

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

2022

INFORME TRIMESTRAL
3R TRIMESTRE



Información a: 30/09/2022



Vocación Inversora

El Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions, pertenece a la categoría Renta Fija a Largo 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.

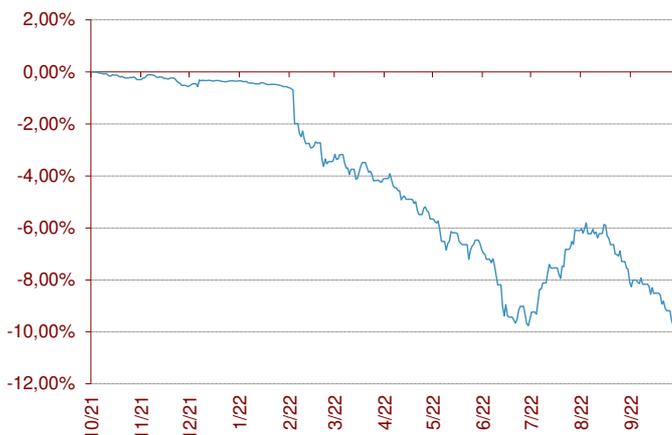
El fondo puede invertir en deuda pública de los países de la zona euro, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales con la máxima calificación de solvencia, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada 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 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



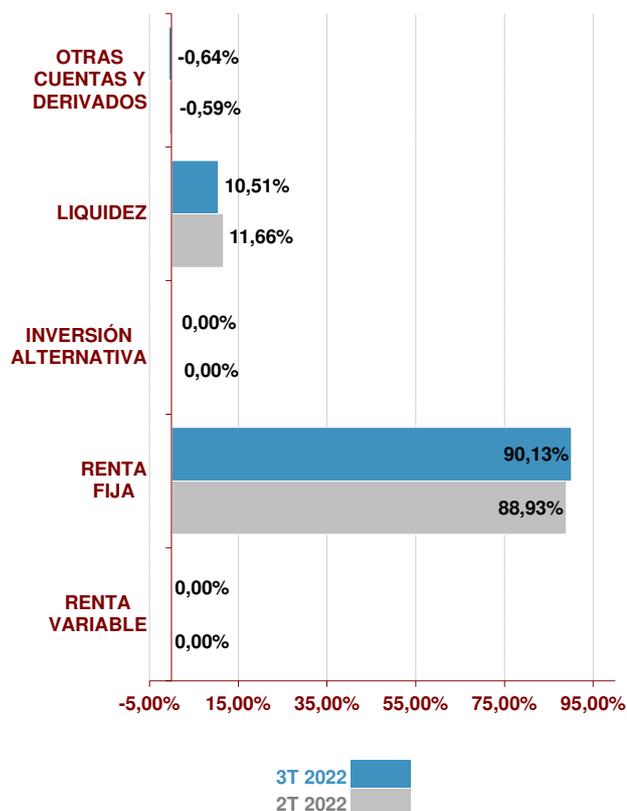
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2022	-0,73%	
2022	-9,85%	1,87%
12 meses	-10,16%	2,85%
2021	-0,68%	0,45%
2020	-0,21%	1,69%
2019	3,53%	1,69%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	0,86%
5 Años #	0,47%
10 Años #	1,31%
15 Años #	1,23%
20 Años #	1,42%
De inicio a 30.09.22	1,27%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	9,11%	FI Bonos Corto Plazo	ASG
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/20	8,93%	Portugal	Energía
AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC	8,89%	FI Bonos Gobierno	ESG
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTI	8,86%	Francia	Energía
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	8,49%	Países Bajos	Energía
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	8,06%	FI Bonos Alto Rend.	ASG

Posición Inversora a 30/09/2022

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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	1.882.621,97 €
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*	0,09%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,13%
Número de Partícipes	36
Número de Beneficiarios	15

Información Adicional

Promotores del Fondo:	La Mutua de los Ingenieros
Sistema según sujetos constituyentes:	Asociado
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

Información a: 30/09/2022

**Relación detallada de las inversiones**

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	IE00BG5QQ390	99.654,60 €	5,27%
AC ISHARES ESG ADV HIGH YIELD	US46435G4414	88.229,79 €	4,67%
AC LYXOR GREEN BND DR UCITS	LU1563454310	80.336,76 €	4,25%
AC UBS ETF GL GOV ESG LIQ ACC	LU1974693662	97.298,16 €	5,15%
BO ASIAN DEVELOPMENT BANK 0,35% 16/07/25	XS1854893291	46.922,92 €	2,48%
BO E.ON SE 1% 07/10/2025	XS2152899584	47.819,25 €	2,53%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	100.437,23 €	5,31%
BO ENERGIAS PORTUGAL 4,496% 30/04/2079	PTEDPKOM0034	99.535,62 €	5,27%
BO EUROPEAN INVESTMENT BANK 1,25% 11/26	XS1107718279	48.232,00 €	2,55%
BO INTL BK RECON & DEVELOP 1,875% 06/23	US459058GX53	30.597,37 €	1,62%
BO TENNET HOLDING BV 2,374% PERP	XS2207430120	94.391,38 €	4,99%
BO VGP NV 1,625% 17/01/2027	BE6332786449	82.640,22 €	4,37%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	78.954,34 €	4,18%
137- CC EUR CACEIS	//////////	79.402,05 €	4,20%
213- CC USD CACEIS	//////////	35.564,51 €	1,88%
		<u>1.110.016,20 €</u>	<u>58,72%</u>

Información a: 30/09/2022



Vocación Inversora

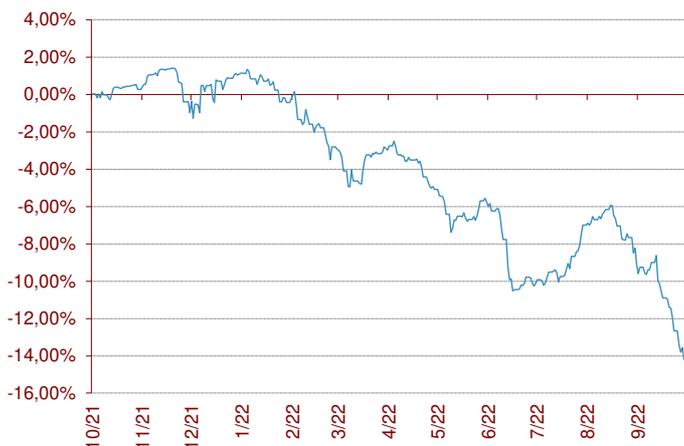
El Pla de Pensions Associatiu tiene una vocación de inversiones conservadora dentro de su categoría, basada en una gestión activa en cuanto a la selección de títulos y con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto 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			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
3T 2022	-4,35%	
2022	-15,02%	4,11%
12 meses	-14,04%	4,98%
2021	3,65%	3,34%
2020	1,08%	5,66%
2019	7,42%	1,70%

