



21

**Fondo de Pensiones de
los Ingenieros Industriales
de Cataluña,
PPA y PPSE**

INFORME SEMESTRAL
1^{er} semestre

Información a: 30/06/2021



Vocación Inversora

El Engineers Tresor, Pla de Pensions, pertenece a la categoría Renta Fija a Corto Plazo y tiene una política de inversiones conservadora, una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

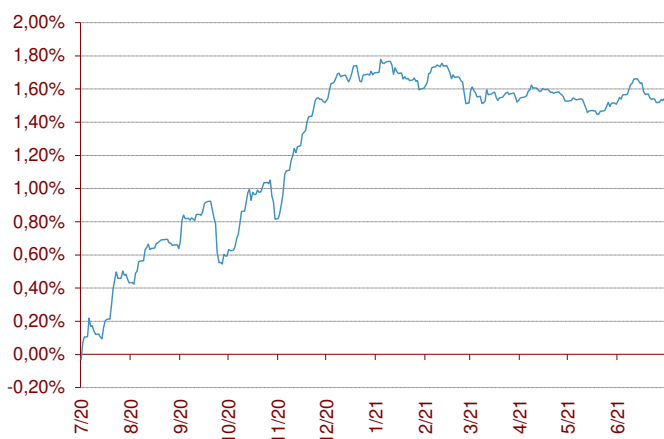
El fondo puede invertir en deuda pública de los países de la zona euro, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales con la máxima calificación de solvencia, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras. La cartera tiene una duración media inferior o igual a 24 meses.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo				Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7	

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

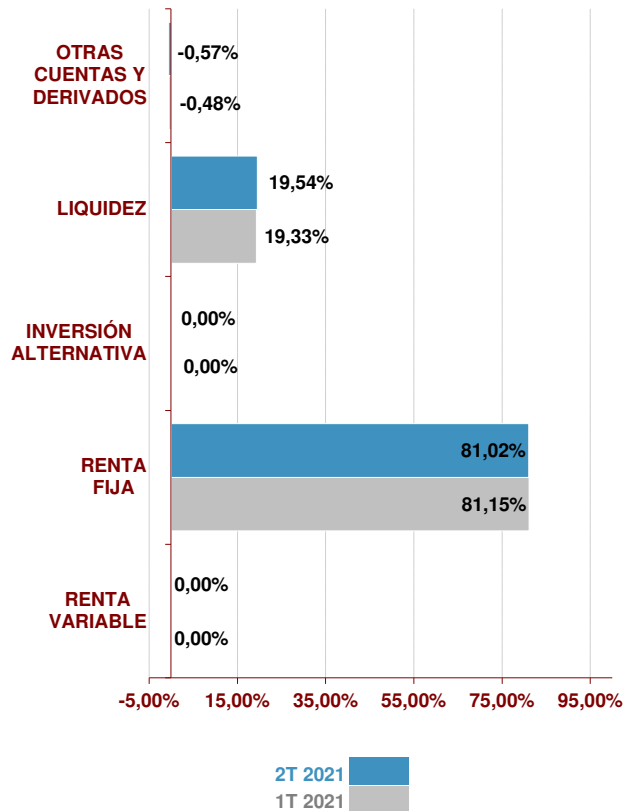


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2T 2021	0,01%	
2021	-0,15%	1,52%
12 meses	1,54%	0,47%
2020	-0,21%	1,69%
2019	3,53%	1,69%
2018	-1,03%	0,71%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	0,75%
5 Años #	0,73%
10 Años #	1,44%
15 Años #	1,35%
20 Años #	1,68%
De inicio a 30.06.21	1,84%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Información a: 30/06/2021
Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
PA A&G CONSERVADOR	14,93%	FPA Renta Fija Global	
PA A&G TESORERIA	10,29%	FI Monetario	
BO BTPS 3,75% 01/08/2021	10,06%	Italia	Gobierno
BO MEXICO 15/01/2025 1,375%	7,41%	México	Gobierno
BO BAYER CAPITAL CORP 0,625% 15/12/22	7,16%	Alemania	Farma
BO FRESENIUS MEDICAL CARE 0,25% 29/1	7,12%	Alemania	Farma

Posición Inversora a 30/06/2021

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTADOS UNIDOS	☐	☒
PAÍSES EMERGENTES	☐	☒
ASIA DESARROLLADA	☐	☒

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 2, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0606
Nº Registro DGS del Plan	N-1617
Cuenta de Posición del Plan	2.224.345,07 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,03%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,39%
Número de Partícipes	42
Número de Beneficiarios	16

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Asociado
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Corto Plazo

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 30/06/2021**Relación detallada de las inversiones**

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo 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%

Información a: 30/06/2021



Vocación Inversora

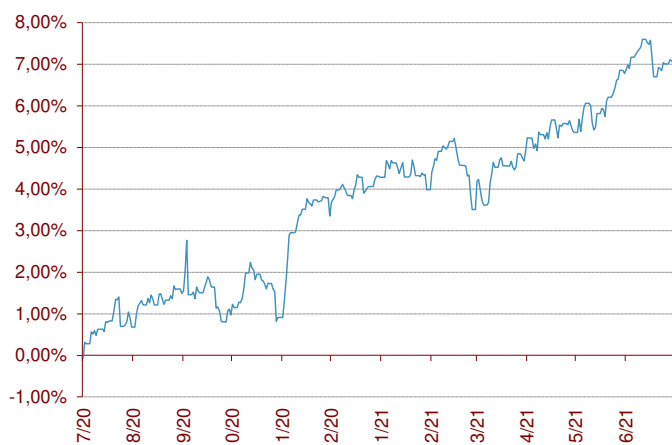
El Pla de Pensions Associatiu tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada en una gestión activa en cuanto a la selección de títulos y con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial Menor riesgo			Mayor rendimiento potencial Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



Comportamiento del Plan

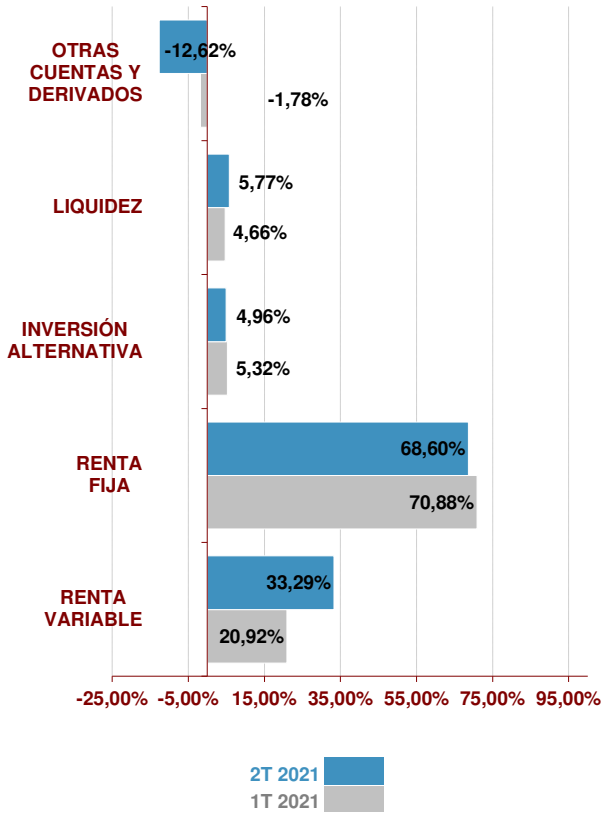
	Rentabilidad	Volatilidad
2T 2021	2,02%	
2021	2,64%	3,91%
12 meses	7,03%	2,89%
2020	1,08%	5,66%
2019	7,42%	1,70%
2018	-6,43%	3,31%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	0,53%
5 Años #	1,28%
10 Años #	2,79%
15 Años #	0,62%
20 Años #	0,71%
De inicio a 30.06.21	3,68%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Información a: 30/06/2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera % País Sector

BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	7,74%	Italia	Gobierno
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,74%	México	Mat. Primas
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,22%	España	Energía
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	3,99%	Suiza	Mat. Primas
BO INTESA SANPAOLO 15/03/23 FRN	3,84%	Italia	Financiero
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC C/	3,47%	Luxemburgo	FI Seguros

Posición Inversora a 30/06/2021

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☐	☐
A LARGO PLAZO	☐	☐
DEUDA PÚBLICA	☐	☐
DEUDA PRIVADA	☐	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☐
ESTADOS UNIDOS	☐	☐
PAÍSES EMERGENTES	☐	☐
ASIA DESARROLLADA	☐	☐

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0128
Nº Registro DGS del Plan	N-0736
Cuenta de Posición del Plan	7.790.954,33 €
Fecha de Constitución	08-08-1989
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	Caixa d'Enginyers (D0087)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,20%
Otros gastos de Gestión*	0,08%
Comisión de Depósito *	0,20%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,23%
Número de Partícipes	263
Número de Beneficiarios	81

Información Adicional

Promotores del Fondo:	Entidades de los Ingenieros Industriales de Cataluña: Asociación, Colegio, Mutua y Cons. i Usuaris dels Engin., S. Coop.
Sistema según sujetos constituyentes:	Asociado
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 30/06/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo 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%
DERIVADOS COMPRADOS			
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 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Sep21		364.995,00 €	

Información a: 30/06/2021



Vocación Inversora

El Enginyers Prudent, Pla de Pensions está integrado en un fondo que pertenece a la categoría de Renta Fija Mixta, en la que su inversión en renta variable puede oscilar entre el 0% y el 30%.

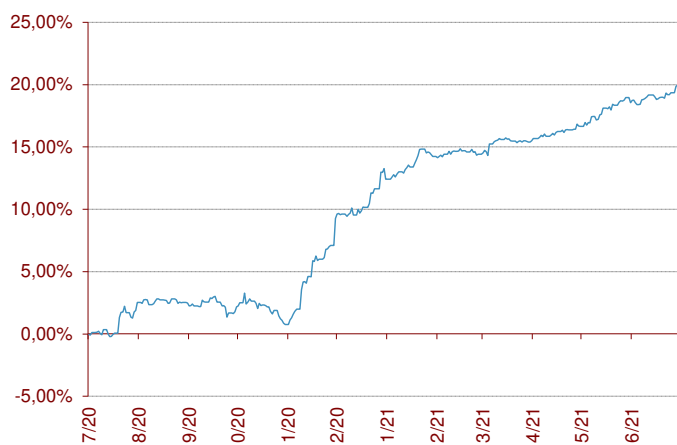
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras áreas geográficas. En lo referente a la renta fija, invertirá fundamentalmente en deuda pública y privada de la zona Euro. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

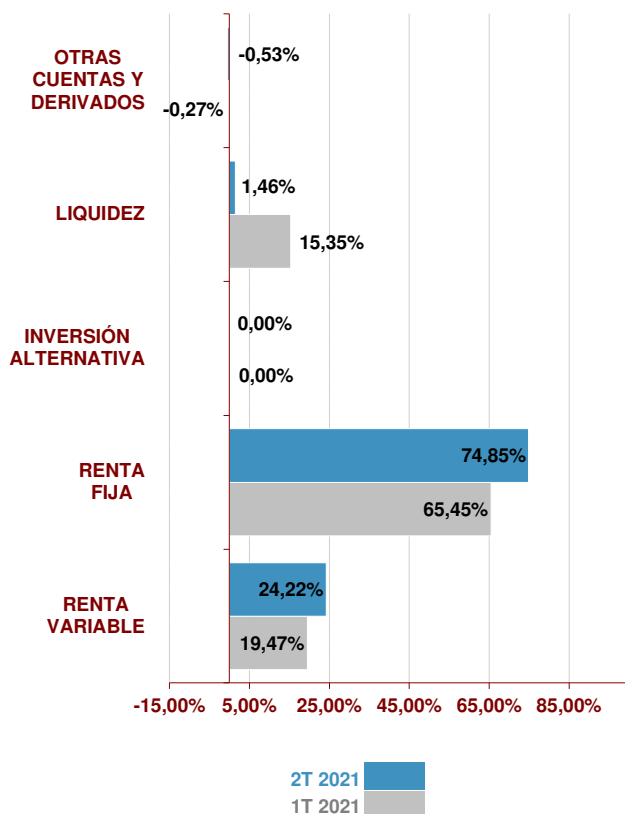


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2T 2021	3,77%	
2021	6,61%	4,90%
12 meses	19,85%	4,12%
2020	2,09%	6,97%
2019	7,88%	2,85%
2018	-3,67%	2,62%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,99%
5 Años #	1,77%
10 Años #	1,40%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.06.21	0,72%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	10,71%	España	Telecos
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	10,00%	Italia	Telecos
BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030	7,92%	EE.UU.	Gobierno
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,42%	España	Energía
BO OHL OPERACIONES SA 6,6% 31/03/2026	7,23%	España	Industrial
BO LEONARDO SPA 5,25% 21/01/2022	5,30%	Italia	Industrial

Posición Inversora a 30/06/2021 ***

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☒	☐
ASIA DESARROLLADA	☐	☒

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 5, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0609
Nº Registro DGS del Plan	N-4032
Cuenta de Posición del Plan	992.749,69 €
Fecha de Constitución	20-07-2007
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,00%
Comisión de Gestión Variable*	9% del Resultado **
Comisión de Gestión Variable*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,44%
Número de Participes	35
Número de Beneficiarios	5

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Entidad Asesora de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

Información a: 30/06/2021

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo 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	DE000A254YS5	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	20.523,42 €	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	FR0014000190	4.976,00 €	0,50%
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT 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 PARLEM 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%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO E-MINI FUT Sep21		60.871,35 €	
EURO FX CURR FUT Sep21		121.742,69 €	

Información a: 30/06/2021



Vocación Inversora

El Enginyers Fonsgestió, Pla de Pensions está integrado en un fondo de gestión activa global con el objetivo de mantener una asignación correcta de activos que se corresponda con la evolución y las expectativas de los mercados, en activos de renta variable, renta fija de ámbito global y otros activos (tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros) como también un profundo análisis de los fondos seleccionados.

El fondo pertenece a la categoría Renta Variable Mixta, no obstante, la inversión en renta variable oscilará entre el 30% y el 75%.

La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

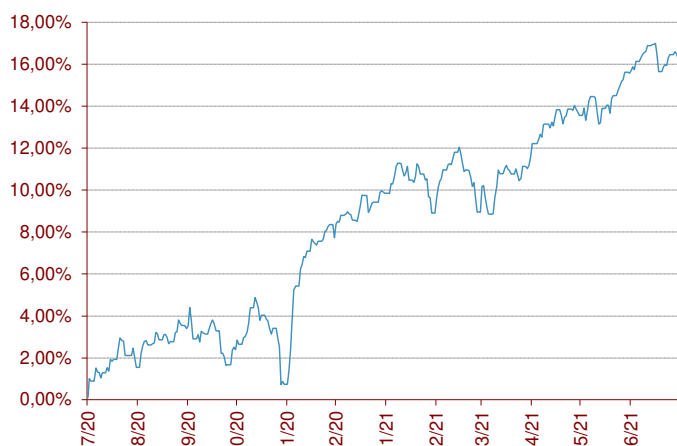
Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial Menor riesgo				Mayor rendimiento potencial Mayor riesgo		
1	2	3	4	5	6	7

