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| A LLARG TERMINI    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PÚBLIC       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PRIVAT       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| RENDA VARIABLE     | SI                       | NO                       |
| EUROPA             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ESTATS UNITS       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| PAÏSOS EMERGENTS   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ÀSIA DESENVOLUPADA | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

## Característiques del Fons

|                                                                       |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.</b> |                                 |
| Núm Registre DGS del Fons                                             | F-0128                          |
| Núm Registre DGS del Pla                                              | N-0736                          |
| Compte de Posició del Pla                                             | 7.790.954,33 €                  |
| 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 *                                                | 0,23%                           |
| Nombre de Partícijs                                                   | 263                             |
| Nombre de Beneficiaris                                                | 81                              |

## 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: 30/06/2021



## Relació detallada de les inversions

| Nom                                      | Codi ISIN    | Valor de realització | % respecte actiu total |
|------------------------------------------|--------------|----------------------|------------------------|
| PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE  | LU0871599147 | 275.479,80 €         | 3,45%                  |
| BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO               | XS0015190423 | 198.032,37 €         | 2,48%                  |
| BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25                 | XS1551726810 | 217.653,75 €         | 2,73%                  |
| BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026   | XS1814065345 | 204.171,30 €         | 2,56%                  |
| BO GLENLN 1 3/4 03/17/25                 | XS1202849086 | 316.890,66 €         | 3,97%                  |
| BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028 | XS2342058117 | 198.576,38 €         | 2,49%                  |
| BO ILIAD 1,875% 11/02/2028               | FR0014001YB0 | 198.662,36 €         | 2,49%                  |
| BO INTESA SANPAOLO SPA 6,25% PERP        | XS1614415542 | 221.332,89 €         | 2,78%                  |
| BO PEMEX 2 3/4 04/21/27                  | XS1172951508 | 376.343,73 €         | 4,72%                  |
| BO SANTAN 1 3/8 02/09/22                 | XS1557268221 | 203.291,86 €         | 2,55%                  |
| BO TELEFONICA 2,502% PERP.               | XS2109819859 | 204.835,45 €         | 2,57%                  |
| BO TITIM 3 5/8 01/19/24                  | XS1347748607 | 218.191,67 €         | 2,74%                  |
| BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25                 | XS1183235644 | 210.803,64 €         | 2,64%                  |
| BO VIESGO 2,875% 01/06/2026              | XS1419664997 | 335.382,90 €         | 4,21%                  |
| BO VODAFONE 3,10% 01/03/79               | XS1888179477 | 105.804,78 €         | 1,33%                  |
| BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN          | XS1577427872 | 304.972,60 €         | 3,82%                  |
| FONDO DE TITULIZACION RMBS PRADO III     | ES0305192009 | 53.182,62 €          | 0,67%                  |
| BO EYSA 6,875% 23/07/2021                | ES0205037007 | 213.509,23 €         | 2,68%                  |
| BO TEVA 1 7/8 03/31/27                   | XS1211044075 | 185.075,21 €         | 2,32%                  |
| BO COMUNIDAD DE MADRID 4,125% 21/05/2024 | ES0000101602 | 226.538,71 €         | 2,84%                  |
| BO BTPS 1,35% 04/01/30                   | IT0005383309 | 212.577,32 €         | 2,67%                  |
| BO CCTS EU FLOAT 04/15/25                | IT0005311508 | 614.609,10 €         | 7,71%                  |
| BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27    | ES0000101818 | 225.635,05 €         | 2,83%                  |
| BO ESTAT 0,5% 30/04/30                   | ES0000012F76 | 203.963,86 €         | 2,56%                  |
| PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT | LU1227630057 | 118.540,42 €         | 1,49%                  |
| AC MICHELIN                              | FR0000121261 | 92.132,50 €          | 1,16%                  |
| AC ROCHE                                 | CH0012032048 | 82.534,61 €          | 1,03%                  |
| AC DEUTSCHE POST                         | DE0005552004 | 107.951,52 €         | 1,35%                  |
| AC FRESENIUS SE & CO KGAA                | DE0005785604 | 78.813,00 €          | 0,99%                  |
| AC NESTLE                                | CH0038863350 | 66.844,39 €          | 0,84%                  |
| AC NOVO NORDISK A/S-B                    | DK0060534915 | 75.458,86 €          | 0,95%                  |
| AC ASML HOLDING NV                       | NL0010273215 | 52.146,00 €          | 0,65%                  |
| AC BP PLC                                | GB0007980591 | 47.709,81 €          | 0,60%                  |
| AC ELIS SA                               | FR0012435121 | 47.145,63 €          | 0,59%                  |
| AC PROSUS NV                             | NL0013654783 | 74.387,94 €          | 0,93%                  |
| AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC           | GB00B24CGK77 | 73.434,47 €          | 0,92%                  |
| AC SIKA AG-REG                           | CH0418792922 | 78.793,26 €          | 0,99%                  |
| AC AXA                                   | FR0000120628 | 74.077,64 €          | 0,93%                  |
| AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK           | AT0000652011 | 37.035,18 €          | 0,46%                  |
| AC KERING                                | FR0000121485 | 78.122,00 €          | 0,98%                  |
| AC AIRBUS                                | NL0000235190 | 36.544,28 €          | 0,46%                  |
| AC DSV A/S                               | DK0060079531 | 154.978,35 €         | 1,94%                  |
| AC AIR LIQUIDE                           | FR0000120073 | 113.402,88 €         | 1,42%                  |
| AC DEUTSCHE TELEKOM                      | DE0005557508 | 79.619,64 €          | 1,00%                  |
| AC RWE AG                                | DE0007037129 | 61.272,80 €          | 0,77%                  |
| TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS  | ////////     | 24,04 €              | 0,00%                  |
| AC GRIFOLS SA                            | ES0171996087 | 37.731,68 €          | 0,47%                  |
| AC ACERINOX SA                           | ES0132105018 | 78.913,38 €          | 0,99%                  |
| PA LIF US Equity Plus SERIE D            | LU0225434587 | 0,00 €               | 0,00%                  |
| 45- CM EUR ALTURA                        | ////////     | 58.466,81 €          | 0,73%                  |
| 46- GG EUR ALTURA                        | ////////     | 17.316,20 €          | 0,22%                  |
| 57- CM USD ALTURA                        | ////////     | 156.414,82 €         | 1,96%                  |
| 59- GG USD ALTURA                        | ////////     | 51.371,59 €          | 0,64%                  |
| 6- CC EUR CAIXA D'E                      | ////////     | 174.476,06 €         | 2,19%                  |
|                                          |              | 7.931.177,00 €       | 99,45%                 |
| DERIVATS COMPRATS                        |              |                      |                        |
| MSCI Emer Mkts As Sep21                  |              | 132.094,28 €         |                        |
| E-mini Gold Futur Aug21                  |              | 434.462,73 €         |                        |
| E-Mini Russ 2000 Sep21                   |              | 95.168,16 €          |                        |
| S&P500 EMINI FUT Sep21                   |              | 353.814,51 €         |                        |
| DERIVATS VENUTS                          |              |                      |                        |
| EURO STOXX 50 Sep21                      |              | 364.995,00 €         |                        |

Informació a: 30/06/2021



## Vocació Inversora

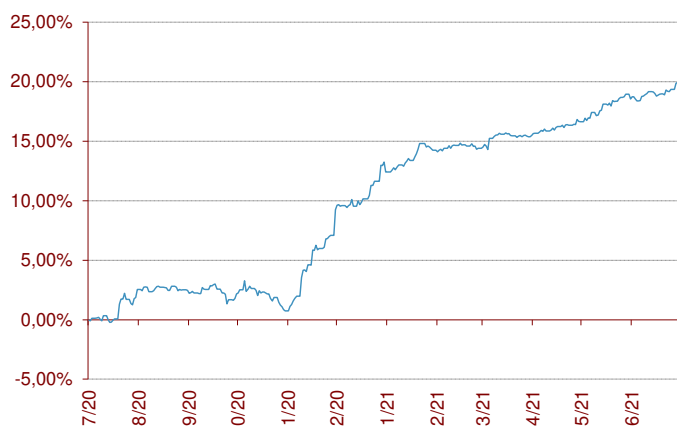
L'Enginyers Prudent, Pla de Pensions, està integrat en un fons que pertany a la categoria Renta Fixa Mixta, en la que la seva inversió en renda variable pot oscil·lar entre el 0% y el 30%. La inversió en renda variable estarà en general materialitzada en títols negociats en mercats organitzats de l'OCDE, 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 2021  | 3,77%        |             |
| 2021     | 6,61%        | 4,90%       |
| 12 mesos | 19,85%       | 4,12%       |
| 2020     | 2,09%        | 6,97%       |
| 2019     | 7,88%        | 2,85%       |
| 2018     | -3,67%       | 2,62%       |