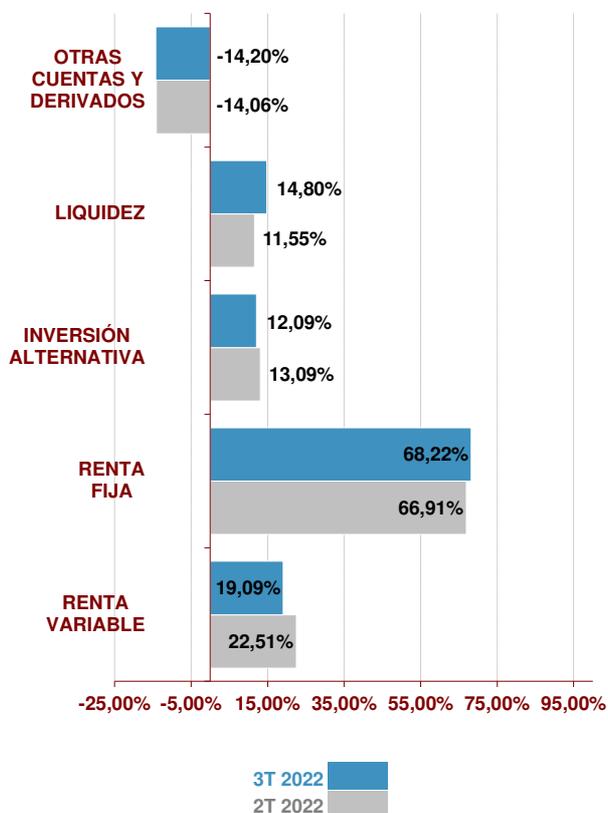
	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	4,02%
5 Años #	2,24%
10 Años #	3,28%
15 Años #	0,68%
20 Años #	1,01%
De inicio a 30.09.22	3,06%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021



Información a: 30/09/2022

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	9,23%	Italia	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,46%	España	Energía
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	4,36%	México	Mat. Primas
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	4,35%	Suiza	Mat. Primas
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	3,05%	Italia	Telecos
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/2	2,98%	España	Gobierno

Posición Inversora a 30/09/2022

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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	6.467.672.44 €
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 *	0,20%
Número de Partícipes	252
Número de Beneficiarios	78

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: 30/09/2022



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	36.653,26 €	0,55%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	44.437,68 €	0,67%
AC AIRBUS	NL0000235190	29.955,93 €	0,45%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	39.024,00 €	0,59%
AC AXA	FR0000120628	50.456,38 €	0,76%
AC BP PLC	GB0007980591	34.976,63 €	0,53%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	28.345,77 €	0,43%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	43.205,24 €	0,65%
AC DSV A/S	DK0060079531	30.844,62 €	0,47%
AC ELIS SA	FR0012435121	23.969,73 €	0,36%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	20.692,96 €	0,31%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	31.046,40 €	0,47%
AC KERING	FR0000121485	33.015,60 €	0,50%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	40.567,56 €	0,61%
AC NESTLE	CH0038863350	39.086,83 €	0,59%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	30.101,74 €	0,45%
AC PROSUS NV	NL0013654783	28.658,07 €	0,43%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	42.366,66 €	0,64%
AC ROCHE	CH0012032048	43.640,88 €	0,66%
AC RWE AG	DE0007037129	49.315,95 €	0,74%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	36.735,17 €	0,55%
AC UNICREDIT SPA	IT0005239360	38.652,77 €	0,58%
BO BTPS 1,35% 04/01/30	IT0005383309	167.938,80 €	2,54%
BO CCTS EU FLOAT 04/15/25	IT0005311508	610.283,88 €	9,22%
BO CLNXSM 2 7/8 04/18/25	XS1551726810	196.786,14 €	2,97%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	139.963,54 €	2,11%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/27	ES0000101818	198.531,74 €	3,00%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	168.208,88 €	2,54%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	182.016,62 €	2,75%
BO GLENLN 1 3/4 03/17/25	XS1202849086	289.741,90 €	4,38%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	160.376,44 €	2,42%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	185.121,44 €	2,80%
BO ILIAD 1,875% 11/02/2028	FR0014001YB0	164.645,12 €	2,49%
BO INTESA SANPAOLO SPA 6,25% PERP	XS1614415542	192.913,00 €	2,91%
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	BE0002592708	166.767,48 €	2,52%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	292.684,66 €	4,42%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	146.605,94 €	2,21%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	161.428,38 €	2,44%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	164.789,46 €	2,49%
BO TEVA 1 7/8 03/31/27	XS1211044075	163.126,82 €	2,46%
BO TITIM 3 5/8 01/19/24	XS1347748607	206.312,14 €	3,12%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	193.371,76 €	2,92%
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	XS1419664997	296.996,76 €	4,49%
BO VODAFONE 3,10% 01/03/79	XS1888179477	101.186,28 €	1,53%
PA ALTERALIA S.C.A., SICAR I COMPARTMENT	LU1227630057	124.131,68 €	1,88%
PA LIF US Equity Plus SERIE D	LU0225434587	0,00 €	0,00%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	182.158,15 €	2,75%
TITOLS COOPERATIUS DE CAIXA D'ENGINYERS	//////////	24,04 €	0,00%
13- CC USD CAIXA D'E	//////////	3.253,88 €	0,05%
45- CM EUR ALTURA	//////////	30.864,31 €	0,47%
46- GG EUR ALTURA	//////////	23.624,00 €	0,36%
57- CM USD ALTURA	//////////	14.372,90 €	0,22%
59- GG USD ALTURA	//////////	55.349,82 €	0,84%
6- CC EUR CAIXA D'E	//////////	848.068,80 €	12,81%
		6.627.394,59 €	100,11%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Dec22		491.440,23 €	
MSCI Emer Mkts As Dec22		102.905,10 €	
S&P500 EMINI FUT Dec22		359.644,35 €	
EURO FX CRRR FUT Dec22		373.269,39 €	
EURO-BUND FUTURE Dec22		553.960,00 €	
US 10YR NOTE (CBT)Dec22		226.191,43 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Dec22		132.600,00 €	

Información a: 30/09/2022



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%.

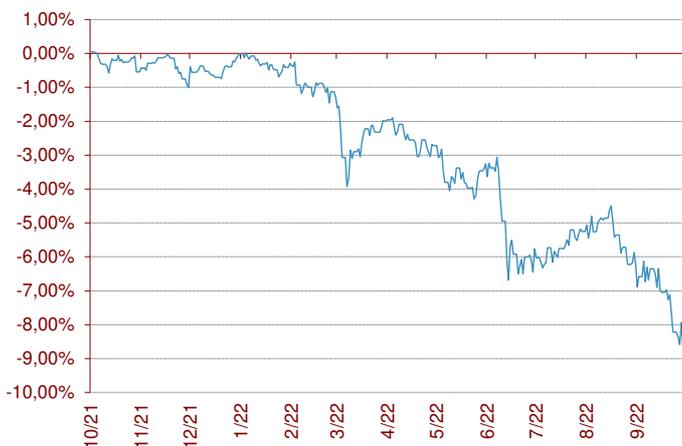
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras áreas geográficas. En lo referente a la renta fija, invertirá fundamentalmente en deuda pública y privada 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