⚠ El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

⚠ El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

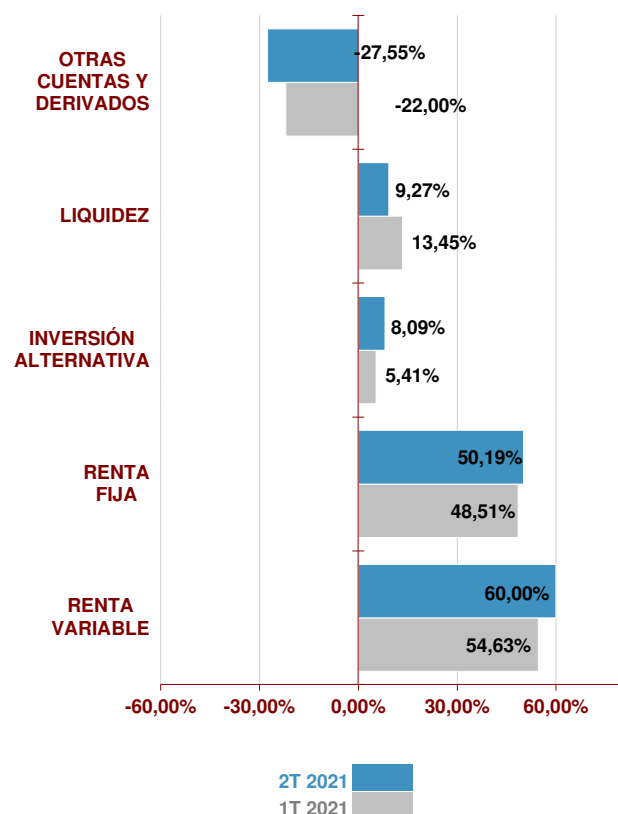


Comportamiento del Plan

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

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,36%
5 Años #	2,48%
10 Años #	1,90%
15 Años #	1,03%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.06.21	1,48%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020


Información a: 30/06/2021
Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera % Tipo de activo

PA SEGRUFONDO INVERSION FII	5,77%	FI Inmobiliario
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,08%	Renta Fija Gobierno
BO MÉXICO 1,75%	3,85%	Renta Fija Emergentes
BO SANTAN 4,75% PPTUO	3,81%	Renta Fija Financiero
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	3,52%	FI Renta Variable España
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,43%	Renta Fija Emergentes

Posición Inversora a 30/06/2021

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☐	☒
ASIA DESARROLLADA	☒	☐
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐

Características del Fondo

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	F-1064
Nº Registro DGS del Fondo	N-3630
Cuenta de Posición del Plan	1.887.296,17 €
Fecha de Constitución	30-06-2005
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,16%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,15%
Número de Partícipes	73
Número de Beneficiarios	17

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 30/06/2021

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo 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 BTPS 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	153.521,63 €	2,64%
BO BTPS 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	PTOTEOVE0018	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%
DERIVADOS COMPRADOS			
MSCI Emer Mkts As Sep21		198.139,41 €	
E-mini Gold Futur Aug21		289.649,73 €	
S&P500 EMINI FUT Sep21		707.629,02 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Sep21		202.775,00 €	
FWD LIBRA ESTERLINA		117.523,34 €	
FWD CORONA DANESA		169.957,61 €	
FWD DOLAR USA		115.081,01 €	
FWD FRANCO SUIZO		184.109,50 €	

Información a: 30/06/2021



Vocación Inversora

El Enginyers Mixt, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría Renta Variable Mixta, en la que su inversión en renta variable puede oscilar entre el 30% y el 75%, aunque la vocación inversora definida por el fondo de pensiones hace que la inversión en este tipo de activo se mueva entre el 45% y el 55%, situándolo en una vocación inversora prudente dentro de su categoría.

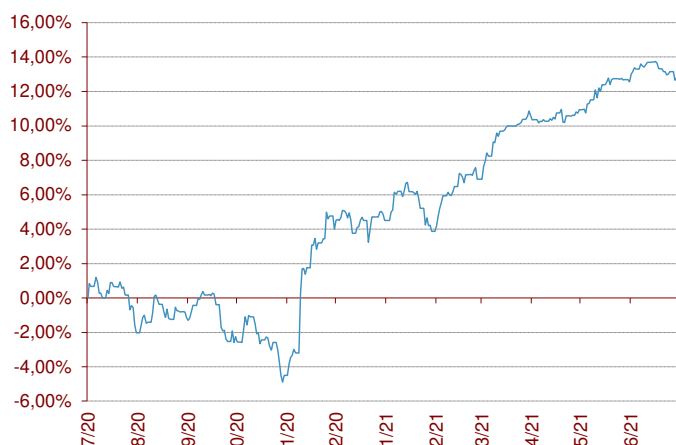
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas. Por lo que respecta a la renta fija, se invertirá fundamentalmente en Deuda Pública y Privada de la zona Euro. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

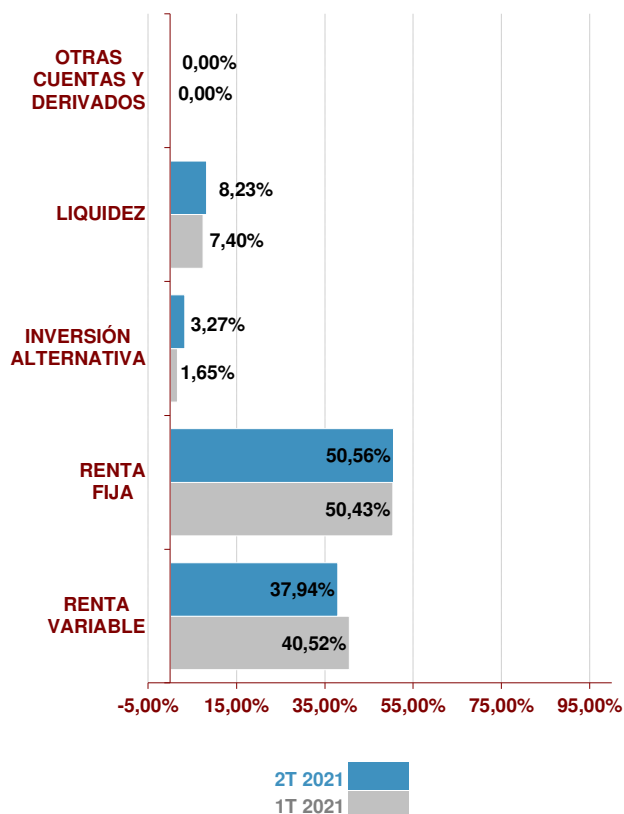


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2T 2021	1,91%	
2021	7,85%	6,81%
12 meses	12,70%	6,07%
2020	12,87%	8,87%
2019	12,32%	5,43%
2018	-8,74%	6,06%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	4,99%
5 Años #	4,08%
10 Años #	3,80%
15 Años #	2,34%
20 Años #	1,64%
De inicio a 30.06.21	1,73%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

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

Mayores posiciones **
%
País
Sector

DUNAS VALOR PRUDENTE FI	14,94%	FI Renta Fija a corto plazo	
BO CAJAMAR 5,75%	499,00%	España	Financiero
BO LEASEPLAN 7,375 PERP	3,63%	España	Financiero
BO LENZING 5,75% PP	3,53%	Austria	Industrial
BO NH 4% 2026	3,22%	España	Turismo
BO ELCANO 5,5%	2,63%	España	Industrial

Posición Inversora a 30/06/2021 **
RENTA VARIABLE
SI
NO

EUROPA
ESTADOS UNIDOS
PAÍSES EMERGENTES
ASIA DESARROLLADA

RENTA FIJA
SI
NO

A CORTO PLAZO
A LARGO PLAZO

DEUDA PÚBLICA
DEUDA PRIVADA

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 3, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0607
Nº Registro DGS del Plan	N-1618
Cuenta de Posición del Plan	4.353.215,40 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión *	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,21%
Número de Partícipes	99
Número de Beneficiarios	30

Información Adicional
Promotores del Fondo:

La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes:

Asociado

Gestor de Inversiones:

Categoría del Fondo:

Renta Variable Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** Datos referidos a la cartera de Dunas Valor Flexible, F.P.

