# ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

***Información a: 30/06/2025***

## 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.

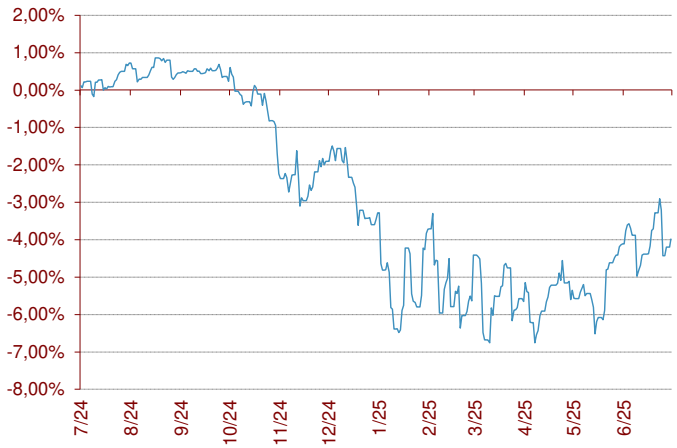
## Indicador de riesgo y alertas de liquidez

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 2025** | 1,76% | |
| **2025** | -0,73% | 4,20% |
| **12 meses** | -3,98% | 5,47% |
| **2024** | -2,10% | 2,59% |
| **2023** | 6,34% | 3,59% |
| **2022** | -8,02% | 4,61% |

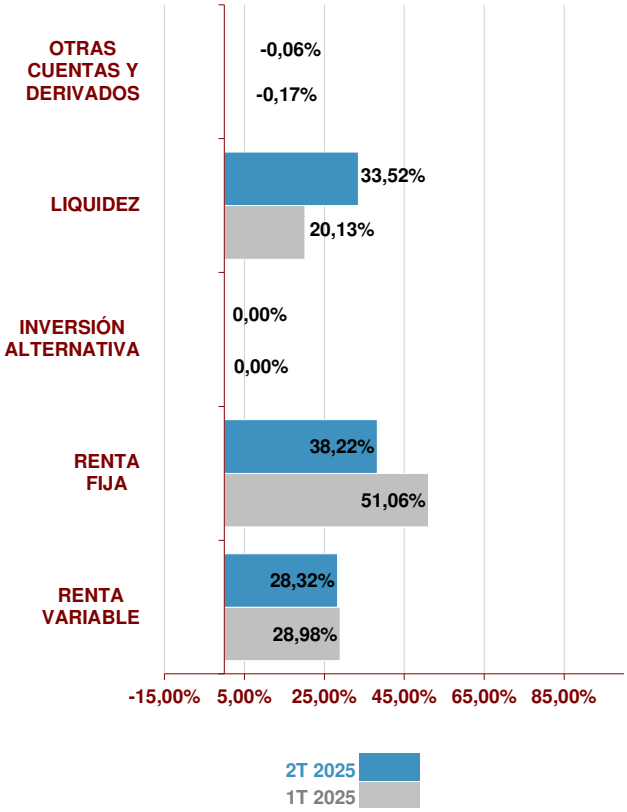
| Rentabilidad Anualizada | |
|---|---|
| **3 Años #** | -1,44% |
| **5 Años #** | 1,22% |
| **10 Años #** | 1,66% |
| **15 Años #** | 1,06% |
| **20 Años #** | 0,00% |
| **De inicio a 30.06.25** | 0,38% |

# Rentabilidades calculadas hasta final de 2024

la mutua de los ingenieros

*Información a: 30/06/2025*

## Estructura de la cartera




## Mayores posiciones en Cartera

| | % | País | Sector |
|---|---|---|---|
| BCR PEP 0.500 05/06/28 '28 | 9,81% | EE.UU. | Consumo |
| BGB DEGV 0.500 02/15/26 | 7,20% | Alemania | Gobierno |
| AC FIPP | 7,13% | Francia | Inmobiliario |
| BO ESM 1% 23/09/2025 | 5,20% | | Bono supranacional |
| BO BBVA FRN PP | 5,13% | España | Financiero |
| BGB T 4 1/2 05/31/29 | 4,37% | EE.UU. | Gobierno |

## Posición Inversora a 30/06/2025

| 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** | 966.620,13 € |
| **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 *** | 0,03% |
| **Gastos de Auditoría *** | 0,20% |
| **Número de Partícipes** | 38 |
| **Número de Beneficiarios** | 7 |