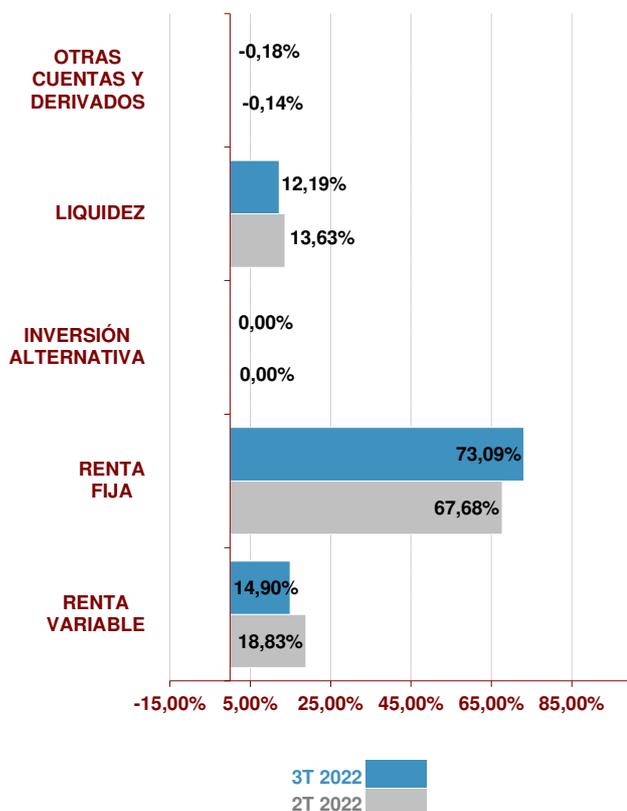
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2022	-3,24%	
2022	-8,80%	4,61%
12 meses	-8,81%	3,83%
2021	8,66%	2,74%
2020	2,09%	6,97%
2019	7,88%	2,85%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	6,16%
5 Años #	3,14%
10 Años #	2,99%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.22	0,18%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	País	Sector
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	9,90%	España	Telecos
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	7,52%	Italia	Telecos
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	7,38%	España	Energía
BO BAC 3,841% 25/04/2025	5,26%	EE.UU.	Financiero
BO US TREASURY 1 ,375% 31/08/2023	5,18%	EE.UU.	Gobierno
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	5,02%	EE.UU.	Tecnología

Posición Inversora a 30/09/2022

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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	965.342,36 €
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 *	0,19%
Número de Partícipes	38
Número de Beneficiarios	4

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: 30/09/2022

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA	FR0000064602	2.332,26 €	0,24%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	2.142,98 €	0,22%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	5.421,68 €	0,56%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	5.708,43 €	0,59%
AC CREDIT SUISSE GROUP AG	CH0012138530	1.247,57 €	0,13%
AC DANONE	FR0000120644	9.714,00 €	1,00%
AC FIPP	FR0000038184	5.967,84 €	0,62%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	4.096,40 €	0,42%
AC GECINA SA	FR0010040865	2.252,60 €	0,23%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	9.030,00 €	0,93%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	26.620,00 €	2,75%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	2.686,00 €	0,28%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	673,40 €	0,07%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	9.344,00 €	0,97%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	7.184,76 €	0,74%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	2.802,57 €	0,29%
AC ORPEA	FR0000184798	7.452,12 €	0,77%
AC PREF SEAPEAK LLC	MHY8564M2048	36.238,20 €	3,74%
AC TALGO SA	ES0105065009	20.647,08 €	2,13%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	10.852,80 €	1,12%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	1.958,40 €	0,20%
ACCIONES GAMESA 07/06/2004 1 X 3	ES0143416115	5.736,00 €	0,59%
BO ACCENTRO REAL ESTATE AG	DE000A254YS5	10.721,62 €	1,11%
BO AZERION HOLDINGS BV 7,25% 28/04/2024	SE0015837794	25.377,38 €	2,62%
BO BAC 3,841% 25/04/2025	US06051GKS74	51.649,47 €	5,34%
BO BBVA FRN PP	ES0214974075	45.649,50 €	4,72%
BO CELLNEX TELECOM SA 03/08/2027 FRN	XS1657934714	96.064,48 €	9,92%
BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27	XS2530444624	28.962,11 €	2,99%
BO GENERAL ELECTRIC 5% PERP	US369604BQ57	38.916,14 €	4,02%
BO IVS GROUP 3% 18/10/26	XS2049317808	19.550,74 €	2,02%
BO KORIAN 0,875% 06.03.2027	FR0013489739	8.615,16 €	0,89%
BO NATHAN'S FAMOUS INC 6,625% 01/11/2025	USU62919AB83	16.154,70 €	1,67%
BO ORACLE CORP 2,50% 01/04/2025	US68389XBT19	49.093,32 €	5,07%
BO ORPEA 0,375% 17/05/2027	FR0013418795	7.264,84 €	0,75%
BO PEPSICO INC 2,25% 19.03.2025	US713448EQ79	21.427,25 €	2,21%
BO TELECOM ITALIA SPA 1,625% 18/01/2029	XS2288109676	73.738,46 €	7,62%
BO THYSSENKRUPP AG 2,875% 22/02/2024	DE000A2TEDB8	19.520,30 €	2,02%
BO UNION FENOSA PREF FRN PERP	XS0221627135	71.225,80 €	7,36%
BO US TREASURY 0,625% 15/05/2030	US912828ZQ64	40.550,50 €	4,19%
BO US TREASURY 1,375% 31/08/2023	US912828ZD10	50.062,94 €	5,17%
140- CC EUR CACEIS	//////////	35.511,17 €	3,67%
297- CC GBP CACEIS	//////////	8.519,81 €	0,88%
299- CC CHF CACEIS	//////////	321,60 €	0,03%
304- CC USD CACEIS	//////////	49.465,72 €	5,11%
307- CC CAD CACEIS	//////////	198,19 €	0,02%
		948.670,29 €	97,99%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO E-MINI FUT Dec22		184.990,83 €	
EURO FX CURR FUT Dec22		123.327,22 €	

Información a: 30/09/2022



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%.

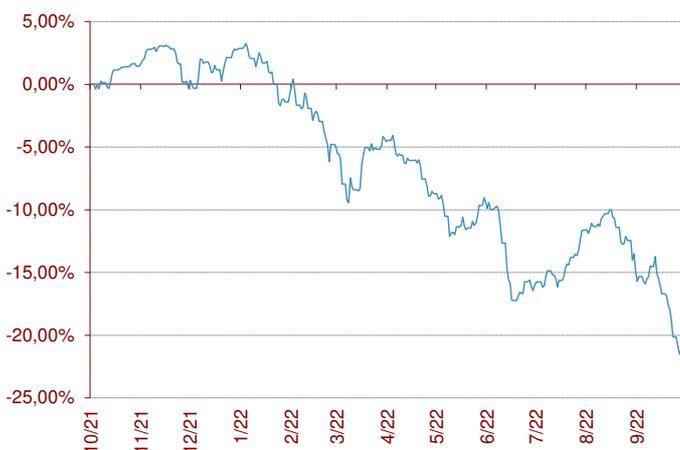
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

Indicador de riesgo y alertas de liquidez

Menor rendimiento potencial				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