Información a: 30/06/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo 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%

Información a: 30/06/2021



Vocación Inversora

El Enginyers Borsa, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría Renta Variable, en la que su inversión en este tipo de activo puede oscilar entre el 75% y el 100%.

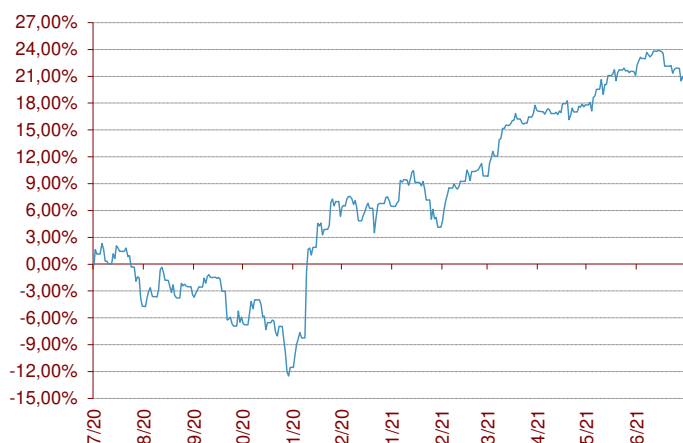
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

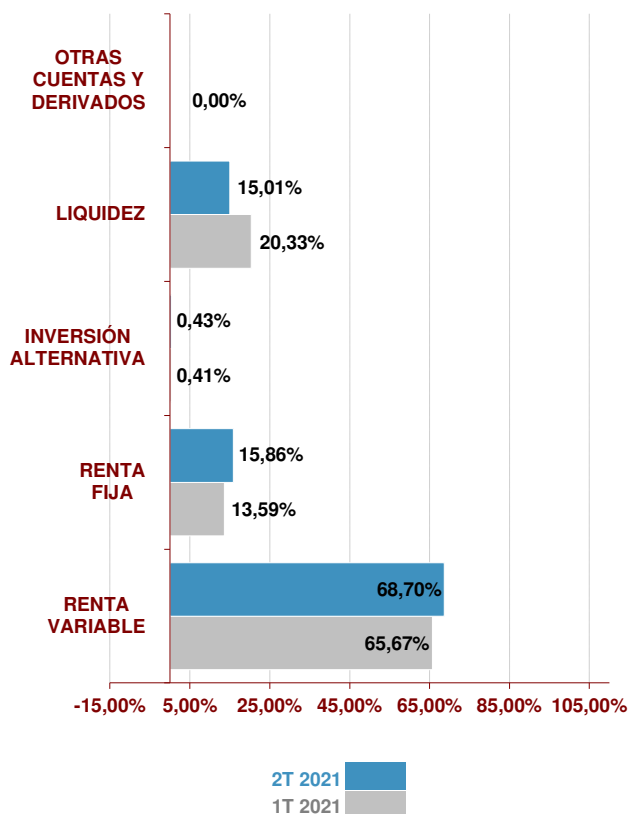


Comportamiento del Plan

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

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	8,21%
5 Años #	7,08%
10 Años #	5,31%
15 Años #	2,44%
20 Años #	0,90%
De inicio a 30.06.21	1,01%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

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

Mayores posiciones de RV

	%	País	Sector
DUNAS VALOR PRUDENTE FI	14,28%	FI Renta Fija a corto plazo	
AC GESTAMP	3,82%	España	Industrial
AC TELEFÓNICA	3,77%	España	Telecos
AC ANHEUSER BUSCH	3,11%	Bélgica	Alimentación
AC LOGISTA	4,23%	España	Sevicios
AC ROYAL DUTCH SHELL	3,00%	Holanda	Mat. Primas

Posición Inversora a 30/06/2021 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☒	☐
ASIA DESARROLLADA	☒	☐
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 4, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0608
Nº Registro DGS del Plan	N-1619
Cuenta de Posición del Plan	3.313.609,70 €
Fecha de Constitución	19-11-1998
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,35%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,19%
Número de Partícipes	115
Número de Beneficiarios	18

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Asociado
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** Datos referidos a la cartera de Dunas Selección Europa, F.P.

Información a: 30/06/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo 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%

Información a: 30/06/2021



Vocación Inversora

El Enginyers Gestió RF, Pla de Pensions, pertenece a la categoría de Renta Fija a Largo Plazo, tiene una política de inversiones conservadora, y una gestión activa con el objetivo de obtener rentabilidades positivas y estables, con la principal premisa de preservar el capital de los partícipes.

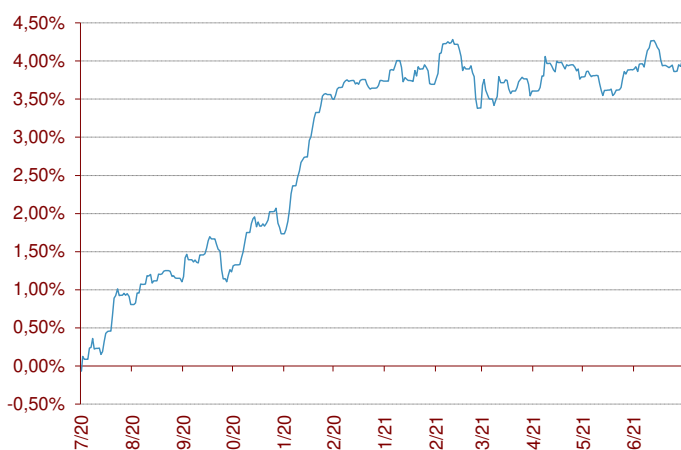
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o en divisa no euro), en fondos de pensiones abiertos y en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros. La cartera tiene una duración promedio superior a 24 meses.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

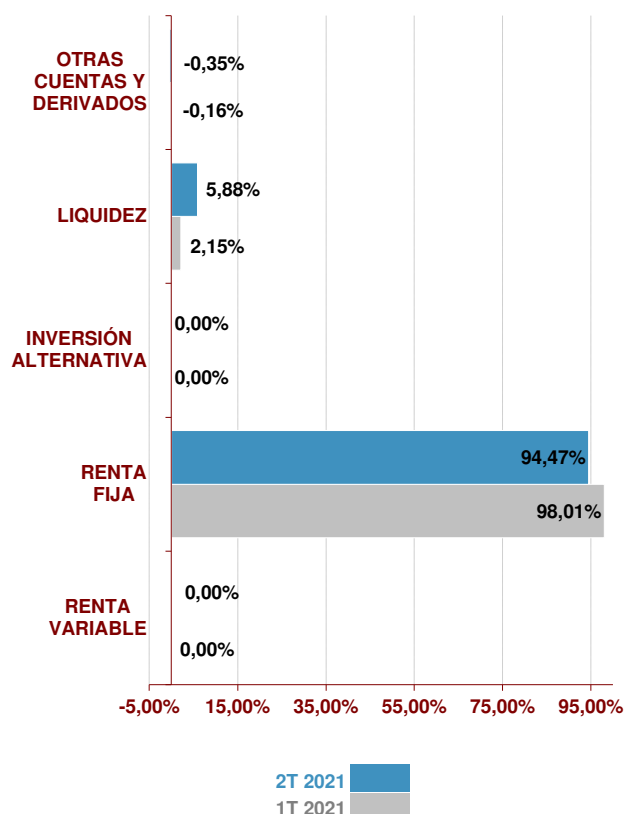


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2T 2021	0,37%	
2021	0,25%	1,89%
12 meses	3,99%	1,13%
2020	1,80%	2,68%
2019	4,86%	1,02%
2018	-2,13%	1,83%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	1,47%
5 Años #	1,68%
10 Años #	0,00%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.06.21	1,17%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020