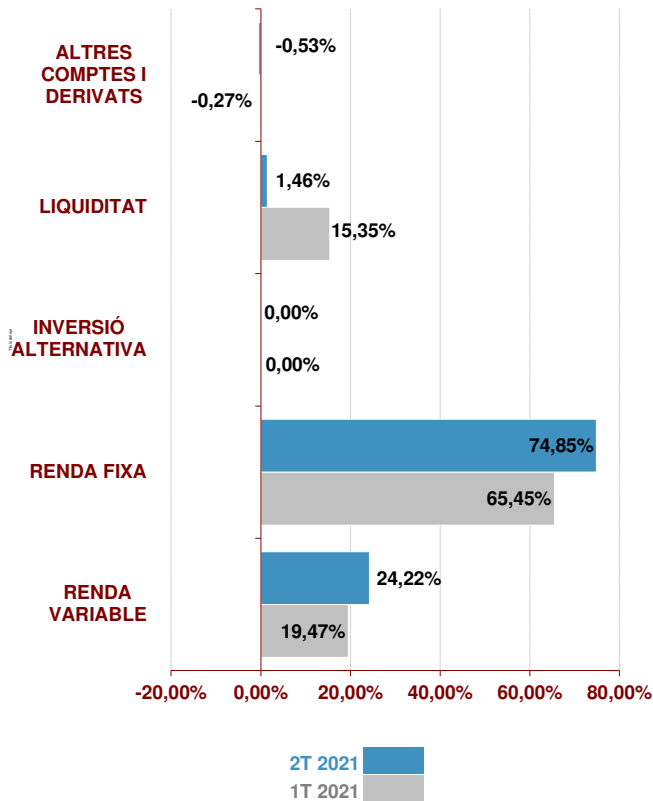
  

| Rendibilitat Anualitzada |       |
|--------------------------|-------|
| 3 Anys #                 | 1,99% |
| 5 Anys #                 | 1,77% |
| 10 Anys #                | 1,40% |
| 15 Anys #                | 0,00% |
| 20 Anys #                | 0,00% |
| D'inici a 30.06.21       | 0,72% |

# Rendibilitats calculades fins a final de 2020



### Estructura de la cartera



### Majors posicions

|                                        | %      | País    | Sector     |
|----------------------------------------|--------|---------|------------|
| BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN   | 10,71% | Espanya | Telecos    |
| BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/202 | 10,00% | Itàlia  | Telecos    |
| BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030       | 7,92%  | EUA     | Govern     |
| BO UNION FENOSA PREF FRN PERP          | 7,42%  | Espanya | Energia    |
| BO OHL OPERACIONES SA 6,6% 31/03/2021  | 7,23%  | Espanya | Industrial |
| BO LEONARDO SPA 5,25% 21/01/2022       | 5,30%  | Itàlia  | Industrial |

### Posició Inversora a 30/06/2021 \*\*\*

| RENDA FIXA         | SI                       | NO                       |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| A CURT TERMINI     | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| A LLARG TERMINI    | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PÚBLIC       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PRIVAT       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| RENDA VARIABLE     | SI                       | NO                       |
| EUROPA             | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ESTATS UNITS       | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| PAÏSOS EMERGENTS   | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ÀSIA DESENVOLUPADA | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

### Característiques del Fons

|                                                                         |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.</b> |                                 |
| Núm Registre DGS del Fons                                               | F-0609                          |
| Núm Registre DGS del Pla                                                | N-4032                          |
| Compte de Posició del Pla                                               | 992.749,69 €                    |
| 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 *                                                  | 0,44%                           |
| Nombre de Particips                                                     | 35                              |
| Nombre de Beneficiaris                                                  | 5                               |

### Informació Addicional

|                                               |                         |
|-----------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Promotors del Fons:</b>                    | La Mútua dels Enginyers |
| <b>Sistema segons subjectes constituents:</b> | Individual              |
| <b>Entitat Assessoradora d'Inversions</b>     |                         |
| <b>Categoria del Fons:</b>                    | 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: 30/06/2021


**Relació detallada de les inversions**

| Nom                                      | Codi ISIN    | Valor de realització | % respecte actiu total |
|------------------------------------------|--------------|----------------------|------------------------|
| BO OHL OPERACIONES SA 6,6% 31/03/2026    | XS2356570239 | 71.749,36 €          | 7,17%                  |
| AC IRONSOURCE LTD-A                      | IL0011763799 | 2.606,45 €           | 0,26%                  |
| BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP              | US369604BQ57 | 33.101,07 €          | 3,31%                  |
| BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025 | USU62919AB83 | 17.519,92 €          | 1,75%                  |
| BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030         | US912828ZQ64 | 78.650,20 €          | 7,86%                  |
| BO ACCENTRO REAL ESTATE AG               | DE000A254Y55 | 19.605,62 €          | 1,96%                  |
| BO AZERION HOLDINGS BV 7,25% 28/04/2024  | SE0015837794 | 26.135,57 €          | 2,61%                  |
| BO BBVA FRN PP                           | ES0214974075 | 47.481,00 €          | 4,74%                  |
| BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN     | XS1657934714 | 106.285,38 €         | 10,62%                 |
| BO IVS GROUP 3% 18/10/26                 | XS2049317808 | 20.688,80 €          | 2,07%                  |
| BO LEONARDO SPA 5,25% 21/01/2022         | XS0458887030 | 52.656,88 €          | 5,26%                  |
| BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029  | XS2288109676 | 99.285,14 €          | 9,92%                  |
| BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024     | DE000A2TEDB8 | 20.529,42 €          | 2,05%                  |
| BO UNION FENOSA PREF FRN PERP            | XS0221627135 | 73.626,00 €          | 7,35%                  |
| AC DANONE                                | FR0000120644 | 2.968,50 €           | 0,30%                  |
| AC FRESENIUS SE & CO KGAA                | DE0005785604 | 2.627,10 €           | 0,26%                  |
| AC GLAXOSMITHKLINE PLC                   | GB0009252882 | 3.060,30 €           | 0,31%                  |
| AC 2MX ORGANIC SA                        | FR0014000T90 | 4.976,00 €           | 0,50%                  |
| AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA               | FR0000064602 | 2.619,12 €           | 0,26%                  |
| AC BABCOCK INTL GROUP PLC                | GB0009697037 | 4.055,71 €           | 0,41%                  |
| AC BAYER AG-REG                          | DE000BAY0017 | 4.871,60 €           | 0,49%                  |
| AC FIPP                                  | FR0000038184 | 3.119,75 €           | 0,31%                  |
| AC GOALS SOCCER CENTRES PLC              | GB00B0486M37 | 0,00 €               | 0,00%                  |
| AC SPICE PRIVATE EQUITY AG               | CH0009153310 | 14.929,74 €          | 1,49%                  |
| AC UNILEVER PLC                          | GB00B10RZP78 | 2.961,90 €           | 0,30%                  |
| AC CREDIT SUISSE GROUP AG                | CH0012138530 | 2.648,09 €           | 0,26%                  |
| AC STORA-ENSO OYJ                        | FI0009005961 | 2.461,60 €           | 0,25%                  |
| AC SANOFI                                | FR0000120578 | 3.534,40 €           | 0,35%                  |
| AC ALMAGRO CAPITAL SOCIMI                | ES0105389003 | 13.320,00 €          | 1,33%                  |
| AC BIOSEARCH SA                          | ES0172233118 | 21.650,00 €          | 2,16%                  |
| AC EUSKALTEL SA                          | ES0105075008 | 21.960,00 €          | 2,19%                  |
| AC IBERPAPEL GESTION SA                  | ES0147561015 | 2.327,00 €           | 0,23%                  |
| AC PARLEN TELECOM CO DE TELECOM          | ES0105561007 | 5.123,36 €           | 0,51%                  |
| AC SOLARPACK CORP TECNOLOGICA S          | ES0105385001 | 26.150,00 €          | 2,61%                  |
| AC STUDENT PROPERTIES SPAIN SOCIMI       | ES0105294005 | 24.008,44 €          | 2,40%                  |
| AC TALGO SA                              | ES0105065009 | 19.805,04 €          | 1,98%                  |
| AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A         | ES0164180012 | 16.360,00 €          | 1,63%                  |
| AC ENAGAS                                | ES0130960018 | 5.845,50 €           | 0,58%                  |
| AC URBANA CORPORATION                    | CA91707P1099 | 5.080,83 €           | 0,51%                  |
| AC BARRICK GOLD CORP                     | CA0679011084 | 2.610,23 €           | 0,26%                  |
| AC EQUITY DISTRIBUTION ACQUIS-A          | US29465E1064 | 3.318,75 €           | 0,33%                  |
| 140- CC EUR CACEIS                       | ////////     | 81.658,63 €          | 8,16%                  |
| 297- CC GBP CACEIS                       | ////////     | 283,01 €             | 0,03%                  |
| 299- CC CHF CACEIS                       | ////////     | 267,03 €             | 0,03%                  |
| 304- CC USD CACEIS                       | ////////     | 308,55 €             | 0,03%                  |
| 307- CC CAD CACEIS                       | ////////     | 1.866,86 €           | 0,19%                  |
| 310- CM EUR ALTURA                       | ////////     | 883,72 €             | 0,09%                  |
| 316- CM USD ALTURA                       | ////////     | 16.952,00 €          | 1,69%                  |
| 320- GG USD ALTURA                       | ////////     | 3.054,53 €           | 0,31%                  |
|                                          |              | 997.582,10 €         | 99,65%                 |
| DERIVATS COMPRATS                        |              |                      |                        |
| EURO E-MINI FUT Sep21                    |              | 60.871,35 €          |                        |
| EURO FX CURR FUT Sep21                   |              | 121.742,69 €         |                        |