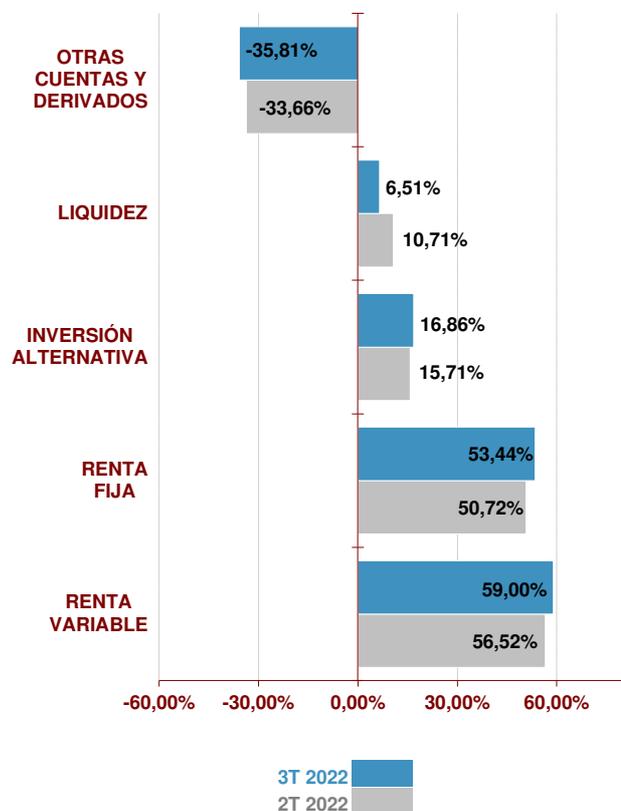
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2022	-7,05%	
2022	-24,12%	7,82%
12 meses	-21,94%	8,57%
2021	8,24%	4,79%
2020	1,79%	11,35%
2019	14,22%	3,65%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	7,96%
5 Años #	4,03%
10 Años #	3,44%
15 Años #	1,36%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.22	-0,11%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	Tipo de activo
PA SEGURFONDO INVERSION FII	7,05%	FI Inmobiliario
BO BTPS 2% 01/02/2028	5,08%	Renta Fija Gobierno
BO MÉXICO 1,75%	3,80%	Renta Fija Emergentes
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	3,65%	FI Renta Variable España
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	3,60%	Renta Fija Financiero
BO SANTAN 4,75% PPTUO	3,56%	Renta Fija Financiero

Posición Inversora a 30/09/2022

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Características del Fondo

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	F-1064
Nº Registro DGS del Fondo	N-3630
Nº Registro DGS del Plan	1.419.523,94 €
Cuenta de Posición del Plan	30-06-2005
Fecha de Constitución	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Gestora	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Depositaria	Deloitte, S.L.
Entidad Auditora	1,15%
Comisión de Gestión *	0,16%
Otros gastos de Gestión*	0,09%
Comisión de Depósito *	0,00%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,16%
Gastos de Auditoría *	68
Número de Partícipes	17
Número de Beneficiarios	

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: 30/09/2022
Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	62.624,52 €	1,29%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	77.354,48 €	1,59%
AC AIRBUS	NL0000235190	28.622,58 €	0,59%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	52.899,20 €	1,09%
AC AXA	FR0000120628	84.775,70 €	1,75%
AC BP PLC	GB0007980591	66.662,08 €	1,37%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	61.794,39 €	1,27%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	77.996,83 €	1,61%
AC DSV A/S	DK0060079531	73.858,40 €	1,52%
AC ELIS SA	FR0012435121	31.595,99 €	0,65%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	28.481,12 €	0,59%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	43.637,44 €	0,90%
AC KERING	FR0000121485	56.860,20 €	1,17%
AC MICHELIN (CGDE)	FR001400AJ45	64.648,76 €	1,33%
AC NESTLE	CH0038863350	70.893,88 €	1,46%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	71.773,20 €	1,48%
AC PROSUS NV	NL0013654783	46.252,29 €	0,95%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	65.377,30 €	1,35%
AC ROCHE	CH0012032048	93.032,89 €	1,92%
AC RWE AG	DE0007037129	77.696,24 €	1,60%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	59.825,86 €	1,23%
AC UNICREDIT SPA	IT0005239360	52.833,82 €	1,09%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	120.934,40 €	2,49%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	89.085,94 €	1,84%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	95.805,76 €	1,97%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	230.770,10 €	4,75%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	89.236,68 €	1,84%
BO CELLNEX TELECOM 1,75% 23/10/2030	XS2247549731	74.060,86 €	1,53%
BO COMMERZBANK AG 4,25% PERP.	DE000CZ45WA7	139.963,54 €	2,88%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2,146 04/30/27	ES0000101818	99.265,88 €	2,04%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	94.331,32 €	1,94%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	103.937,18 €	2,14%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES0000012F76	84.104,44 €	1,73%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	91.008,30 €	1,87%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	80.188,22 €	1,65%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	74.048,59 €	1,53%
BO KBC GROUP NV 4,25% PERP	BE0002592708	166.767,48 €	3,44%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	146.342,32 €	3,01%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	73.302,98 €	1,51%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	161.428,38 €	3,33%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	82.394,72 €	1,70%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	96.685,88 €	1,99%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	173.303,56 €	3,57%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	79.119,58 €	1,63%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	77.412,59 €	1,59%
PA DIP -EUROPEAN EQUITIES-C	LU1931527839	100.386,78 €	2,07%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	164.981,48 €	3,40%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	116.237,11 €	2,39%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	318.875,62 €	6,57%
141- CC EUR CACEIS	//////////	84.432,76 €	1,74%
215- CC USD CACEIS	//////////	1.899,58 €	0,04%
216- CC GBP CACEIS	//////////	226,50 €	0,00%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	123.833,68 €	2,55%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	31.216,70 €	0,64%
325- CC DKK CACEIS	//////////	65,87 €	0,00%
326- CC CHF CACEIS	//////////	658,69 €	0,01%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	-9.172,40 €	-0,19%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	61.345,92 €	1,26%
		4.867.984,16 €	100,28%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Dec22		327.624,22 €	
MSCI Emer Mkts As Dec22		257.262,15 €	
S&P500 EMINI FUT Dec22		719.288,69 €	
EURO-BUND FUTURE Dec22		553.960,00 €	
US 10YR NOTE (CBT)Dec22		226.191,43 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
FWD CORONA DANESA		137.281,44 €	
FWD DOLAR USA		127.203,23 €	
FWD FRANCO SUIZO		209.077,18 €	
FWD LIBRA ESTERLINA		102.383,05 €	
EURO STOXX 50 Dec22		198.900,00 €	