Información a: 30/06/2021
Estructura de la cartera

Mayores posiciones **

	%	País	Sector
BO BTPS 2% 01/02/2028	6,15%	Italia	Gobierno
BO ESTADO LIG INFLACION 1,8% 30/11/202	4,45%	España	Gobierno
BO BKTSM 6,25% PERP	4,22%	España	Financiero
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/21	4,15%	España	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,11%	España	Energía
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	4,01%	España	Financiero

Posición Inversora a 30/06/2021

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☐	☒
ESTADOS UNIDOS	☐	☒
PAÍSES EMERGENTES	☐	☒
ASIA DESARROLLADA	☐	☒

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 10, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1535
Nº Registro DGS del Plan	N-4895
Cuenta de Posición del Plan	741.859,96 €
Fecha de Constitución	06-02-2014
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,65%
Otros gastos de Gestión*	0,20%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,58%
Número de Participes	27
Número de Beneficiarios	13

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Largo Plazo

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** Datos referidos a la cartera de A&G Stela Maris Conservador, F.P.

Información a: 30/06/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo 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%

Información a: 30/06/2021



Vocación Inversora

El Engineers Inversió Sostenible tiene como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a los objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas (UN PRI) de lucha contra el cambio climático, fin de la pobreza y el hambre, agua limpia i el resto de necesidades humanas (salud, educación, igualdad de género, ...) entre otras.

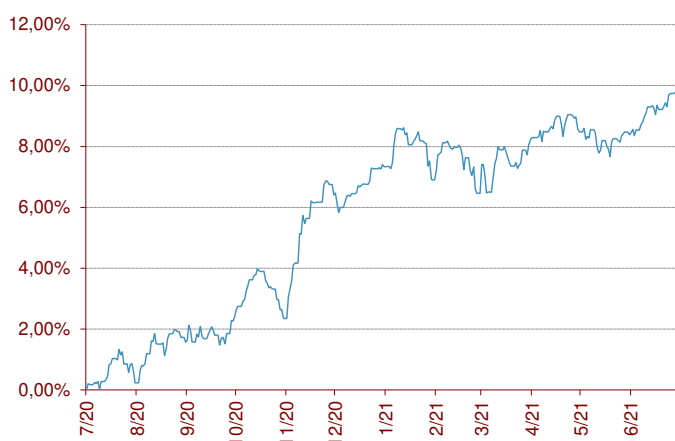
El plan se encuadra dentro de la categoría de Renta Fija Mixta con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija denominados en euros o en divisa no Euro, públicos y/o corporativos, y en activos monetarios destinados a dotar de liquidez al plan. También puede invertir en activos de otras clases tales como inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otras.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial			Mayor rendimiento potencial			
Menor riesgo			Mayor riesgo			
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses



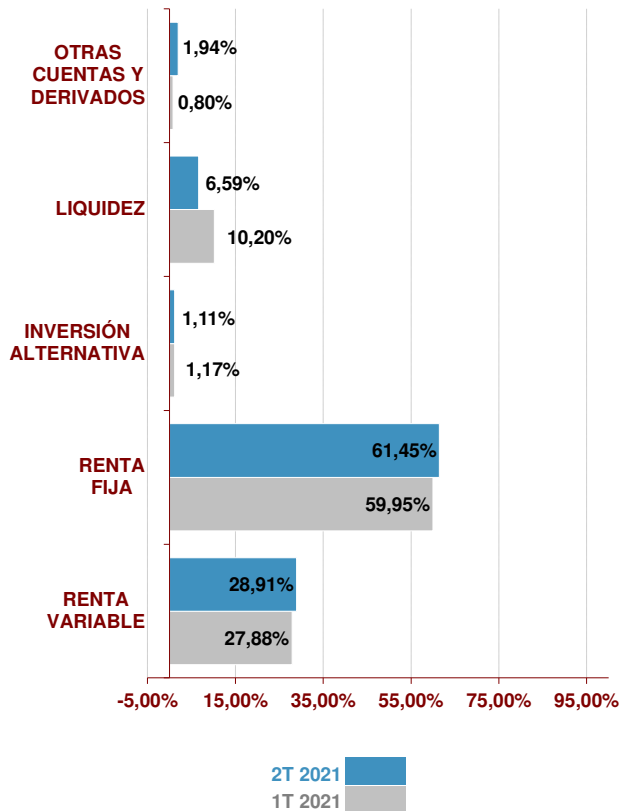
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2T 2021	1,44%	
2021	2,27%	4,01%
12 meses	9,77%	3,21%
2020	2,88%	5,56%
2019	8,79%	1,98%
2018	-1,91%	1,69%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	3,17%
5 Años #	4,11%
10 Años #	3,41%
15 Años #	3,20%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.06.21	3,42%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	9,93%	FI RF Bonos Sociales Europa	
PA SYMBIOTICS EMER IMP BD-A/C	8,06%	FI Microcréditos Emergentes	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	7,61%	FI RF Cambio Climático	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	6,96%	FI RF Cambio Climático	
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	6,84%	FI Renta Fija Corto Plazo	
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	6,17%	FI RV Global Igualdad Género	

Posición Inversora a 30/06/2021

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☒	☐
ASIA DESARROLLADA	☒	☐

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 6, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0967
Nº Registro DGS del Plan	N-3096
Cuenta de Posición del Plan	3.496.112,67 €
Fecha de Constitución	11-10-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	0,75%
Otros gastos de Gestión*	0,34%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,22%
Número de Partícipes	128
Número de Beneficiarios	24

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Entidad Asesora de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija Mixta

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

Información a: 30/06/2021



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo 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%
		3.428.306,72 €	97,89%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Sep21		486.970,77 €	
EURO-BUND FUTURE Sep21		172.610,00 €	

Información a: 30/06/2021



Vocación Inversora

El Enginyers Global Value, Pla de Pensions, está integrado en un fondo que pertenece a la categoría de renta variable, en el que su inversión en este tipo de activo puede oscilar entre el 75% y el 100%. La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas.

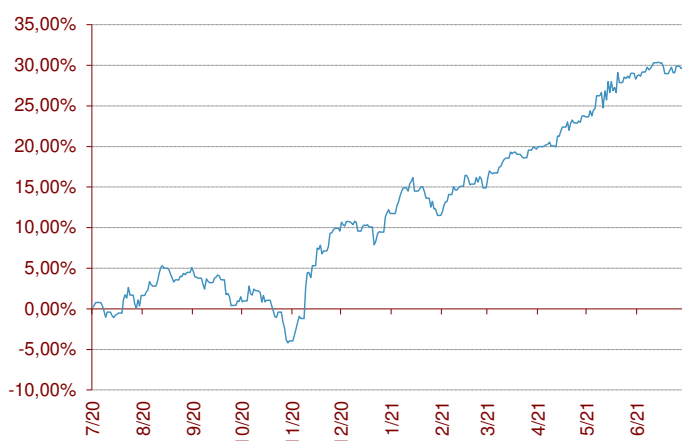
También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, inversión inmobiliaria, materias primas, gestión alternativa, capital riesgo y otros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				Mayor rendimiento potencial		
Menor riesgo				Mayor riesgo		
1	2	3	4	5	6	7

- El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
- El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