Informació a: 30/06/2021



## 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.

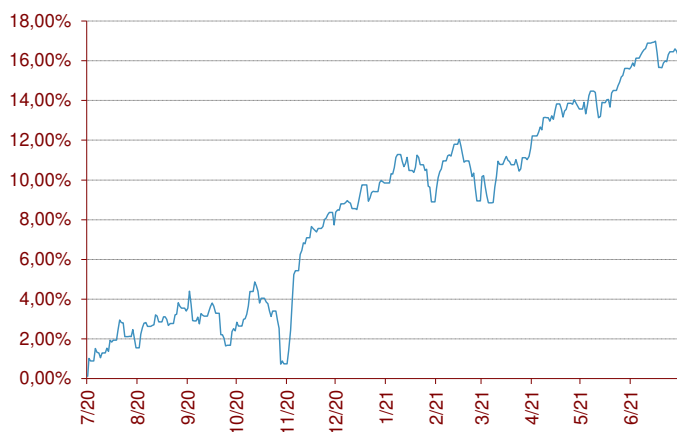
## Indicador de risc i alertes de liquiditat

| 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

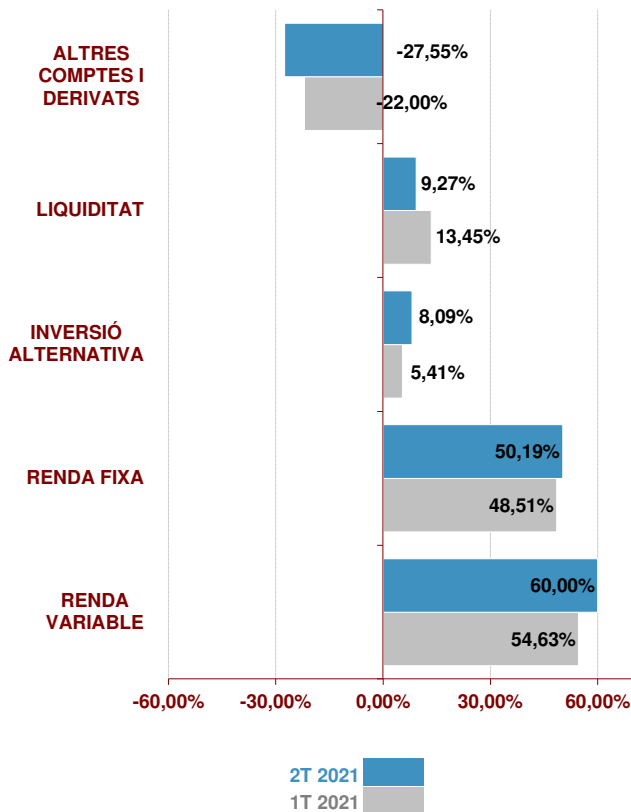


## Comportament del Pla

|          | Rendibilitat | Volatilitat |
|----------|--------------|-------------|
| 2T 2021  | 4,22%        |             |
| 2021     | 5,87%        | 7,80%       |
| 12 mesos | 16,29%       | 5,05%       |
| 2020     | 1,79%        | 11,35%      |
| 2019     | 14,22%       | 3,65%       |
| 2018     | -10,45%      | 5,66%       |

| 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 30.06.21       | 1,48% |

# Rendibilitats calculades fins a final de 2020

**Informació a: 30/06/2021**
**Estructura de la cartera**

**Majors posicions de la cartera**
**%**
**Tipus d'actiu**

|                                |       |                           |
|--------------------------------|-------|---------------------------|
| PA SEGURFONDO INVERSION FII    | 5,77% | FI Immobiliari            |
| BO BTPS 2% 01/02/2028          | 5,08% | Renda Fixa Govern         |
| BO MEXICO 1,75%                | 3,85% | Renda Fixa Emergents      |
| BO SANTAN 4,75% PPTUO          | 3,81% | Renda Fixa Financer       |
| PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR | 3,52% | FI Renda Variable Espanya |
| BO PEMEX 2 3/4 04/21/27        | 3,43% | Renda Fixa Emergents      |

**Posició Inversora a 30/06/2021**

| RENDA VARIABLE     | SI                                  | NO                                  |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| EUROPA             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| ESTATS UNITS       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| PAÏSOS EMERGENTS   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| ÀSIA DESENVOLUPADA | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| RENDA FIXA         | SI                                  | NO                                  |
| A CURT TERMINI     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| A LLARG TERMINI    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| DEUTE PÚBLIC       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| DEUTE PRIVAT       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |

**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                 | 1.887.296,17 €                  |
| 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 *                    | 0,15%                           |
| Nombre de Particips                       | 73                              |
| Nombre de Beneficiaris                    | 17                              |

**Informació Addicional**

|                                               |                                                                                       |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Promotors del Fons:</b>                    | La Mútua dels Enginyers                                                               |
| <b>Sistema segons subjectes constituents:</b> | Individual                                                                            |
| <b>Gestor d'Inversions:</b>                   |  |
| <b>Categoria del Fons:</b>                    | 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: 30/06/2021


**Relació detallada de les inversions**

| Nom                                      | Codi ISIN    | Valor de realització | % respecte actiu total |
|------------------------------------------|--------------|----------------------|------------------------|
| PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE  | LU0871599147 | 127.421,44 €         | 2,19%                  |
| SEGURFONDO INVERSION FII                 | ES0175444035 | 315.987,98 €         | 5,44%                  |
| BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO               | XS0015190423 | 79.212,95 €          | 1,36%                  |
| BO AT&T INC 0,8% 04/03/30                | XS2051362072 | 151.714,23 €         | 2,61%                  |
| BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079            | XS2077670003 | 101.867,34 €         | 1,75%                  |
| BO CARREFOUR 1% 17/05/2027               | FR0013419736 | 104.899,29 €         | 1,81%                  |
| BO CELLNEX TELECOM 1,75% 23/10/2030      | XS2247549731 | 100.871,42 €         | 1,74%                  |
| BO EDF 5,00% 22/01/49 PP                 | FR0011697028 | 114.701,78 €         | 1,98%                  |
| BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023             | ES0305198014 | 106.882,22 €         | 1,84%                  |
| BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026   | XS1814065345 | 102.085,65 €         | 1,76%                  |
| BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028 | XS2342058117 | 99.288,19 €          | 1,71%                  |
| BO PEMEX 2 3/4 04/21/27                  | XS1172951508 | 188.171,86 €         | 3,24%                  |
| BO SANTAN 4,75% PPTUO                    | XS1793250041 | 208.968,99 €         | 3,60%                  |
| BO TELEFONICA 2,502% PERP.               | XS2109819859 | 102.417,72 €         | 1,76%                  |
| BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25                 | XS1183235644 | 105.401,82 €         | 1,82%                  |
| BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP        | FR00140007L3 | 101.254,15 €         | 1,74%                  |
| BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26       | XS1377679961 | 107.674,78 €         | 1,85%                  |
| BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28  | XS1751001139 | 211.156,00 €         | 3,64%                  |
| BO BTSP 0,65% 15/10/2023                 | IT0005215246 | 153.521,63 €         | 2,64%                  |
| BO BTSP 2% 01/02/2028                    | IT0005323032 | 278.577,95 €         | 4,80%                  |
| BO COMUNIDAD DE MADRID 2,146 04/30/27    | ES0000101818 | 112.817,53 €         | 1,94%                  |
| BO ESTAT 0,5% 30/04/30                   | ES0000012F76 | 101.981,93 €         | 1,76%                  |
| BO OBRIGACOES DO TESOURO 2,125% 17/10/28 | PTOTVOE0018  | 117.194,59 €         | 2,02%                  |
| PA DIP -EUROPEAN EQUITIES-C              | LU1931527839 | 126.336,40 €         | 2,18%                  |
| AC MICHELIN                              | FR0000121261 | 93.881,00 €          | 1,62%                  |
| AC ROCHE                                 | CH0012032048 | 87.296,22 €          | 1,50%                  |
| AC DEUTSCHE POST                         | DE0005552004 | 113.916,96 €         | 1,96%                  |
| AC FRESENIUS SE & CO KGAA                | DE0005785604 | 88.620,84 €          | 1,53%                  |
| AC NESTLE                                | CH0038863350 | 66.424,64 €          | 1,14%                  |
| AC NOVO NORDISK A/S-B                    | DK0060534915 | 74.893,63 €          | 1,29%                  |
| AC ASML HOLDING NV                       | NL0010273215 | 57.940,00 €          | 1,00%                  |
| AC BP PLC                                | GB0007980591 | 49.894,12 €          | 0,86%                  |
| AC ELIS SA                               | FR0012435121 | 48.321,49 €          | 0,83%                  |
| AC PROSUS NV                             | NL0013654783 | 70.676,79 €          | 1,22%                  |
| AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC           | GB00B24CGK77 | 72.017,97 €          | 1,24%                  |
| AC SIKA AG-REG                           | CH0418792922 | 78.517,76 €          | 1,35%                  |
| AC AXA                                   | FR0000120628 | 80.664,22 €          | 1,39%                  |
| AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK           | AT0000652011 | 38.922,52 €          | 0,67%                  |
| AC KERING                                | FR0000121485 | 91.388,00 €          | 1,57%                  |
| AC AIRBUS                                | NL0000235190 | 34.917,68 €          | 0,60%                  |
| AC DSV A/S                               | DK0060079531 | 120.560,57 €         | 2,08%                  |
| AC AIR LIQUIDE                           | FR0000120073 | 88.300,68 €          | 1,52%                  |
| AC DEUTSCHE TELEKOM                      | DE0005557508 | 79.423,71 €          | 1,37%                  |
| AC RWE AG                                | DE0007037129 | 62.831,36 €          | 1,08%                  |
| PA FIDENTIS TORD -IBERIA-ZEUR            | LU1753724316 | 193.137,96 €         | 3,33%                  |
| AC GRIFOLS SA                            | ES0171996087 | 39.513,20 €          | 0,68%                  |
| AC ACERINOX SA                           | ES0132105018 | 77.803,22 €          | 1,34%                  |
| PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH           | LU1732799579 | 156.761,71 €         | 2,70%                  |
| 141- CC EUR CACEIS                       | //////////   | 239.828,31 €         | 4,13%                  |
| 215- CC USD CACEIS                       | //////////   | 168,29 €             | 0,00%                  |
| 216- CC GBP CACEIS                       | //////////   | 233,09 €             | 0,00%                  |
| 264- CC EUR A&G BANCA                    | //////////   | 199.455,87 €         | 3,44%                  |
| 27- GG EUR SAN INVES                     | //////////   | 9.521,20 €           | 0,16%                  |
| 325- CC DKK CACEIS                       | //////////   | 53,13 €              | 0,00%                  |
| 326- CC CHF CACEIS                       | //////////   | 181,16 €             | 0,00%                  |
| 50- CM USD SCHI_DIVI                     | //////////   | 2.507,57 €           | 0,04%                  |
| 51- GG USD SCHI_DIVI                     | //////////   | 55.873,44 €          | 0,96%                  |
|                                          |              | 5.794.856,15 €       | 99,80%                 |
| DERIVATS COMPRATS                        |              |                      |                        |
| MSCI Emer Mkts As Sep21                  |              | 198.139,41 €         |                        |
| E-mini Gold Futur Aug21                  |              | 289.649,73 €         |                        |
| S&P500 EMINI FUT Sep21                   |              | 707.629,02 €         |                        |
| DERIVATS VENUTS                          |              |                      |                        |
| EURO STOXX 50 Sep21                      |              | 202.775,00 €         |                        |
| FWD LLIURA ESTERLINA                     |              | 117.523,34 €         |                        |
| FWD CORONA DANESA                        |              | 169.957,61 €         |                        |
| FWD DOLAR USA                            |              | 115.081,01 €         |                        |
| FWD FRANC SUIS                           |              | 184.109,50 €         |                        |