Información a: 30/09/2022



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



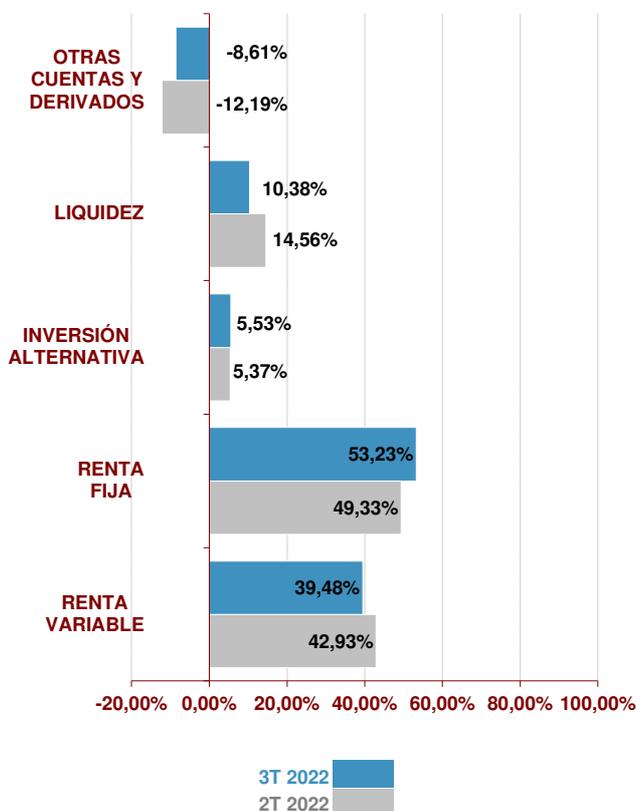
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2022	-3,10%	
2022	-2,39%	6,12%
12 meses	-2,05%	4,32%
2021	8,41%	3,54%
2020	12,87%	8,87%
2019	12,32%	5,43%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	11,17%
5 Años #	5,35%
10 Años #	5,29%
15 Años #	2,26%
20 Años #	2,42%
De inicio a 30.09.22	1,56%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones **

	%	País	Sector
DUNAS VALOR FLEXIBLE FI	3,93%		FI Retorno Absoluto
BO CAJAMAR 1,75%	3,42%	España	Financiero
BO NH 4% 2026	2,30%	España	Turismo
BO LNZAV 5,75	3,06%	Austria	Industrial
PART PREF IBERCAJA BANCO	2,44%	España	Financiero
BO LEASEPLAN 7,375 PERP	2,46%	España	Financiero

Posición Inversora a 30/09/2022 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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		4.010.430,67 €
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		99
Número de Beneficiarios		32

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: 30/09/2022



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS VALOR FLEXIBLE FP	//////////	3.963.918,26 €	98,58%
138- CC EUR SANTANDER	//////////	7.053,51 €	0,18%
REPO	//////////	50.000,28 €	1,24%
		<u>4.020.972,05 €</u>	<u>100,00%</u>

Información a: 30/09/2022



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%.

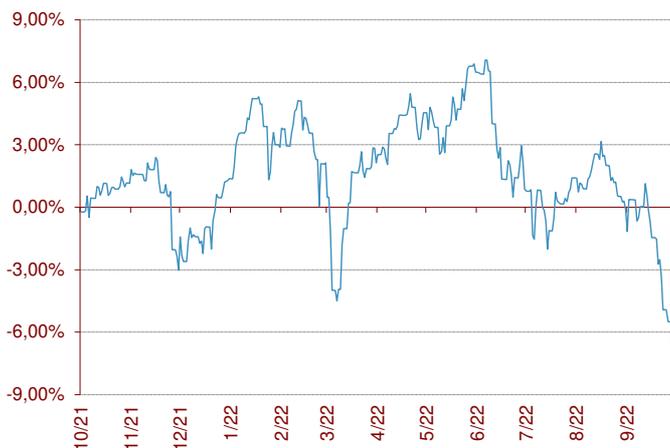
La inversión en renta variable estará en general materializada en títulos negociados en mercados organizados de la OCDE, fundamentalmente en países de la zona Euro. También podrá invertir en otras zonas geográficas. También puede invertir en activos de otras clases tales como fondos de pensiones abiertos, 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



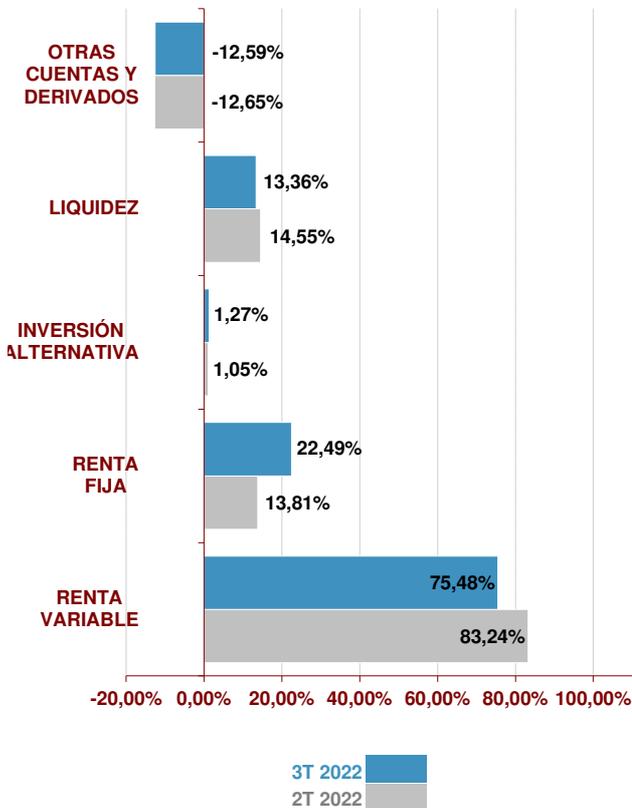
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2022	-6,70%	
2022	-7,16%	13,00%
12 meses	-5,89%	10,39%
2021	12,77%	8,38%
2020	19,00%	19,00%
2019	24,09%	9,94%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	18,51%
5 Años #	8,99%
10 Años #	7,95%
15 Años #	2,38%
20 Años #	2,50%
De inicio a 30.09.22	0,62%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera **



Mayores posiciones de RV % País Sector

Posición	%	País	Sector
BO CAIXA 6,75% PERP	7,32%	España	Financiero
BO BCO CRED SOC COOP 8% 22/26	3,94%	España	Financiero
AC FLOW TRADERS	3,79%	P. Bajos	Financiero
PART PREF IBERCAJA BANCO	3,77%	España	Financiero
BO PHARMING 3%	3,52%	Italia	Farma
AC EON AG	3,35%	Alemania	Energía

Posición Inversora a 30/09/2022 **

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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	2.839.040,00 €
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	106
Número de Beneficiarios	23

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: 30/09/2022



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PA DUNAS SELECCION EUROPA FP	//////////	2.792.039,00 €	98,08%
139- CC EUR SANTANDER	//////////	6.751,46 €	0,24%
REPO	//////////	48.000,26 €	1,69%
		<hr/>	<hr/>
		2.846.790,72 €	100,00%

Información a: 30/09/2022

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.