Evolución en los últimos 12 meses

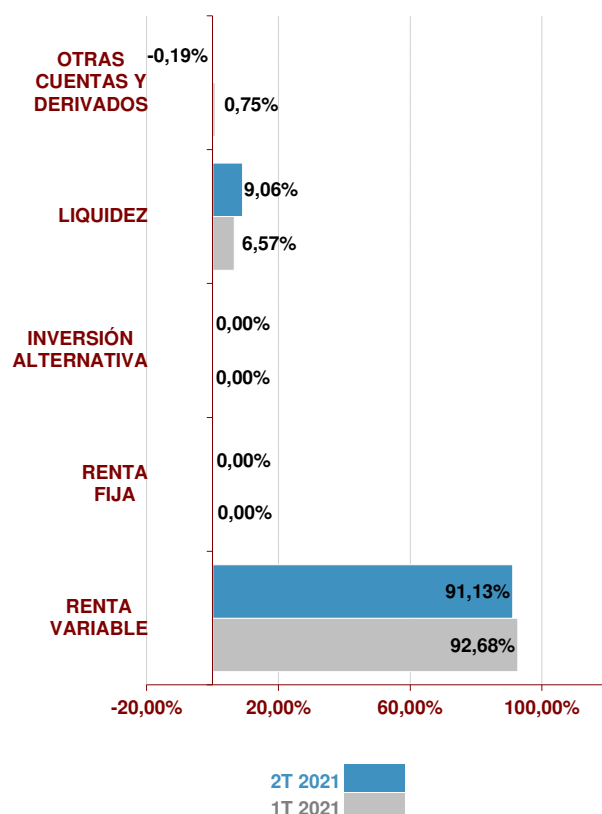


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
2T 2021	8,29%	
2021	15,97%	11,10%
12 meses	29,61%	9,32%
2020	-10,86%	15,79%
2019	18,19%	5,12%
2018	-11,81%	7,81%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	-2,42%
5 Años #	--
10 Años #	--
15 Años #	--
20 Años #	--
De inicio a 30.06.21	6,07%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Información a: 30/06/2021
Estructura de la cartera

Mayores posiciones en Cartera
%
País
Sector

AC TALGO SA	7,29%	España	Transporte
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	4,80%	España	Industrial
AC TEEKAY LNG PARTNERS LP	4,36%	Bermuda	Transporte
AC BAYER AG-REG	4,25%	Alemania	Farma
AC CELLULARLINE SPA	3,54%	Italia	Telecos
AC SPICE PRIVATE EQUITY AG	2,95%	Suiza	Financiero

Posición Inversora a 30/06/2021 ***
RENTA FIJA
SI
NO

A CORTO PLAZO

A LARGO PLAZO

DEUDA PÚBLICA

DEUDA PRIVADA

RENTA VARIABLE
SI
NO

EUROPA

ESTADOS UNIDOS

PAÍSES EMERGENTES

ASIA DESARROLLADA

Características del Fondo

Fons de Pensions dels Enginyers Industrials de Catalunya 9, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1536
Nº Registro DGS del Plan	N-5148
Cuenta de Posición del Plan	1.340.852,00 €
Fecha de Constitución	29-09-2016
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,00%
Comisión de Gestión Variable*	9% del Resultado **
Comisión de Gestión Variable*	0,00%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,22%
Número de Partícipes	60
Número de Beneficiarios	11

Información Adicional
Promotores del Fondo:

La Mutua de los Ingenieros

Sistema según sujetos constituyentes:

Individual

Entidad Asesora de Inversiones:

Categoría del Fondo:

Renta Variable

* Datos aplicados sobre la cuenta de posición del plan minorada, si procede, por el importe de las provisiones en poder de aseguradores

** 9% aplicado sobre la cuenta de resultados neta. Únicamente se aplicará cuando el valor liquidativo diario del FP sea superior a cualquier otro obtenido con anterioridad.

Información a: 30/06/2021


Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo 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	FR0014000T90	13.684,00 €	0,10%
AC ACANTHE DEVELOPEMENT 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 BOLLRE	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 DELIVEROO PLC	GB00BNCS7391	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	JE000BP63272	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%
DERIVADOS COMPRADOS		1.343.344,45 €	9,87%
EURO FX CURR FUT Sep21		121.742,69 €	

PLAN DE PREVISIÓN ASEGURADO



Vocación Inversora

El Plan de Previsión Asegurado (PPA) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Assegurat de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

1 / 6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1 / 6 indicativo de menor riesgo y 6 / 6 de mayor riesgo

- ⓘ ⓘ El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

PPA MÚTUA DELS ENGINYERS a 30/06/2021

Total patrimonio	18.434.159,73 €
Número de asegurados y beneficiarios	458
Tipo de interés técnico vigente (de 01/04/21 a 30/06/21)	1,55%
Fecha constitución 21-11-2003	Comisión de gestión 1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2021	0,56%	2020 #	0,95%
3 Años #	0,86%	5 Años #	0,93%
10 Años #	1,31%	15 Años #	1,60%
20 Años #	--	De inicio a 30.06.21	1,57%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro de vida que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

En el supuesto de defunción del suscriptor antes de que se produzcan las contingencias de jubilación o invalidez, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000,00 euros si el asegurado es menor de 55 años y de 600,00 euros cuando sea mayor de esta edad.

Los suscriptores de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Los límites que a continuación se detallan son conjuntos con los planes de pensiones.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 2.000,00 euros anuales.

Desde el 1 de Enero de 2008 se pueden realizar traspasos de saldos/derechos consolidados entre PPA y Planes de Pensiones.

Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor
sam@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Joan Vallvé Ribera
defensor@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTIDAD ASEGURADORA

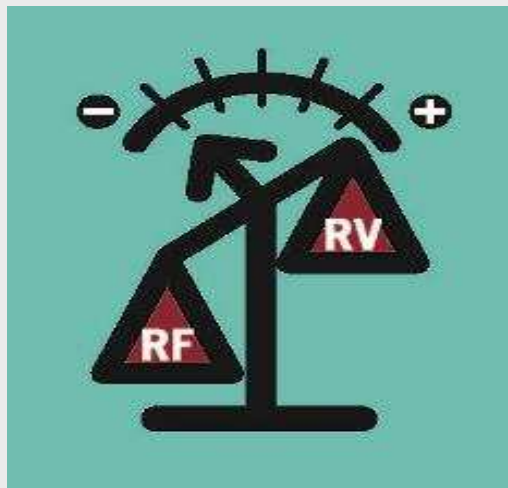
La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro G-0105

Vocación Inversora

El Plan de Previsión Social Empresarial (PPSE) es un instrumento de ahorro destinado a la jubilación que permite complementar o convertirse en la alternativa a los planes de pensiones de empleo, con la ventaja diferencial de ir acumulando un capital con una rentabilidad garantizada.

El Pla de Previsió Social Empresarial de La Mútua garantiza una rentabilidad siempre positiva trimestralmente. Este sistema de ahorro asegura una rentabilidad de mercado en cada momento, independientemente de la evolución de las bolsas, de manera que se puede evitar sufrir por el comportamiento volátil de los mercados financieros.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez



100% Asegurado
0% Renta Variable

PPSE MÚTUA DELS ENGINYERS a 30/06/2021

Total patrimonio	283.896,38 €
Número de asegurados y beneficiarios	38
Tipo de interés técnico vigente (de 01/04/21 a 30/06/21)	1,55%
Fecha constitución	29-04-2014
Comisión de gestión	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2021	0,56%	2020 #	0,95%
3 Años #	0,86%	5 Años #	0,95%
10 Años #	--	15 Años #	--
20 Años #	--	De inicio a 30.06.21	1,00%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2020

Descripción del Plan de Previsión

Es un seguro colectivo de vida de la empresa a favor de sus trabajadores, que cubre las garantías de jubilación, invalidez y defunción.

El tomador es siempre la empresa. El asegurado y el beneficiario en caso de vida, invalidez o dependencia es el trabajador. El beneficiario en caso de muerte es la persona designada por el trabajador.