Informació a: 30/06/2021



## 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.

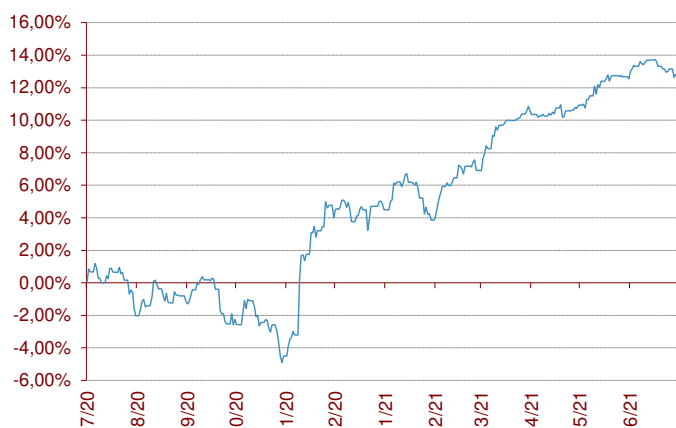
També pot invertir en actius d'altres classes tals com fons de pensions oberts, inversió immobiliària, matèries primeres, gestió alternativa, capital risc i altres.

## Indicador de risc i alertes de liquiditat

| Menor rendiment potencial<br>Menor risc |   |   |   | Major rendiment potencial<br>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



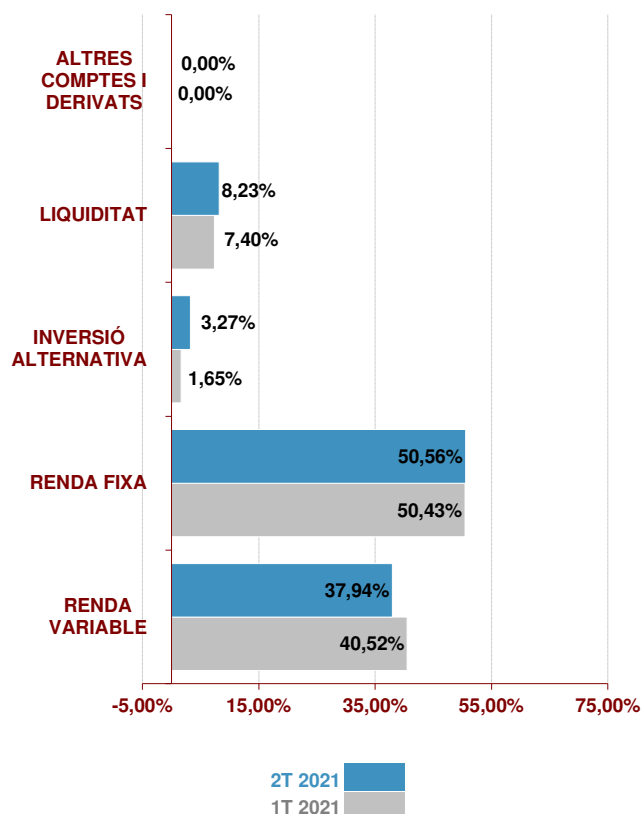
## Comportament del Pla

|          | Rendibilitat | Volatilitat |
|----------|--------------|-------------|
| 2T 2021  | 1,91%        |             |
| 2021     | 7,85%        | 6,81%       |
| 12 mesos | 12,70%       | 6,07%       |
| 2020     | 12,87%       | 8,87%       |
| 2019     | 12,32%       | 5,43%       |
| 2018     | -8,74%       | 6,06%       |

| 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 30.06.21       | 1,73% |

# Rendibilitats calculades fins a final de 2020



**Informació a: 30/06/2021**
**Estructura de la cartera \*\***

**Majors posicions \*\***

|                         | %       | País                         | Sector    |
|-------------------------|---------|------------------------------|-----------|
| DUNAS VALOR PRUDENTE FI | 14,94%  | FI Renda Fixa a curt termini |           |
| BO CAJAMAR 5,75%        | 499,00% | Espanya                      | Financer  |
| BO LEASEPLAN 7,375 PERP | 3,63%   | Espanya                      | Financer  |
| BO LENZING 5,75% PP     | 3,53%   | Àustria                      | Indutrial |
| BO NH 4% 2026           | 3,22%   | Espanya                      | Turisme   |
| BO ELCANO 5,5%          | 2,63%   | Espanya                      | Indutrial |

**Posició Inversora a 30/06/2021 \*\***

| RENTA VARIABLE     | SI                                  | NO                       |
|--------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| EUROPA             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ESTATS UNITS       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| PAÏSOS EMERGENTS   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ÀSIA DESENVOLUPADA | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| RENTA FIXA         | SI                                  | NO                       |
| A CURT TERMINI     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| A LLARG TERMINI    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PÚBLIC       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PRIVAT       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**Característiques del Fons**

|                                                                         |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.</b> |                                 |
| Núm Registre DGS del Fons                                               | F-0607                          |
| Núm Registre DGS del Pla                                                | N-1618                          |
| Compte de Posició del Pla                                               | 4.353.215,40 €                  |
| 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 *                                                  | 0,21%                           |
| Nombre de Partícips                                                     | 99                              |
| Nombre de Beneficiaris                                                  | 30                              |

**Informació Addicional**

|                                               |                                                                                       |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Promotors del Fons:</b>                    | La Mútua dels Enginyers                                                               |
| <b>Sistema segons subjectes constituents:</b> | Associat                                                                              |
| <b>Gestor d'Inversions:</b>                   |  |
| <b>Categoria del Fons:</b>                    | 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: 30/06/2021



### Relació detallada de les inversions

| Nom                        | Codi ISIN  | Valor de realització | % respecte actiu total |
|----------------------------|------------|----------------------|------------------------|
| PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP | ////////// | 4.163.654,13 €       | 98,55%                 |
| 138- CC EUR SANTANDER      | ////////// | 38.716,38 €          | 0,26%                  |
| REPO                       | ////////// | 159.497,34 €         | 1,19%                  |
|                            |            | 4.361.867,85 €       | 100,00%                |

Informació a: 30/06/2021



## 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

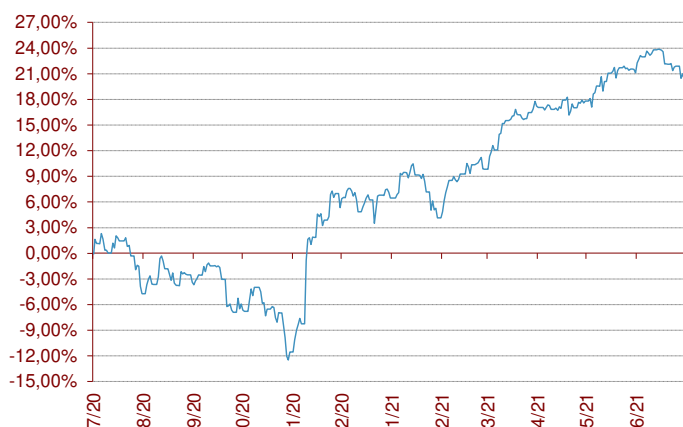
Major risc

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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