## Información Adicional

**Promotores del Fondo:** La Mutua de los Ingenieros

**Sistema según sujetos constituyentes:** Individual

**Entidad Asesora de Inversiones:** LIFT INVESTMENT ADVISORS

**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.

# ENGINYERS PRUDENT, PLA DE PENSIONS

***Información a: 30/06/2025***

## Relación detallada de las inversiones

| Nombre | Código ISIN | Valor de realización | % respecto activo total |
|---|---|---|---|
| AC ACANTHE DEVELOPPEMENT SA | FR0000064602 | 15.915,98 € | 1,64% |
| AC ALLFUNDS GROUP PLC | GB00BNTJ3546 | 4.550,00 € | 0,47% |
| AC BARRICK MINING CORP | CA06849F1080 | 37.483,11 € | 3,87% |
| AC BAYER AG-REG | DE000BAY0017 | 17.374,00 € | 1,79% |
| AC CELLULARLINE SPA | IT0005244618 | 4.611,87 € | 0,48% |
| AC CTT CORREIOS DE PORTUGAL | PTCTT0AM0001 | 7.550,00 € | 0,78% |
| AC FIPP | FR0000038184 | 68.957,24 € | 7,12% |
| AC GOALS SOCCER CENTRES PLC | GB00B0486M37 | 0,00 € | 0,00% |
| AC INVERSA PRIME SOCIMI | ES0105389003 | 23.454,90 € | 2,42% |
| AC KERING | FR0000121485 | 2.768,40 € | 0,29% |
| AC LAURENT-PERRIER GROUP | FR0006864484 | 656,60 € | 0,07% |
| AC NEWMONT CORP | US6516391066 | 42.253,41 € | 4,36% |
| AC PAX GLOBAL TECHNOLOGY LTD | BMG6955J1036 | 1.972,80 € | 0,20% |
| AC SWATCH GROUP AG/THE-BR | CH0012255151 | 11.463,89 € | 1,18% |
| AC VETOQUINOL SA | FR0004186856 | 10.907,40 € | 1,13% |
| AC WAREHOUSE REIT PLC | GB00BD2NCM38 | 39,63 € | 0,00% |
| BCR PEP 0.500 05/06/28 '28 | XS2168625544 | 94.788,71 € | 9,79% |
| BGB DEGV 0.500 02/15/26 | DE0001102390 | 69.553,45 € | 7,18% |
| BGB SPGB 3,10 30/07/31 | ES0000012N43 | 270.013,35 € | 27,87% |
| BGB T 4 1/2 05/31/29 | US91282CKT70 | 42.225,21 € | 4,36% |
| BO BBVA FRN PP | ES0214974075 | 49.543,26 € | 5,11% |
| BO ESM 1% 23/09/2025 | EU000A1U9894 | 50.277,43 € | 5,19% |
| BO FRESENIUS MED CARE 3,875% 09/20/27 | XS2530444624 | 31.750,69 € | 3,28% |
| BO IVS GROUP 3% 18/10/26 | XS2049317808 | 20.303,67 € | 2,10% |
| BO KORIAN 0,875% 06,03,2027 | FR0013489739 | 10.979,25 € | 1,13% |
| MILLENIUM HOTELS REAL ESTATE I, S.A. | ES0105407003 | 23.800,00 € | 2,46% |
| 140- CC EUR CACEIS | /////////// | 13.857,26 € | 1,43% |
| 297- CC GBP CACEIS | /////////// | 84,54 € | 0,01% |
| 299- CC CHF CACEIS | /////////// | 272,53 € | 0,03% |
| 304- CC USD CACEIS | /////////// | 5.820,20 € | 0,60% |
| 307- CC CAD CACEIS | /////////// | 324,14 € | 0,03% |
| 310- CM EUR ALTURA | /////////// | 547,36 € | 0,06% |
| 316- CM USD ALTURA | /////////// | 17.676,86 € | 1,82% |
| 318- CM GBP ALTURA | /////////// | 9.311,93 € | 0,96% |
| 323- GG GBP ALTURA | /////////// | 5.914,67 € | 0,61% |
| 379- CC HKD CACEIS | /////////// | 213,11 € | 0,02% |
| | | 967.216,85 € | 99,85% |

| | | |
|---|---|---|
| DERIVADOS COMPRADOS | | |
| LONG GILT FUTURE Sep25 | /////////// | 221.936,63 € |