En el supuesto de defunción del asegurado antes de que se produzca la contingencia de jubilación, La Mútua se obliga a abonar a los beneficiarios un Capital Adicional equivalente al 1,5% del saldo acumulado. Este Capital tendrá un máximo de 12.000 Eur si el asegurado es menor de 55 años y de 600 Eur cuando sea mayor de esta edad.

Los asegurados de este producto tienen las mismas ventajas fiscales que los partícipes y beneficiarios de los planes de pensiones.

Las aportaciones se podrán reducir de la base imponible del contribuyente, en el menor de los siguientes importes:

- El 30% de la suma de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.
- 8.000,00 euros anuales.

Información de interés para el Mutualista

En cumplimiento de lo que establece la Ley 10/2003, de 13 de junio, sobre mutualidades de previsión social, para la atención y defensa de los mutualistas, La Mútua ha establecido los órganos siguientes:

Servicio de Atención al Mutualista (SAM)

Canaliza las quejas, reclamaciones o incidencias; es una vía previa al Defensor
sam@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 900 898 990 / 932 954 300 - Fax: 933 100 638

Defensor del Mutualista

Protege de manera imparcial y objetiva, los derechos de los mutualistas, asegurados, beneficiarios y derechohabientes.

Sr. Joan Vallvé Ribera
defensor@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTIDAD ASEGURADORA

La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro G-0105

Fiscalidad de las aportaciones

El límite máximo que se podrá aportar a los planes de pensiones y a los planes de previsión asegurado (PPA), será la menor de las siguientes cantidades:

- El 30% de la suma de los rendimientos del trabajo y de actividades económicas.
- 2.000€ anuales.

Este límite se incrementará en 8.000 euros, siempre que este incremento provenga de contribuciones empresariales.

Además de las reducciones realizadas de acuerdo a los límites anteriormente mencionados, si su cónyuge obtiene unos rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas inferiores a 8.000€, podrá reducir de su base imponible las aportaciones realizadas a planes de pensiones en los que el partícipe sea el mencionado cónyuge, con el límite máximo de 1.000€ anuales.

Todos estos límites operarán conjuntamente con las cantidades abonadas a los siguientes sistemas de previsión social: Planes de Pensiones, Mutualidades de Previsión Social, Planes de Previsión Asegurado, Planes de Previsión Social Empresarial y primas destinadas a seguros privados para el riesgo de dependencia severa o gran dependencia.

Las aportaciones realizadas que no hayan podido ser objeto de reducción en la base imponible por su insuficiencia, podrán reducirse en los próximos cinco ejercicios fiscales.

Fiscalidad de las prestaciones

Las **prestaciones**, sea cual sea la contingencia que las deriven, tributan en su totalidad como **rendimientos de trabajo en el IRPF y se les practicará una retención a cuenta que dependerá de su situación personal y del importe percibido**.

Se distinguen dos casos:

1. Si se cobra la totalidad o parte del capital, existe un régimen transitorio aplicable a las prestaciones percibidas en forma de capital derivadas de aportaciones realizadas a planes de Pensiones o PPA con anterioridad al 01/01/07, las cuales mantienen el derecho a la reducción del 40% vigente en la legislación fiscal anterior. En caso que el Plan no se acogiera a la legislación anterior las aportaciones tributarán al 100% como rendimientos de trabajo.
2. Si se cobra en forma de renta o en forma de disposiciones libres, los importes que se perciben cada año deben añadirse a la base imponible general del IRPF.

Extinción progresiva del régimen transitorio por el que las aportaciones a planes de pensiones, mutualidades de previsión social, planes de previsión social empresarial o planes de previsión asegurados anteriores a 2007 (y sus rendimientos) tienen derecho a una reducción del 40% en el momento de su cobro en forma de capital:

<i>Fecha de jubilación u otra contingencia</i>	<i>Fecha máxima de aplicación del régimen transitorio</i>
En 2010 o anterior	31/12/2018
2011	31/12/2019
2012	31/12/2020
2013	31/12/2021
2014	31/12/2022
En 2015 o posterior	Hasta la finalización del 2º año siguiente al de la jubilación u otra contingencia

En caso de ser beneficiario de un plan de pensiones o PPA por la contingencia de fallecimiento, también estará sujeto a tributación como rendimientos de trabajo y **en ningún caso estará sujeto al impuesto sobre sucesiones y donaciones**.

Liquidez del plan. Supuestos

Jubilación Desde el momento de la jubilación, podemos decidir, sin límite de tiempo, cuándo y cómo se desea percibir los ahorros generados en los planes de pensiones y/o PPA. **Si no se posee el derecho de acceso a la jubilación** (por el hecho de no haber cotizado nunca en la Seguridad Social, etc.) la contingencia se entenderá **producida a partir de la edad de 65 años**, en el momento en el que el partícipe no ejerza o haya cesado en la actividad laboral o profesional y no esté cotizando por la contingencia de jubilación en ningún régimen de la Seguridad Social.

Invalidez	Se puede hacer efectivo el plan en caso de incapacidad laboral total y permanente para la profesión habitual, o absoluta y permanente para cualquier tipo de trabajo, o gran invalidez, determinadas siempre de acuerdo al régimen correspondiente de la Seguridad Social.
Fallecimiento	En el supuesto de muerte, tanto en el periodo en que se están realizando las aportaciones (partícipe), como en el que se está cobrando la prestación (beneficiario).
Dependencia	Cuando el partícipe esté en una situación de Dependencia Severa o Gran Dependencia, determinado según el que dispone la ley a estos efectos. Para tener acceso a la prestación el partícipe debe acreditar su condición y grado de dependencia.
Enfermedad grave	Cuando se acredite mediante certificado médico de la Seguridad Social o de una entidad concertada: -Cualquier dolencia física o psíquica que incapacite temporalmente para su trabajo habitual durante un periodo continuado mínimo de 3 meses y que requiera una intervención clínica de cirugía mayor, o tratamiento en un centro hospitalario. -Cualquier dolencia o lesión física o psíquica con secuelas de carácter permanente que limiten parcialmente o impidan totalmente la actividad laboral habitual, tanto si se requiere asistencia por parte de terceros como si no se requiere dicha asistencia.
Desempleo	Cuando el partícipe esté en situación legal de desempleo (no voluntaria), siempre que se encuentre inscrito en el INEM u organismo correspondiente y no perciba prestaciones contributivas.
Antigüedad	Cuando las aportaciones realizadas tengan más de diez años de antigüedad. Las aportaciones anteriores a 2014 podrán hacerse efectivas a partir del 1 de enero de 2025.

Modalidades de cobro de las prestaciones

En forma de capital	Se cobran todos los derechos consolidados acumulados en forma de capital único. Las aportaciones anteriores al 1 de Enero de 2007 tienen una reducción fiscal del 40% ¹ . En el caso de tener más de un plan de pensiones o PPA, únicamente disfrutan de esta reducción los planes cobrados en el primer año fiscal en el que se inicie el cobro de cualquiera de ellos.
En forma de renta	Consiste en una renta cuyo importe y duración decide el propio beneficiario y que se abonará hasta la extinción total del saldo acumulado. También existe la posibilidad de percibir una renta vitalicia.
En forma de capital y renta (modalidad mixta)	Se cobra una parte del saldo en forma de capital y una parte en forma de renta financiera. La cantidad que se cobra en forma de capital goza de la reducción fiscal del 40% ¹ , siempre que dicha parte derive de aportaciones realizadas antes del 01/01/07.
A libre disposición	Se trata de ir percibiendo el saldo acumulado en el plan según se vaya necesitando, sin haber tenido que fijar una cifra, fecha o periodicidad en concreto.