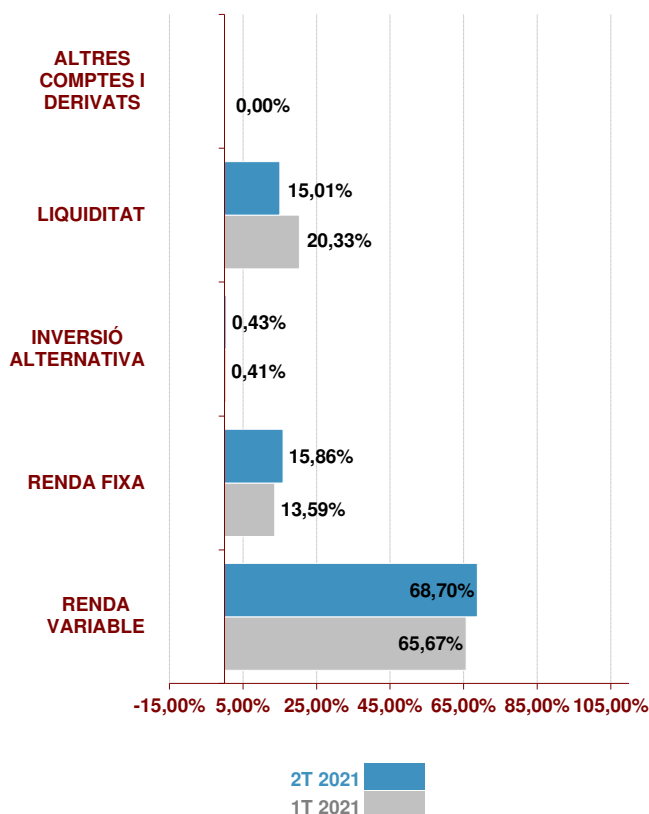
### Volatilitat

|          |         |        |
|----------|---------|--------|
| 2T 2021  | 2,78%   |        |
| 2021     | 13,15%  | 14,12% |
| 12 mesos | 20,48%  | 13,35% |
| 2020     | 19,00%  | 19,00% |
| 2019     | 24,09%  | 9,94%  |
| 2018     | -14,24% | 11,46% |

### 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 30.06.21 | 1,01% |

# Rendibilitats calculades fins a final de 2020

**Informació a: 30/06/2021**
**Estructura de la cartera \*\***

**Majors posicions\*\***

|                         | %      | País    | Sector                       |
|-------------------------|--------|---------|------------------------------|
| DUNAS VALOR PRUDENTE FI | 14,28% |         | FI Renda Fixa a curt termini |
| AC GESTAMP              | 3,82%  | Espanya | Industrial                   |
| AC TELEFÓNICA           | 3,77%  | Espanya | Telecos                      |
| AC ANHEUSER BUSCH       | 3,11%  | Bèlgica | Alimentació                  |
| AC LOGISTA              | 4,23%  | Espanya | Serveis                      |
| AC ROYAL DUTCH SHELL    | 3,00%  | Holanda | Mat. Primeres                |

**Posició Inversora a 30/06/2021 \*\***

| RENDA VARIABLE     | SI                                  | NO                       |
|--------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| EUROPA             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ESTATS UNITS       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| PAÏSOS EMERGENTS   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ÀSIA DESENVOLUPADA | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| RENDA FIXA         | SI                                  | NO                       |
| A CURT TERMINI     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| A LLARG TERMINI    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PÚBLIC       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PRIVAT       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

**Característiques del Fons**

|                                                                         |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.</b> |                                 |
| Núm Registre DGS del Fons                                               | F-0608                          |
| Núm Registre DGS del Pla                                                | N-1619                          |
| Compte de Posició del Pla                                               | 3.313.609,70 €                  |
| 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 *                                                  | 0,19%                           |
| Nombre de Partícips                                                     | 115                             |
| Nombre de Beneficiaris                                                  | 18                              |

**Informació Addicional**

|                                               |                                                                                       |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Promotors del Fons:</b>                    | La Mútua dels Enginyers                                                               |
| <b>Sistema segons subjectes constituents:</b> | Associat                                                                              |
| <b>Gestor d'Inversions:</b>                   |  |
| <b>Categoria del Fons:</b>                    | 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: 30/06/2021



## Relació detallada de les inversions

| Nom                          | Codi ISIN  | Valor de realització | % respecte actiu total |
|------------------------------|------------|----------------------|------------------------|
| PA DUNAS SELECCION EUROPA FP | ////////// | 3.211.670,65 €       | 97,58%                 |
| 139- CC EUR SANTANDER        | ////////// | 20.426,58 €          | 0,44%                  |
| REPO                         | ////////// | 87.998,53 €          | 1,98%                  |
|                              |            | 3.320.095,76 €       | 100,00%                |

Informació a: 30/06/2021



## 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.

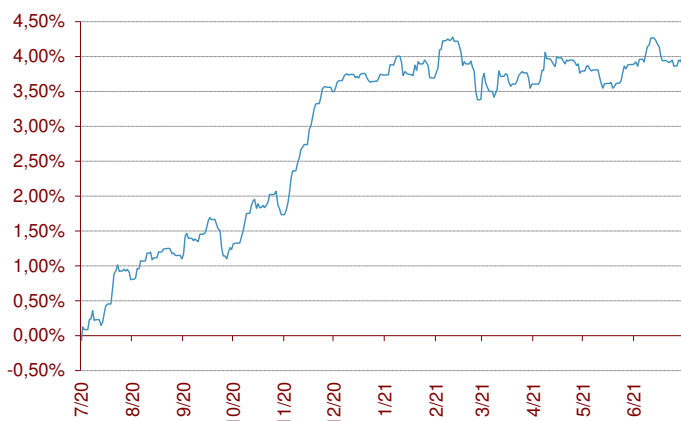
## Indicador de risc i alertes de liquiditat

| 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

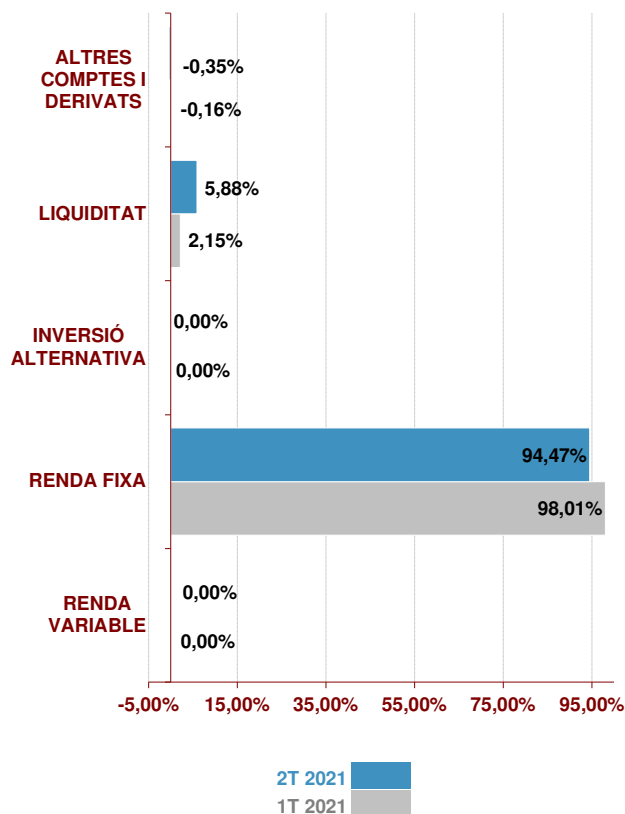


## Comportament del Pla

|          | Rendibilitat | Volatilitat |
|----------|--------------|-------------|
| 2T 2021  | 0,37%        |             |
| 2021     | 0,25%        | 1,89%       |
| 12 mesos | 3,99%        | 1,13%       |
| 2020     | 1,80%        | 2,68%       |
| 2019     | 4,86%        | 1,02%       |
| 2018     | -2,13%       | 1,83%       |

| 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 30.06.21       | 1,17% |

# Rendibilitats calculades fins a final de 2020

**Estructura de la cartera**

**Majors posicions \*\***

|                                        | %     | País    | Sector   |
|----------------------------------------|-------|---------|----------|
| BO BTPS 2% 01/02/2028                  | 6,15% | Itàlia  | Govern   |
| BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202 | 4,45% | Espanya | Govern   |
| BO BKTSM 6,25% PERP                    | 4,22% | Espanya | Financer |
| BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/21  | 4,15% | Espanya | Govern   |
| BO VIESGO 2,875% 01/06/2026            | 4,11% | Espanya | Energia  |
| BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025     | 4,01% | Espanya | Financer |

**Posició Inversora a 30/06/2021**

| RENDA FIXA         | SI                                  | NO                                  |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| A CURT TERMINI     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| A LLARG TERMINI    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| DEUTE PÚBLIC       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| DEUTE PRIVAT       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| RENDA VARIABLE     | SI                                  | NO                                  |
| EUROPA             | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| ESTATS UNITS       | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| PAÏSOS EMERGENTS   | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| ÀSIA DESENVOLUPADA | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |

**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                                         | 741.859,96 €                    |
| 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 *                                            | 0,58%                           |
| Nombre de Partícips                                               | 27                              |
| Nombre de Beneficiaris                                            | 13                              |

**Informació Addicional**

|                                               |                                                                                       |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Promotors del Fons:</b>                    | La Mútua dels Enginyers                                                               |
| <b>Sistema segons subjectes constituents:</b> | Individual                                                                            |
| <b>Gestor d'Inversions:</b>                   |  |
| <b>Categoria del Fons:</b>                    | 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: 30/06/2021



## Relació detallada de les inversions

| Nom                                  | Codi ISIN  | Valor de realització | % respecte actiu total |
|--------------------------------------|------------|----------------------|------------------------|
| PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR | ////////// | 700.864,67 €         | 97,85%                 |
| 142- CC EUR SANTANDER                | ////////// | 8.069,31 €           | 0,40%                  |
| REPO                                 | ////////// | 35.499,41 €          | 1,75%                  |
|                                      |            | 744.433,39 €         | 100,00%                |