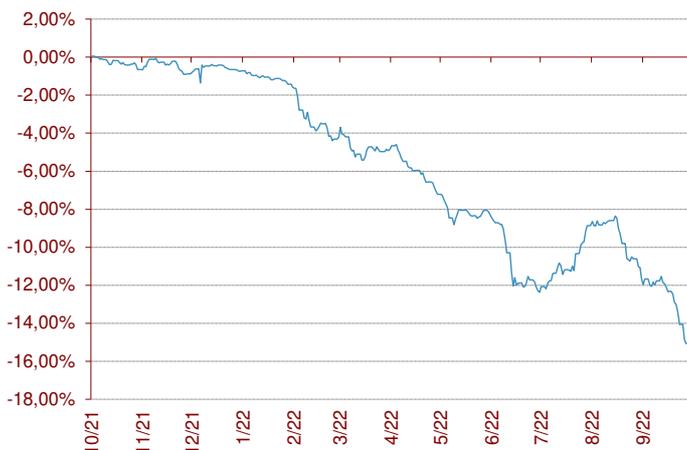
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o 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

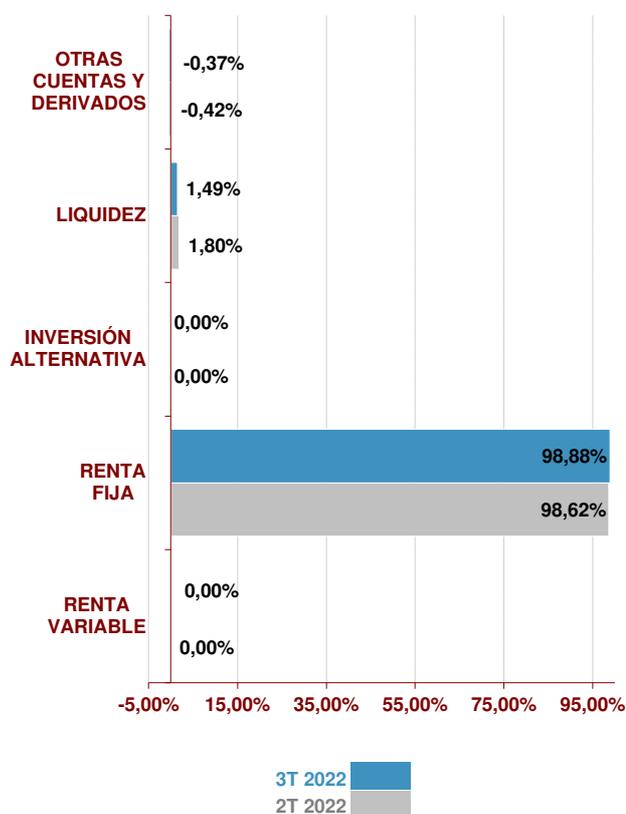


Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2022	-3,31%	
2022	-14,65%	2,22%
12 meses	-15,27%	3,21%
2021	-0,28%	1,47%
2020	1,80%	2,68%
2019	4,86%	1,02%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	2,10%
5 Años #	1,32%
10 Años #	0,00%
15 Años #	0,00%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.22	-0,89%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera

Mayores posiciones **

	%	País	Sector
BO BTPS 2% 01/02/2028	7,01%	Italia	Gobierno
BO COMUNIDAD DE MADRID 2.146 04/30/21	5,00%	España	Gobierno
BO VIESGO 2,875% 01/06/2026	4,98%	España	Energía
BO BANCO SANTANDER 2,5% 18/03/2025	4,90%	España	Financiero
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	4,70%	EE.UU.	Financiero
BO BKTSM 6,25% PERP	4,66%	España	Financiero

Posición Inversora a 30/09/2022

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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	496.723,47 €
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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,25%
Número de Partícipes	22
Número de Beneficiarios	11

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: 30/09/2022



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
PART FP EIC 10 EN FP A&G CONSERVADOR	//////////	491.161,45 €	98,52%
142- CC EUR SANTANDER	//////////	1.398,07 €	0,28%
REPO	//////////	6.000,04 €	1,20%
		<u>498.559,56 €</u>	<u>100,00%</u>

Información a: 30/09/2022



Vocación Inversora

El Enginyers 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



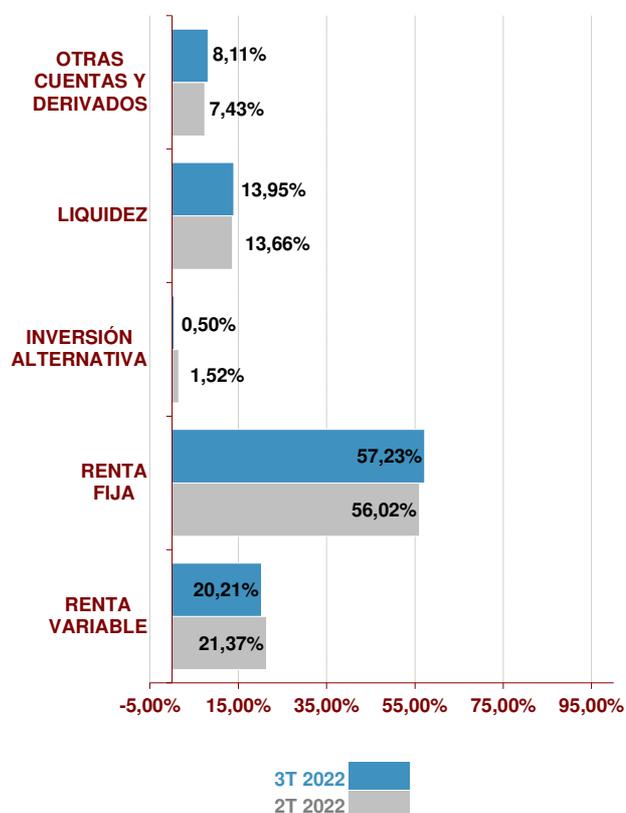
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2022	-2,75%	
2022	-9,11%	3,85%
12 meses	-8,26%	3,65%
2021	3,20%	2,91%
2020	2,88%	5,56%
2019	8,79%	1,98%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	4,92%
5 Años #	3,67%
10 Años #	3,30%
15 Años #	3,42%
20 Años #	0,00%
De inicio a 30.09.22	2,75%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	8,89%	FI RF Bonos Sociales Europa	
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	6,93%	FI Renta Fija Corto Plazo	
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	6,90%	FI RF Cambio Climático	
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ET	6,12%	FI RV Igualdad de Género	
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	5,96%	FI RF Cambio Climático	
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTL	5,96%	Francia	Energía

Posición Inversora a 30/09/2022

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

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	3.251.210,12 €
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 *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,18%
Número de Partícipes	129
Número de Beneficiarios	27

