

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



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 partícpis.

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.

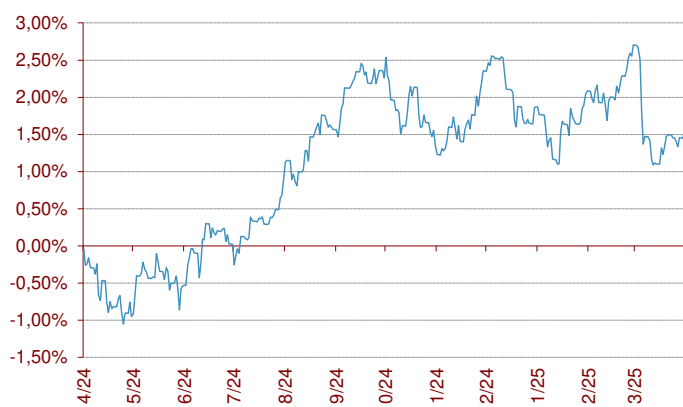
Indicador de risc i alertes de liquiditat

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
1T 2025	-0,32%	
2025	-0,32%	2,88%
12 mesos	1,55%	2,08%
2024	1,27%	2,10%
2023	2,13%	3,61%
2022	-12,81%	4,14%

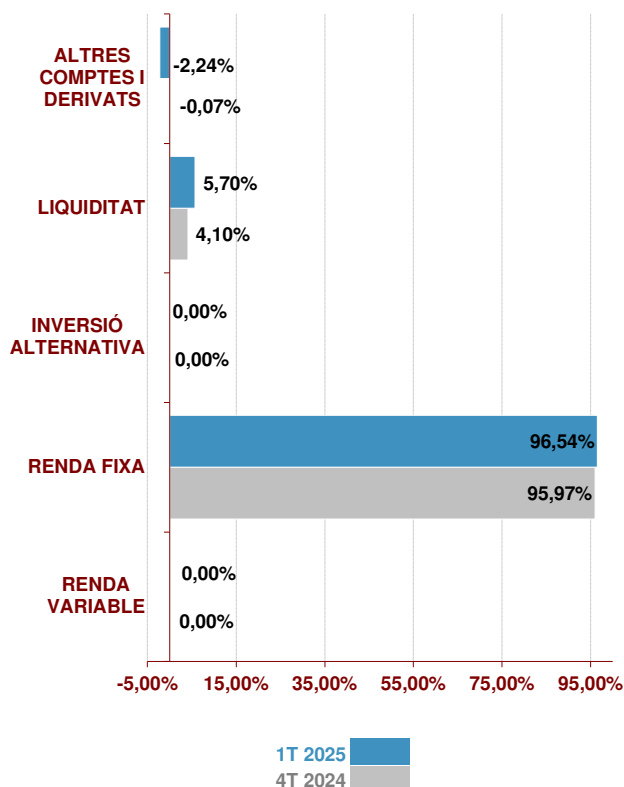
Rendibilitat Anualitzada	
3 Anys #	-3,39%
5 Anys #	-1,75%
10 Anys #	-0,37%
15 Anys #	0,00%
20 Anys #	0,00%
D'inici a 31.03.25	-0,23%

Rendibilitats calculades fins a final de 2024



Informació a: 31/03/2025

Estructura de la cartera



Majors posicions de la cartera

%

Tipus d'actiu

PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	17,03%	Deute corporatiu Global
PA AMDI USD CORP PAB NZERO ACC	12,41%	Deute corporatiu EUA
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	11,62%	Deute corporatiu EUA
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	9,78%	Deute corporatiu Europa
PA M&G LX GB FLT RT HY-EURCIHA	9,69%	Deute corporatiu Global
AC ISHARES EURO GOVT BOND 7-10Y	9,08%	Deute govern Europa

Posició Inversora a 31/03/2025

RENDA FIXA

SI

NO

A CURT TERMINI

A LLARG TERMINI

DEUTE PÚBLIC

DEUTE PRIVAT

RENDA VARIABLE

SI

NO

EUROPA

ESTATS UNITS

PAÏSOS EMERGENTS

ÀSIA DESENVOLUPADA

Característiques del Fons

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Núm Registre DGS del Fons	F-1535
Núm Registre DGS del Pla	N-4895
Compte de Posició del Pla	463.576,47 €
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 *	0,14%
Despeses d'Auditoria *	0,16%
Nombre de Partícips	21
Nombre de Beneficiaris	10

Informació Addicional

Promotors del Fons:

La Mútua dels Enginyers

Sistema segons subjectes constituents:

Individual

Gestor d'Inversions:



Categoria del Fons:

Renda Fixa a Llarg Terminis

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

ENGINYERS GESTIÓ RF, PLA DE PENSIONS

Informació a: 31/03/2025



Relació detallada de les inversions

Nom	Codi ISIN	Valor de realització	% respecte actiu total
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	LU2037748774	218.337,43 €	9,55%
AC ISHARES EURO GOVT BOND 7-10Y	IE00B3VTN290	202.708,00 €	8,87%
AC ISHARES GLB AGG ESG EUR-HA	IE000APK27S2	200.847,85 €	8,79%
PA AMDI USD CORP PAB NZERO ACC	LU1285959885	277.038,80 €	12,12%
PA BNPP HY SRI FF UCITS ETF C	LU2244386053	168.147,00 €	7,36%
PA EVLI SHORT CORP BOND-IB EUR	FI4000233242	120.956,60 €	5,29%
PA M&G LX GB FLT RT HY-EURCIHA	LU1797812986	216.258,70 €	9,46%
PA OSTRUM ULT S/T BOND PLUS-SI C EUR	FR0007053749	111.382,70 €	4,87%
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	LU0192062460	259.468,80 €	11,35%
PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	LU0942970798	380.212,00 €	16,64%
117- CC USD CACEIS	//////////	87,97 €	0,00%
118- CM USD ALTURA	//////////	845,60 €	0,04%
142- CC EUR CACEIS	//////////	112.610,77 €	4,93%
387- CM EUR ALTURA	//////////	13.718,33 €	0,60%
		2.282.620,55 €	99,89%