Informació a: 30/06/2021



## 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.

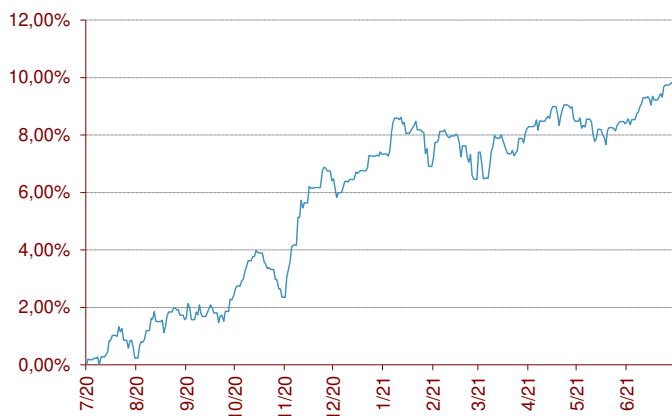
## Indicador de risc i alertes de liquiditat

| 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



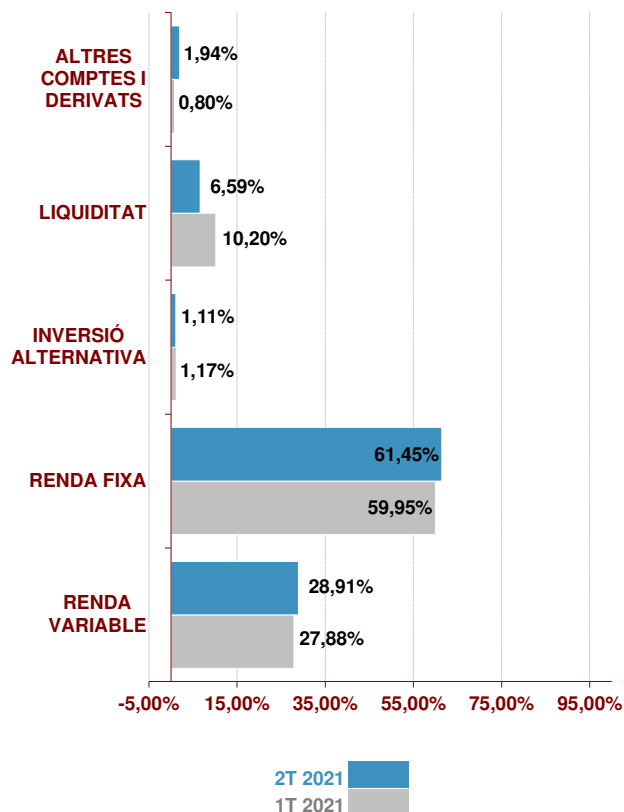
## Comportament del Pla

|          | Rendibilitat | Volatilitat |
|----------|--------------|-------------|
| 2T 2021  | 1,44%        |             |
| 2021     | 2,27%        | 4,01%       |
| 12 mesos | 9,77%        | 3,21%       |
| 2020     | 2,88%        | 5,56%       |
| 2019     | 8,79%        | 1,98%       |
| 2018     | -1,91%       | 1,69%       |

| Rendibilitat Anualitzada |       |
|--------------------------|-------|
| 3 Anys #                 | 3,17% |
| 5 Anys #                 | 4,11% |
| 10 Anys #                | 3,41% |
| 15 Anys #                | 3,20% |
| D'inici a 30.06.21       | 3,42% |

# Rendibilitats calculades fins a final de 2020

## Estructura de la cartera



## Majors posicions de la cartera

|                                    | %     | País                         | Sector |
|------------------------------------|-------|------------------------------|--------|
| PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE     | 9,93% | FI RF Bons Socials Europa    |        |
| PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C      | 8,06% | FI Microcrèdits Emergents    |        |
| PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA    | 7,61% | FI RF Canvi Climàtic         |        |
| PA AXA WORLD-PLANET BD-F           | 6,96% | FI RF Canvi Climàtic         |        |
| AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA    | 6,84% | FI RF Curt Termini           |        |
| PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET | 6,17% | FI RV Global Igualtat Gènere |        |

## Posició Inversora a 30/06/2021

| RENDA FIXA         | SI                                  | NO                       |
|--------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| A CURT TERMINI     | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| A LLARG TERMINI    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PÚBLIC       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| DEUTE PRIVAT       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| RENDA VARIABLE     | SI                                  | NO                       |
| EUROPA             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ESTATS UNITS       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| PAÍSOS EMERGENTS   | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| ÀSIA DESENVOLUPADA | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |

## Característiques del Fons

|                                                                         |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.</b> |                                 |
| Núm Registre DGS del Fons                                               | F-0967                          |
| Núm Registre DGS del Pla                                                | N-3096                          |
| Compte de Posició del Pla                                               | 3.496.112,67 €                  |
| 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 Partíps                                                       | 128                             |
| Nombre de Beneficiaris                                                  | 24                              |

## 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.

# ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Informació a: 30/06/2021



## Relació detallada de les inversions

| Nom                                      | Codi ISIN    | Valor de realització  | % respecte actiu total |
|------------------------------------------|--------------|-----------------------|------------------------|
| PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU          | LU0164081316 | 155.194,20 €          | 4,43%                  |
| PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W          | LU0966596875 | 141.332,28 €          | 4,04%                  |
| PA SYMBIOT 2-EM IMP BD FD-CCUSD          | LU1960396510 | 281.867,28 €          | 8,05%                  |
| PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA          | LU1532731384 | 265.960,37 €          | 7,59%                  |
| PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU               | LU1811861431 | 100.797,99 €          | 2,88%                  |
| PA AXA WORLD-PLANET BD-F                 | LU1280196186 | 243.459,03 €          | 6,95%                  |
| PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE           | LU1589836722 | 347.259,36 €          | 9,92%                  |
| AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA          | IE00BG5QQ390 | 239.030,12 €          | 6,83%                  |
| BO EDF 3,625% 13/10/2025                 | USF2893TAS53 | 46.590,55 €           | 1,33%                  |
| BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)    | XS1797138960 | 106.675,60 €          | 3,05%                  |
| BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD) | XS1591694481 | 105.442,58 €          | 3,01%                  |
| BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO    | FR0011401751 | 114.672,08 €          | 3,27%                  |
| HANNON ARMSTRONG SUSTAINABLE INFRASTRUCT | US41068X1000 | 132.295,52 €          | 3,78%                  |
| AC FIDELITY HEALTH CARE ETF              | US3160926008 | 58.998,65 €           | 1,68%                  |
| PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R   | ES0119464008 | 38.801,28 €           | 1,11%                  |
| AC HOLALUZ-CLIDOM SA                     | ES0105456026 | 38.920,00 €           | 1,11%                  |
| AC LYXOR MSCI WLD CLIMATE CHG            | LU2056739464 | 141.464,64 €          | 4,04%                  |
| PA CPR INVEST-EDUCATION-R ACC            | LU1861294665 | 156.659,75 €          | 4,47%                  |
| PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR            | LU2092759021 | 158.527,61 €          | 4,53%                  |
| PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR  | LU1691909508 | 215.751,80 €          | 6,16%                  |
| PA PICTET-WATER-P EUR                    | LU0104884860 | 108.091,83 €          | 3,09%                  |
| 135- CC EUR CACEIS                       | //////////   | 186.252,41 €          | 5,32%                  |
| 146- CC USD CACEIS                       | //////////   | 753,98 €              | 0,02%                  |
| 292- CC GBP CACEIS                       | //////////   | 325,96 €              | 0,01%                  |
| 309- CM EUR ALTURA                       | //////////   | 18.274,52 €           | 0,52%                  |
| 312- GG EUR ALTURA                       | //////////   | 2.661,69 €            | 0,08%                  |
| 315- CM USD ALTURA                       | //////////   | 14.100,23 €           | 0,40%                  |
| 321- GG USD ALTURA                       | //////////   | 8.145,41 €            | 0,23%                  |
|                                          |              | <b>3.428.306,72 €</b> | <b>97,89%</b>          |
| DERIVATS COMPRATS                        |              |                       |                        |
| EURO FX CURR FUT Sep21                   |              | 486.970,77 €          |                        |
| EURO-BUND FUTURE Sep21                   |              | 172.610,00 €          |                        |

Informació a: 30/06/2021



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

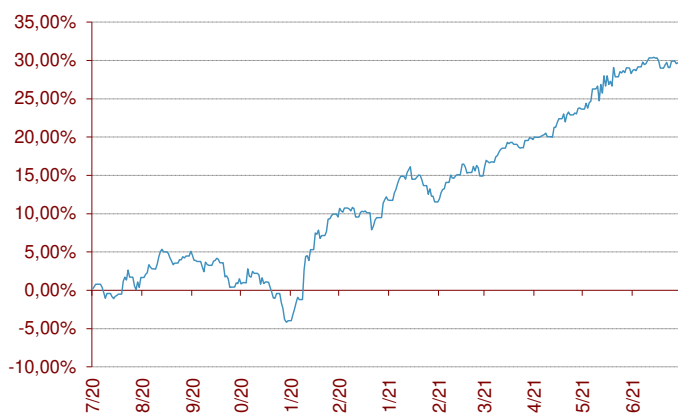
## Indicador de risc i alertes de liquiditat

| 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 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