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: 30/09/2022



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ATLANTICA SUSTAINABLE INFRAS	GB00BLP5YB54	35.343,66 €	1,08%
AC AZURE POWER GLOBAL LTD	MU0527S00004	22.732,87 €	0,70%
AC ENCAVIS AG	DE0006095003	17.112,70 €	0,53%
AC FIDELITY HEALTH CARE ETF	US3160926008	65.054,37 €	2,00%
AC HOLALUZ-CLIDOM SA	ES0105456026	26.132,00 €	0,80%
AC ISH USD CORP 0-3YR ESG EURHA	IE00BG5QQ390	225.389,54 €	6,92%
AC LYXOR MSCI WLD CLIMATE CHG	LU2056739464	137.610,48 €	4,22%
BO EDF 3,625% 13/10/2025	USF2893TAS53	51.198,36 €	1,57%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 5,375% PPTUO	FR0011401751	199.725,80 €	6,13%
BO IBERDROLA 2,625% PERP (GREEN BOND)	XS1797138960	98.186,72 €	3,01%
BO TENNET HOLDING 2,995% PERP (GREEN BD)	XS1591694481	98.418,66 €	3,02%
PA AXA WORLD-PLANET BD-F	LU1280196186	193.620,01 €	5,94%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	160.964,85 €	4,94%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	100.842,20 €	3,09%
PA COLUMUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	16.330,96 €	0,50%
PA CPR INVEST-EDUCATION-R ACC	LU1861294665	127.454,23 €	3,91%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	136.689,75 €	4,19%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	224.186,68 €	6,88%
PA LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF EUR	LU1691909508	198.999,80 €	6,11%
PA ROBECOSAM GLO SDG-IH EU	LU1811861431	192.121,43 €	5,90%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	138.564,87 €	4,25%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	289.059,72 €	8,87%
135- CC EUR CACEIS	//////////	214.293,20 €	6,58%
146- CC USD CACEIS	//////////	105.504,77 €	3,24%
292- CC GBP CACEIS	//////////	317,21 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA	//////////	83.421,21 €	2,56%
312- GG EUR ALTURA	//////////	2.461,20 €	0,08%
315- CM USD ALTURA	//////////	30.287,37 €	0,93%
321- GG USD ALTURA	//////////	17.265,08 €	0,53%
		3.209.289,70 €	98,48%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO FX CURR FUT Dec22		246.654,44 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
EURO STOXX 50 Dec22		33.150,00 €	
S&P500 EMINI FUT Dec22		179.822,42 €	

Información a: 30/09/2022



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



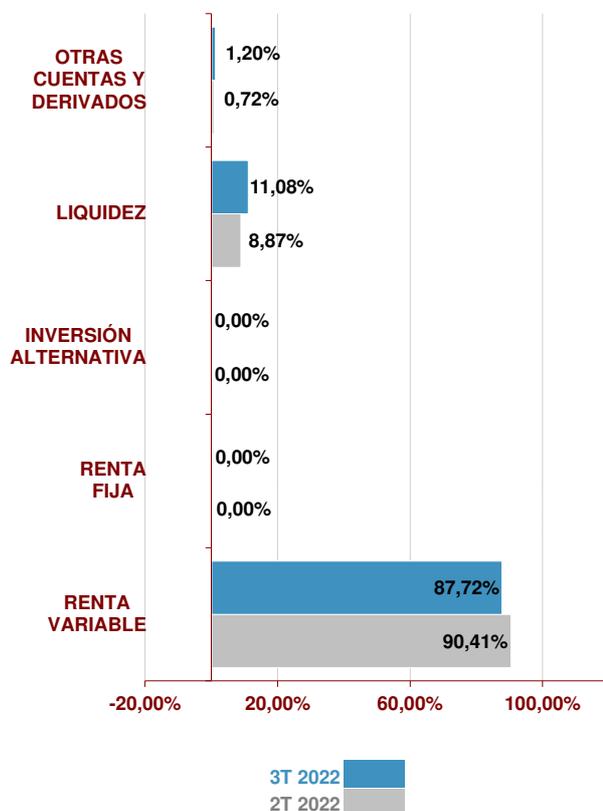
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
3T 2022	-12,81%	
2022	-17,52%	10,57%
12 meses	-14,98%	9,91%
2021	22,23%	7,24%
2020	-10,86%	15,79%
2019	18,19%	5,12%

	Rentabilidad Anualizada
3 Años #	8,79%
5 Años #	--
10 Años #	--
15 Años #	--
20 Años #	--
De inicio a 30.09.22	2,28%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
AC TALGO SA	9,17%	España	Transporte
AC CELLULARLINE SPA	4,85%	Italia	Telecos
AC BAYER AG-REG	4,66%	Alemania	Farma
AC UNILEVER PLC	3,85%	iíses Bajos	Consumo
AC GRIFOLS SA - B	3,66%	España	Farma
AC DANONE	3,20%	Francia	Consumo

Posición Inversora a 30/09/2022 ***

RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
A LARGO PLAZO	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUDA PÚBLICA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
DEUDA PRIVADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ESTADOS UNIDOS	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
PAÍSES EMERGENTES	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
ASIA DESARROLLADA	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

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	1.334.400,12 €
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 *	0,01%
Gastos de Auditoría *	0,15%
Número de Partícipes	7
Número de Beneficiarios	0