Aportaciones después de la jubilación

Una vez producida la contingencia de jubilación una de las preguntas más frecuentes suele ser si es posible continuar haciendo aportaciones a los planes de Pensiones o PPA.

Desde la reforma del IRPF de 2007, siempre que NO se haya cobrado ningún plan de pensiones, se pueden continuar haciendo aportaciones para la contingencia de jubilación. Es decir, los derechos consolidados se podrán cobrar para la contingencia de jubilación siempre y cuando no se haya liquidado ninguna cantidad por la misma contingencia.

Una vez se haya cobrado la prestación por jubilación de cualquiera de los planes pensiones o PPA, todas las aportaciones que se realicen posteriormente únicamente se podrán cobrar por la contingencia de fallecimiento o gran dependencia.

¹Se debe tener en cuenta la fecha límite de aplicación de la reducción del 40% según consta en la tabla del apartado "Fiscalidad de las prestaciones".



Información a: 30/06/2021

Desde el segundo trimestre de 2016 ha dejado de recibir por correo postal esta información y la información personalizada de sus Planes de Pensiones y PPA / PPSE y la tendrá disponible en la página web (www.mutua-enginyers.com). Puede acceder a la información personalizada con sus claves desde la pestaña Área Clientes, en el apartado de Documentación / Información Trimestral. Si no dispone de las claves para acceder al Área Clientes de la web, o bien en caso de querer continuar recibiendo el informe trimestral por correo postal, rogamos que lo comunique a su asesor mediante los teléfonos 932 954 300 / 662 991 085, o bien por correo electrónico (correu@mutua-enginyers.com).

Les comunicamos que tanto la Mútua como las entidades que gestionan o asesoran los fondos de pensiones están adheridos a organismos internacionales que tienen como objetivo incorporar los criterios de inversión socialmente responsable en la toma de decisiones (UN PRI – Principios para una Inversión Responsable de las Naciones Unidas, GIIN – Global Impact Investing Network). De esta forma, todos los fondos de pensiones gestionados por la Mútua tienen en cuenta criterios de inversión socialmente responsable en la composición de sus carteras.

A partir del 1 de enero de 2021 entran en vigor los cambios fiscales que afectan a las aportaciones de los planes de pensiones. Puede consultar los nuevos límites en el apartado de la información fiscal de este documento.

Les comunicamos que pueden consultar en nuestra página web el informe anual de impacto del pla Enginyers Inversió Sostenible, realizado por Portocolom AV. El Enginyers Inversió Sostenible, Plan de Pensiones tiene como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a los objetivos de Desarrollo Sostenible de la Organización de las Naciones Unidas (UN PRI) de lucha contra el cambio climático, fin de la pobreza y el hambre, agua limpia y el resto de necesidades humanas (salud, educación, igualdad de género, ...) entre otras.

Con fecha 31/03/2021 se han modificado las declaraciones comprensivas de los principios de las políticas de inversiones de FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 3, F.P. y FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 4, F.P. para adecuarlas a las políticas de inversiones de los fondos abiertos en los que invierten.

Adicionalmente, con fecha 02/03/2020 las comisiones de gestión de estos dos fondos y por tanto de los planes integrados en estos fondos ha pasado a ser del 1,15% del patrimonio del fondo.

La MUTUALITAT DELS ENGINYERS MPS ha acordado con fecha 24/3/2021 la disolución/liquidación de los Fondos de Pensiones A&G STELA MARIS EQUILIBRADO, FP (F-0872) CIF V-83164566 y A&G STELA MARIS VARIABLE, FP (F-0871) CIF V-83164590, al no tener estos Fondos de Pensiones ningún plan de pensiones integrado, ni partícipes ni patrimonio. Estos acuerdos se inscribirán en el Registro Mercantil previa aprobación/ratificación de la entidad depositaria CACEIS BANK SPAIN SAU. Todo ello de conformidad con el artículo 15.1.d) del RD Legislativo 1/2002, de 29 de noviembre, y el artículo 62 del RD 304/2004, de 20 de febrero por el que se aprueba el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

La Mútua también ha acordado modificar, en la reunión celebrada el 03/10/2019, el reglamento del defensor del partícipe, reduciendo el plazo máximo del que dispone el defensor para resolver las reclamaciones de los partícipes de los dos meses actuales a un mes, de acuerdo con lo que se establece en la normativa legal.

La Mútua ha establecido un nuevo canal de información con sus partícipes y beneficiarios a través del correo electrónico. En caso de querer recibir información referente a sus planes de pensiones por este canal rogamos que nos facilite una dirección de correo electrónico a correu@mutua-enginyers.com



Defensa de los partícipes

La normativa vigente establece las siguientes vías para presentar quejas y reclamaciones ante la Entidad Gestora, según se trate de:

- **Planes de pensiones individuales** *Enginyers Prudent, Enginyers Inversió Sostenible, Enginyers Fonsgestió, Enginyers Global Value y Enginyers Gestió RF, A&G Conservador, A&G Equilibrado, A&G Variable, Asefarma Conservador, Asefarma Equilibrado, Asefarma Variable:*

La Entidad Gestora debe nombrar un Defensor del Partícipe el cual debe ser una persona experta independiente que deberá decidir sobre las quejas y reclamaciones que formulen los partícipes, beneficiarios o sus derechohabientes.

Sr. Jaume Quibus Rodríguez

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

Dirección electrónica: jaumequibus@gmail.com Tel: 932 840 478

- **Planes de pensiones asociados** *Enginyers Associatiu, Enginyers Tresor, Enginyers Mixt i Enginyers Borsa:*

La Entidad Gestora pone a disposición de los partícipes, beneficiarios o sus derechohabientes, para formular las quejas y reclamaciones:

- en primera instancia, el Servicio de Atención al Mutualista:

Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Dirección electrónica: sam@mutua-enginyers.com

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

- en segunda instancia, el Defensor del Mutualista:

Sr. Joan María Vallvé Ribera

Dirección: Vía Laietana, 39 – 2n 08003 Barcelona

Dirección electrónica: defensor@mutua-enginyers.com

Fax: 933 100 638 Tel: 935 522 751

Para más información se puede consultar la página web www.mutua-enginyers.com

Los resultados que se muestran en este documento son resultados históricos obtenidos por los Planes de Pensiones y en ningún caso se deben entender como garantía de rendimientos futuros de los mencionados planes. Por tanto, los datos que figuran en el presente informe aparecen a efectos informativos y no constituyen una oferta de venta por parte de La Mutua de los Ingenieros.

La Entidad Gestora dispone de los procedimientos internos legalmente establecidos para evitar conflictos de interés y para que las operaciones vinculadas reguladas en el artículo 85 del Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones que pudieran realizarse se lleven a cabo en interés exclusivo del Fondo de Pensiones y a precios o condiciones iguales o mejores a los de mercado. Dichos procedimientos se encuentran recogidos en el Reglamento Interno de Conducta. La Entidad Gestora es una sociedad independiente de la Entidad Depositaria de acuerdo con lo establecido en el art. 4 de la Ley 24/1988 y concordante del Código de Comercio.



Via Laietana, 39, 2ª 08003 Barcelona
Tel. 932 954 300 - 662 991 085 Fax 933 100 638
correo@mutua-ingenieros.com
www.mutua-ingenieros.com

Demarcación de Girona

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

Demarcación de Lleida

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

Demarcación de Tarragona

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

Demarcación de Cataluña Central

Pompeu Fabra, 13, 2ª 08242 Manresa
Tel. 933 192 204
manresa@mutua-enginyers.com

Delegación de la Comunidad Valenciana

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

Sede del Vallès

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

Inversiones Socialmente Responsables (ISR)
Adheridos a los principios de la ONU



SISTEMA DE PREVENCIÓN DE DELITOS PENALES

INFORME SEMESTRAL

21