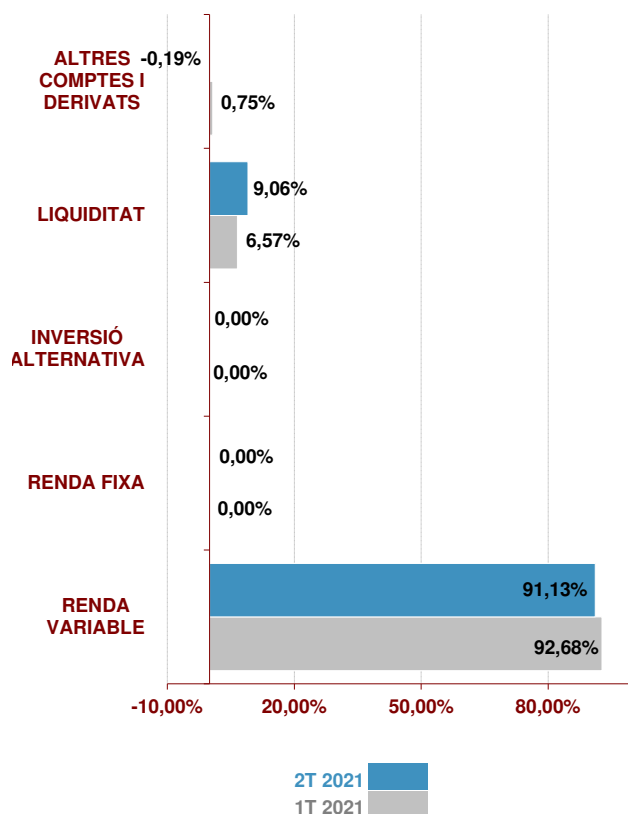


## Comportament del Pla

|          | Rendibilitat | Volatilitat |
|----------|--------------|-------------|
| 2T 2021  | 8,29%        |             |
| 2021     | 15,97%       | 11,10%      |
| 12 mesos | 29,61%       | 9,32%       |
| 2020     | -10,86%      | 15,79%      |
| 2019     | 18,19%       | 5,12%       |
| 2018     | -11,81%      | 7,81%       |

| Rendibilitat Anualitzada |        |
|--------------------------|--------|
| 3 Anys #                 | -2,42% |
| 5 Anys #                 | --     |
| 10 Anys #                | --     |
| 15 Anys #                | --     |
| 20 Anys #                | --     |
| D'inici a 30.06.21       | 6,07%  |

# Rendibilitats calculades fins a final de 2020

**Estructura de la cartera**

**Majors posicions**

|                                  | %     | País     | Sector     |
|----------------------------------|-------|----------|------------|
| AC TALGO SA                      | 7,29% | Espanya  | Transport  |
| AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A | 4,80% | Espanya  | Industrial |
| AC TEEKAY LNG PARTNERS LP        | 4,36% | Bermuda  | Transport  |
| AC BAYER AG-REG                  | 4,25% | Alemanya | Farma      |
| AC CELLULARLINE SPA              | 3,54% | Itàlia   | Telecos    |
| AC SPICE PRIVATE EQUITY AG       | 2,95% | Suïssa   | Financer   |

**Posició Inversora a 30/06/2021 \*\*\***

| RENDA FIXA         | SI                                  | NO                                  |
|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| A CURT TERMINI     | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| A LLARG TERMINI    | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| DEUTE PÚBLIC       | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| DEUTE PRIVAT       | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |
| RENDA VARIABLE     | SI                                  | NO                                  |
| EUROPA             | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| ESTATS UNITS       | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| PAÍOS EMERGENTS    | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/>            |
| ÀSIA DESENVOLUPADA | <input type="checkbox"/>            | <input checked="" type="checkbox"/> |

**Característiques del Fons**

|                                                                         |                                 |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.</b> |                                 |
| Núm Registre DGS del Fons                                               | F-1536                          |
| Núm Registre DGS del Pla                                                | N-5148                          |
| Compte de Posició del Pla                                               | 1.340.852,00 €                  |
| 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 *                                                  | 0,22%                           |
| Nombre de Partícips                                                     | 60                              |
| Nombre de Beneficiaris                                                  | 11                              |

**Informació Addicional**

|                                               |                                                                                       |
|-----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Promotors del Fons:</b>                    | La Mútua dels Enginyers                                                               |
| <b>Sistema segons subjectes constituents:</b> | Individual                                                                            |
| <b>Entitat Assessora d'Inversions</b>         |  |
| <b>Categoria del Fons:</b>                    | 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: 30/06/2021



Relació detallada de les inversions

| Nom                                     | Codi ISIN    | Valor de realització | % respecte actiu total |
|-----------------------------------------|--------------|----------------------|------------------------|
| AC IRONSOURCE LTD-A                     | IL0011763799 | 6.184,79 €           | 0,05%                  |
| AC ROCHE                                | CH0012032048 | 6.348,82 €           | 0,05%                  |
| AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV              | BE0974293251 | 7.297,20 €           | 0,05%                  |
| AC DANONE                               | FR0000120644 | 25.529,10 €          | 0,19%                  |
| AC FRESENIUS SE & CO KGAA               | DE0005785604 | 29.335,95 €          | 0,22%                  |
| AC GLAXOSMITHKLINE PLC                  | GB0009252882 | 29.858,60 €          | 0,22%                  |
| AC NESTLE                               | CH0038863350 | 5.981,37 €           | 0,04%                  |
| AC NOVARTIS                             | CH0012005267 | 9.215,30 €           | 0,07%                  |
| AC 2MX ORGANIC SA                       | FR0014000790 | 13.684,00 €          | 0,10%                  |
| AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA             | FR0000064602 | 15.120,00 €          | 0,11%                  |
| AC AEROPORTS DE PARIS                   | FR0010340141 | 5.272,80 €           | 0,04%                  |
| AC BABCOCK INTL GROUP PLC               | GB0009697037 | 37.079,31 €          | 0,27%                  |
| AC BAYER AG-REG                         | DE000BAY0017 | 56.920,80 €          | 0,42%                  |
| AC BOLLORE                              | FR0000039299 | 36.720,48 €          | 0,27%                  |
| AC BRIGHTON PIER GROUP PLC/ THE         | GB00BG49KW66 | 4.894,82 €           | 0,04%                  |
| AC CELLULARLINE SPA                     | IT0005244618 | 47.520,00 €          | 0,35%                  |
| AC DELVEROO PLC                         | GB00BNC5T391 | 3.361,11 €           | 0,02%                  |
| AC DERICHEBOURG                         | FR0000053381 | 3.408,00 €           | 0,03%                  |
| AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA            | FR0013331212 | 3.500,00 €           | 0,03%                  |
| AC EURONAV NV                           | BE0003816338 | 28.224,00 €          | 0,21%                  |
| AC FIPP                                 | FR0000038184 | 15.700,00 €          | 0,12%                  |
| AC GECINA SA                            | FR0010040865 | 5.814,00 €           | 0,04%                  |
| AC GOALS SOCCER CENTRES PLC             | GB00B0486M37 | 0,00 €               | 0,00%                  |
| AC GREAT PORTLAND ESTATES PLC           | GB00BF5H9P87 | 2.894,06 €           | 0,02%                  |
| AC ILIAD SA                             | FR0004035913 | 6.170,00 €           | 0,05%                  |
| AC LAURENT-PERRIER GROUP                | FR0006864484 | 31.395,00 €          | 0,23%                  |
| AC MASI AGRICOLA SPA                    | IT0004125677 | 14.112,00 €          | 0,10%                  |
| AC OAKLEY CAPITAL INVESTMENTS           | BMG670131058 | 7.635,92 €           | 0,06%                  |
| AC ROCHE HOLDING AG-BR                  | CH0012032113 | 9.583,24 €           | 0,07%                  |
| AC SAFESTYLE UK PLC                     | JE00BGP63272 | 2.842,49 €           | 0,02%                  |
| AC SPICE PRIVATE EQUITY AG              | CH0009153310 | 39.541,57 €          | 0,29%                  |
| AC SSP GROUP PLC                        | GB00BGBN7C04 | 6.892,47 €           | 0,05%                  |
| AC UNILEVER PLC                         | GB00B10RZP78 | 18.018,23 €          | 0,13%                  |
| AC VETOQUINOL SA                        | FR0004186856 | 5.180,00 €           | 0,04%                  |
| AC CREDIT SUISSE GROUP AG               | CH0012138530 | 3.310,11 €           | 0,02%                  |
| AC STORA-ENSO OYJ                       | FI0009005961 | 6.154,00 €           | 0,05%                  |
| AC SAP AG                               | DE0007164600 | 5.942,00 €           | 0,04%                  |
| AC TELECOM ITALIA SPA                   | IT0003497168 | 4.189,00 €           | 0,03%                  |
| AC SANOFI                               | FR0000120578 | 27.391,60 €          | 0,20%                  |
| AC EBRO FOODS                           | ES0112501012 | 10.632,00 €          | 0,08%                  |
| AC ALMAGRO CAPITAL SOCIMI               | ES0105389003 | 13.320,00 €          | 0,10%                  |
| AC BIOSEARCH SA                         | ES0172233118 | 21.650,00 €          | 0,16%                  |
| AC CAF                                  | ES0121975009 | 2.844,00 €           | 0,02%                  |
| AC CIA DE DISTRIBUCION INTEGRAL LOGISTA | ES0105027009 | 24.276,00 €          | 0,18%                  |
| AC ENCE ENERGIA Y CELULOSA SA           | ES0130625512 | 10.278,00 €          | 0,08%                  |
| AC GMP PROPERTY SOCIMI SA               | ES0105134011 | 5.700,00 €           | 0,04%                  |
| AC GRIFOLS SA - B                       | ES0171996095 | 7.104,00 €           | 0,05%                  |
| AC IBERPAPEL GESTION SA                 | ES0147561015 | 6.444,00 €           | 0,05%                  |
| AC MERLIN PROPERTIES SOCIMI SA          | ES0105025003 | 8.255,52 €           | 0,06%                  |
| AC P3 SPAIN LOGISTIC PARKS SOCIMI       | ES0105282000 | 15.960,00 €          | 0,12%                  |
| AC PARLEM TELECOM CO DE TELECOM         | ES0105561007 | 5.123,36 €           | 0,04%                  |
| AC PRIM SA                              | ES0170884417 | 6.132,50 €           | 0,05%                  |
| AC PROEDUCA ALTUS SA                    | ES0105400008 | 19.282,25 €          | 0,14%                  |
| AC REALIA BUSINESS SA                   | ES0173908015 | 10.622,66 €          | 0,08%                  |
| AC STUDENT PROPERTIES SPAIN SOCIMI      | ES0105294005 | 32.059,40 €          | 0,24%                  |
| AC TALGO SA                             | ES0105065009 | 97.785,00 €          | 0,72%                  |
| AC CORP. FINANCIERA ALBA                | ES0117160111 | 13.340,00 €          | 0,10%                  |
| AC OBRASCON-HUARTE-LAIN                 | ES0142090317 | 7.923,42 €           | 0,06%                  |
| AC ZARDOYA OTIS SA                      | ES0184933812 | 6.972,00 €           | 0,05%                  |
| AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A        | ES0164180012 | 64.376,60 €          | 0,47%                  |
| AC ENAGAS                               | ES0130960018 | 24.940,80 €          | 0,18%                  |
| AC NATURGY ENERGY GROUP, S.A.           | ES0116870314 | 10.840,00 €          | 0,08%                  |
| AC URBANA CORPORATION                   | CA91707P1099 | 28.868,36 €          | 0,21%                  |
| AC WAL-MART STORES INC                  | US9311421039 | 2.373,27 €           | 0,02%                  |
| AC CAMPBELL SOUP COMPANY                | US1344291091 | 2.301,75 €           | 0,02%                  |
| ACCIONES COCA COLA CO                   | US1912161007 | 10.927,63 €          | 0,08%                  |
| AC BARRICK GOLD CORP                    | CA0679011084 | 18.967,69 €          | 0,14%                  |
| AC CRIMSON WINE GROUP LTD               | US22662X1000 | 15.382,03 €          | 0,11%                  |
| AC EQUITY DISTRIBUTION ACQUIS-A         | US29465E1064 | 10.785,93 €          | 0,08%                  |
| AC FRANCO-NEVADA CORP                   | CA3518581051 | 3.662,15 €           | 0,03%                  |
| AC MOLSON COORS BEVERAGE CO -B          | US60871R2094 | 17.167,79 €          | 0,13%                  |
| AC NEWMONT CORP                         | US6516391066 | 25.599,46 €          | 0,19%                  |
| AC TEEKAY LNG PARTNERS LP               | MHY8564M1057 | 58.409,63 €          | 0,43%                  |
| AC WEYERHAEUSER CO                      | US9621661043 | 2.896,33 €           | 0,02%                  |
| AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP              | MHY2188B1083 | 8.406,26 €           | 0,06%                  |
| AC EQUITY COMMONWEALTH                  | US2946281027 | 2.645,57 €           | 0,02%                  |
| 290- CC EUR CACEIS                      | //////////   | 77.862,75 €          | 0,57%                  |
| 298- CC GBP CACEIS                      | //////////   | 35,65 €              | 0,00%                  |
| 300- CC CHF CACEIS                      | //////////   | 23,27 €              | 0,00%                  |
| 301- CC USD CACEIS                      | //////////   | 267,33 €             | 0,00%                  |
| 306- CC CAD CACEIS                      | //////////   | 2.110,21 €           | 0,02%                  |
| 311- CM EUR ALTURA                      | //////////   | 20.563,48 €          | 0,15%                  |
| 317- CM USD ALTURA                      | //////////   | 17.962,11 €          | 0,13%                  |
| 322- GG USD ALTURA                      | //////////   | 2.036,35 €           | 0,01%                  |
| 334- CC HKD CACEIS                      | //////////   | 5,80 €               | 0,00%                  |
| DERIVATS COMPRATS                       |              | 1.343.344,45 €       | 9,87%                  |
| EURO FX CURR FUT Sep21                  |              | 121.742,69 €         |                        |