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: 30/09/2022



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACANTHE DEVELOPEMENT SA	FR0000064602	17.204,00 €	1,28%
AC ADIDAS AG	DE000A1EWWW0	4.095,00 €	0,30%
AC ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	US01609W1027	30.853,75 €	2,29%
AC ALLFUNDS GROUP PLC	GB00BNTJ3546	11.362,50 €	0,84%
AC ANHEUSER-BUSCH INBEV NV	BE0974293251	26.644,65 €	1,98%
AC ASSOCIATED BRITISH FOODS PLC	GB0006731235	17.572,42 €	1,31%
AC BABCOCK INTL GROUP PLC	GB0009697037	34.706,68 €	2,58%
AC BARRICK GOLD CORP	CA0679011084	3.975,17 €	0,30%
AC BAYER AG-REG	DE000BAY0017	62.231,40 €	4,63%
AC BOLLORE	FR0000039299	29.748,60 €	2,21%
AC CAF	ES0121975009	13.890,00 €	1,03%
AC CELLULARLINE SPA	IT0005244618	64.689,39 €	4,81%
AC CLOROX COMPANY	US1890541097	3.951,27 €	0,29%
AC COMPAGNIE LEBON	FR0000121295	3.564,00 €	0,26%
AC CREDIT SUISSE GROUP AG	CH0012138530	1.559,46 €	0,12%
AC CRIMSON WINE GROUP LTD	US22662X1000	13.028,31 €	0,97%
AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL	PTCTT0AM0001	8.235,69 €	0,61%
AC DANONE	FR0000120644	42.741,60 €	3,18%
AC DONT NOD ENTERTAINMENT SA	FR0013331212	4.612,50 €	0,34%
AC DYNAGAS LNG PARTNERS LP	MHY2188B1083	8.863,36 €	0,66%
AC EBRO FOODS	ES0112501012	8.952,00 €	0,67%
AC ELIS SA	FR0012435121	9.558,80 €	0,71%
AC EQUITY COMMONWEALTH	US2946281027	2.998,77 €	0,22%
AC FIPP	FR0000038184	19.950,00 €	1,48%
AC FLATEXDEGIRO AG	DE000FTG1111	10.850,40 €	0,81%
AC FRESSENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	32.340,00 €	2,40%
AC GECINA SA	FR0010040865	11.665,25 €	0,87%
AC GMP PROPERTY SOCIMI SA	ES0105134011	5.800,00 €	0,42%
AC GOALS SOCCER CENTRES PLC	GB00B0486M37	0,00 €	0,00%
AC GRIFOLS SA - B	ES0171996095	48.891,00 €	3,64%
AC GSK PLC ORD GBP	GB00BN7SWP63	133,09 €	0,01%
AC HALEON PLC	GB00BMX86B70	2.229,57 €	0,17%
AC IBERPAPEL GESTION SA	ES0147561015	4.554,00 €	0,34%
AC INNOVAGE HOLDING CORP	US45784A1043	10.254,41 €	0,76%
AC INTEL CORP COM	US4581401001	7.402,13 €	0,55%
AC INVERSA PRIME SOCIMI	ES0105389003	41.745,00 €	3,10%
AC IRONSOURCE LTD-A	IL0011763799	4.940,50 €	0,37%
AC JOHNSON SERVICE GROUP PLC	GB0004762810	13.330,69 €	0,99%
AC KERING	FR0000121485	16.507,80 €	1,23%
AC KORIAN	FR0010386334	3.461,70 €	0,26%
AC LANSON-BCC	FR0004027068	12.640,00 €	0,94%
AC LAURENT-PERRIER GROUP	FR0006864484	22.414,60 €	1,67%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	23.661,88 €	1,76%
AC MIQUEL Y COSTAS & MIQUEL, S.A	ES0164180012	28.417,44 €	2,11%
AC MOLSON COORS BEVERAGE CO - B	US60871R2094	6.399,98 €	0,48%
AC NATHAN'S FAMOUS INC	US6323471002	13.063,19 €	0,97%
AC NESTLE	CH0038863350	6.383,81 €	0,47%
AC NEWMONT CORP	US6516391066	7.329,81 €	0,54%
AC NOVARTIS	CH0012005267	9.479,76 €	0,70%
AC ORPEA	FR0000184798	40.913,60 €	3,04%
AC P3 SPAIN LOGISTIC PARKS SOCIMI	ES0105282000	13.035,00 €	0,97%
AC PHILIPS ELECTRONICS NV	NL0000009538	3.200,00 €	0,24%
AC PROEDUCA ALTUS SA	ES0105400008	14.329,00 €	1,07%
AC REINET INVESTMENTS SCA	LU0383812293	13.857,00 €	1,03%
AC S4 CAPITAL PLC	GB00BFZZM640	4.943,37 €	0,37%
AC SAFESTYLE UK PLC	JE00BGP63272	19.696,85 €	1,46%
AC SANOFI	FR0000120578	3.920,00 €	0,29%
AC SMCP SA	FR0013214145	5.155,00 €	0,00 €
AC SSP GROUP PLC	GB00BGBN7C04	13.265,86 €	0,99%
AC STORA-ENSO OYJ	FI0009005961	11.781,00 €	0,88%
AC SYNLAB AG	DE000A2TSL71	4.378,50 €	0,33%
AC TALGO SA	ES0105065009	122.398,44 €	9,10%
AC TELECOM ITALIA SPA	IT0003497168	6.660,50 €	0,50%
AC TFF GROUP	FR0013295789	6.624,80 €	0,49%
AC UNILEVER PLC	GB00B10RZP78	51.324,70 €	3,82%
AC VETOQUINOL SA	FR0004186856	1.200,00 €	0,09%
AC VIVENDI UNIVERSAL	FR0000127771	5.580,40 €	0,41%
ACCIONES ATOS ORIGIN	FR0000051732	30.600,00 €	2,28%
ACCIONES GAMESA 07/06/2004 1 X 3	ES0143416115	8.962,50 €	0,67%
290- CC EUR CACEIS	////////	28.304,15 €	2,10%
298- CC GBP CACEIS	////////	394,34 €	0,03%
300- CC CHF CACEIS	////////	411,11 €	0,03%
301- CC USD CACEIS	////////	80.790,24 €	6,01%
306- CC CAD CACEIS	////////	18.117,39 €	1,35%
311- CM EUR ALTURA	////////	10.339,90 €	0,77%
317- CM USD ALTURA	////////	5.039,74 €	0,37%
322- GG USD ALTURA	////////	4.486,05 €	0,33%
334- CC HKD CACEIS	////////	7,00 €	0,00%
		1.318.401,77 €	98,02%
DERIVADOS COMPRADOS			
EURO E-MINI FUT Dec22		61.663,61 €	
EURO FX CURR FUT Dec22		123.327,22 €	

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 30/09/2022

Total patrimonio	18.741.062,45 €
Número de asegurados y beneficiarios	457
Tipo de interés técnico vigente (de 01/07/22 a 30/09/22)	1,55%
Fecha constitución	21-11-2003
Comisión de gestión	1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2022	0,55%	2021 #	0,70%
3 Años #	0,73%	5 Años #	0,82%
10 Años #	1,14%	15 Años #	1,52%
20 Años #	--	De inicio a 30.09.22	1,44%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

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.
- 1.500,00 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. Pere Palacín i Farré
defensor@mutua-enginyers.com
Via Laietana, 39, 2n - 08003 - Barcelona
Telf.: 935 522 751 - Fax: 933 100 638

ENTIDAD ASEGURADORA

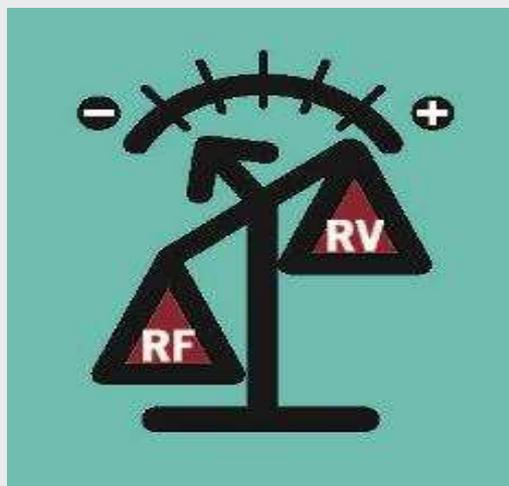
La Mutua de los Ingenieros
Mutualitat dels Enginyers, MPS
NIF V-08430191 Registro P-3159

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 30/09/2022

Total patrimonio	292.480,00 €
Número de asegurados y beneficiarios	37
Tipo de interés técnico vigente (de 01/07/22 a 30/09/22)	1,55%
Fecha constitución 29-04-2014	Comisión de gestión 1,00%

Comportamiento del Plan - Rentabilidad Anualizada

2022	0,55%	2021 #	0,70%
3 Años #	0,73%	5 Años #	0,82%
10 Años #	--	15 Años #	--
20 Años #	--	De inicio a 30.09.22	0,91%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

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.
- 10.000,00 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. Pere Palacín i Farré
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 P-3159

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.
- 1.500€ anuales.

Este límite se incrementará en 8.500 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 operaran 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: 30/09/2022

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-ingenieros.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 2022 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 plan 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 23/12/2021 se ha modificado la declaración comprensiva de los principios de la política de Inversiones del FONS DE PENSIONS DELS ENGINYERS INDUSTRIALS DE CATALUNYA 2, F.P. para adecuarla a las nuevas Inversiones que se realizarán en el fondo. El fondo se encuadra dentro de la categoría de Renta Fija a Largo Plazo. Puede consultar la nueva política de Inversiones en nuestra página web. Asimismo, se ha acordado la modificación del nombre del plan. El nuevo nombre es "Enginyers Renda Fixa ODS, Pla de Pensions". Estos cambios entran en vigor a partir del 01/02/2022.

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.

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. Pere Palacín i Farré

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, 2º 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, 2º 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

2022