### 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 30/06/2021

|                                                        |                 |
|--------------------------------------------------------|-----------------|
| Total patrimoni                                        | 18.434.159,73 € |
| Nombre d'assegurats i beneficiaris                     | 458             |
| Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/04/21 a 30/06/21) | 1,55%           |
| Data de constitució                                    | 21-11-2003      |
| Comissió de gestió                                     | 1,00%           |

### Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

|           |       |                    |       |
|-----------|-------|--------------------|-------|
| 2021      | 0,56% | 2020 #             | 0,95% |
| 3 Anys #  | 0,86% | 5 Anys #           | 0,93% |
| 10 Anys # | 1,31% | 15 Anys #          | 1,60% |
| 20 Anys # | --    | D'inici a 30.06.21 | 1,57% |

# 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 30/06/2021

|                                                        |              |
|--------------------------------------------------------|--------------|
| Total patrimoni                                        | 283.896,38 € |
| Nombre d'assegurats i beneficiaris                     | 38           |
| Tipus d'interès tècnic vigent (de 01/04/21 a 30/06/21) | 1,55%        |
| Data de constitució                                    | 29-04-2014   |
| Comissió de gestió                                     | 1,00%        |

### Comportament del Pla - Rendibilitat Anualitzada

|           |       |                    |       |
|-----------|-------|--------------------|-------|
| 2021      | 0,56% | 2020 #             | 0,95% |
| 3 Anys #  | 0,86% | 5 Anys #           | 0,95% |
| 10 Anys # | --    | 15 Anys #          | --    |
| 20 Anys # | --    | D'inici a 30.06.21 | 1,00% |

# 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

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 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 tributaran 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>                               |
|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| <b>En 2010 o anteriorment</b>                 | 31/12/2018                                                                        |
| <b>2011</b>                                   | 31/12/2019                                                                        |
| <b>2012</b>                                   | 31/12/2020                                                                        |
| <b>2013</b>                                   | 31/12/2021                                                                        |
| <b>2014</b>                                   | 31/12/2022                                                                        |
| <b>En 2015 o posteriorment</b>                | 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:**

|                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>En cas de jubilació:</b> | Des del moment en que us jubileu podreu decidir, sense límit de temps, quan i com voleu percebre els vostres estalvis. Si <b>no es té accés a la jubilació</b> (pel fet de no haver cotitzat mai a la Seguretat Social, etc.), la contingència s'entendrà produïda <b>a partir de l'edat</b> 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. |
| <b>En cas d'incapacitat</b> | 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.                                                                                                                                                                                                                                                          |

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>En cas de mort</b>          | En el supòsit de mort, tant en el període en què es fan les aportacions (partícip) com en el de cobrament de prestacions (beneficiari).                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>En cas de dependència</b>   | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>En cas de malaltia greu</b> | Quan s'acrediti amb un certificat mèdic de la Seguretat Social o d'una entitat concertada: <ul style="list-style-type: none"> <li>- qualsevol dolença física o psíquica que <b>incapaciti temporalment</b> per a l'ocupació o activitat habitual durant un període continuat <b>mínim de 3 mesos</b> i que requereixi una intervenció clínica de cirurgia major, o tractament, en un centre hospitalari.</li> <li>- qualsevol dolença o lesió física o psíquica amb <b>seqüeles permanents</b> que limitin parcialment o impedeixin totalment l'ocupació o l'activitat habitual, tant si requereix l'assistència d'altres persones com si no.</li> </ul> |
| <b>En cas d'atur</b>           | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>En cas d'antiguitat</b>     | 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**

|                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>En forma de capital</b>                           | Es cobren <b>tots els drets</b> consolidats acumulats en forma de capital únic. Les aportacions anteriors a 1 de gener de 2007, gaudeixen d'una reducció del 40% <sup>1</sup> . 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. |
| <b>En forma de renda</b>                             | 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.                                                                                                                                                              |
| <b>En forma de capital i renda (modalitat mixta)</b> | 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% <sup>1</sup> de reducció, sempre que derivi d'aportacions anteriors a 1 de gener de 2007.                                                                                                                              |
| <b>A lliure disposició</b>                           | 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.

<sup>1</sup>Cal 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: 30/06/2021

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](http://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](mailto: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 31/03/2021 s'han modificat les declaracions comprensives dels principis de la política d'inversions 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. per adequar-les a les polítiques d'inversió dels fons oberts en què inverteixen.

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 MUTUALITAT DELS ENGINYERS MPS ha acordat en data 24/3/2021 la dissolució/liquidació dels Fons de Pensions A&G STELA MARIS EQUILIBRADO, FP (F-0872) CIF V-83164566 y A&G STELA MARIS VARIABLE, FP (F-0871) CIF V-83164590, en no tenir aquests Fons de Pensions cap pla de pensions integrat, ni partícips ni patrimoni. Aquests acords s'inscriuran al Registre Mercantil prèvia aprovació/ratificació de l'entitat dipositària CACEIS BANK SPAIN SAU. Tot això de conformitat amb l'article 15.1.d) del RD Legislatiu 1/2002, de 29 de novembre, i l'article 62 del RD 304/2004, de 20 de febrer pel que s'aprova el Reglament de Plans i Fons de Pensions.

La Mútua també ha acordat modificar, en la reunió celebrada el 03/10/2019, el reglament del defensor del partípic, 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](mailto: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](http://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.



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

**Seu del Vallès**

Tel. 935 560 324  
sabadell@mutua-enginyers.com  
www.mutua-enginyers.com

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



SISTEMA DE PREVENCIÓ DE DELICTES PENALS

21 INFORME SEMESTRAL