

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2025



Vocación Inversora

El Enginyers Enginyers Inversió Sostenible tiene como objetivo invertir en activos que den cumplimiento a siete de los diecisiete Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas, así como contribuir al respecto de los derechos humanos, los derechos laborales y la lucha contra el cambio climático y el cuidado del medioambiente. Cuenta con un objetivo de inversión sostenible de acuerdo con el Artículo 9 del Reglamento UE 2019/2088.

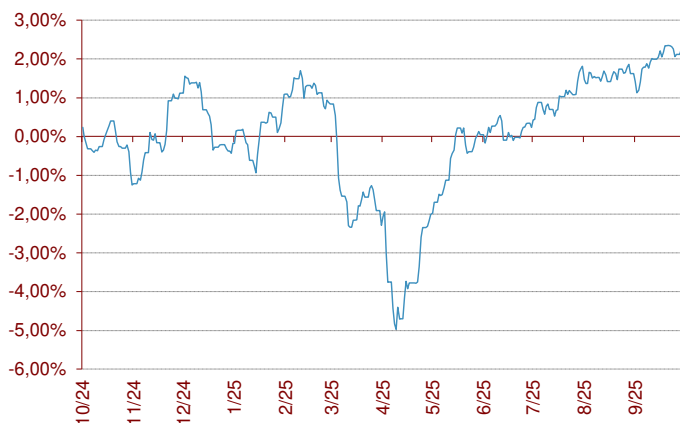
El plan se encuadra dentro de la categoría de Renta Fija Mixta con el objetivo de mantener como máximo hasta un 30% del total del patrimonio invertido en activos de renta variable global. El resto de la cartera se invierte en activos de renta fija denominados en euros o en divisa no Euro, públicos y/o 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 2025	2,15%	
2025	2,58%	3,15%
12 meses	2,40%	3,72%
2024	4,77%	2,99%
2023	6,45%	2,82%
2022	-8,70%	4,14%

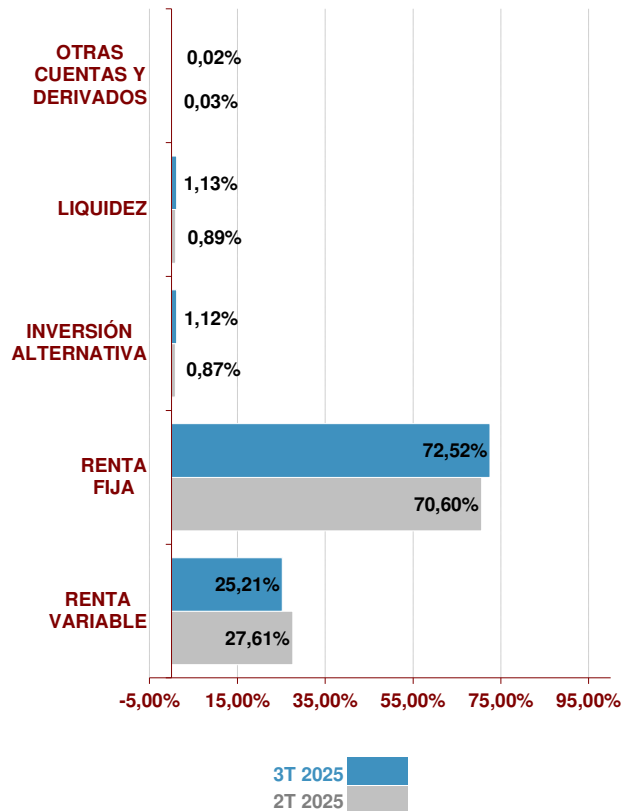
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	0,61%
5 Años #	1,58%
10 Años #	2,46%
15 Años #	2,85%
20 Años #	2,73%
De inicio a 30.09.25	3,01%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2024



Información a: 30/09/2025

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	País	Sector
PA GBL GREEN BOND-I/A EUR	7,31%		FI RF Bonos Verdes
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	6,66%		FI RF Emergentes
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	6,21%	España	Financiero
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	6,19%	España	Gobierno
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	5,96%		FI RF Cambio Climático
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	5,83%		FI Bonos Sociales

Posición Inversora a 30/09/2025

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 6, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-0967
Nº Registro DGS del Plan	N-3096
Cuenta de Posición del Plan	3.350.160,86 €
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 *	0,19%
Número de Participes	113
Número de Beneficiarios	30

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
Clasificación SFDR:	Artículo 9

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

ENGINYERS INVERSIÓ SOSTENIBLE, PLA DE PENSIONS

Información a: 30/09/2025



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC JPM CLIMATE CHANGE SOL ETF	IE000O8S1EX4	94.387,44 €	2,81%
AC L&G CLEAN ENERGY UCITS ETF	IE00BK5BCH80	72.854,50 €	2,17%
BCR EDF 4.750 10/12/34 34 MTN	FR001400D6O8	112.157,41 €	3,34%
BCR ENGIFP 3,875 12/06/33	FR001400MF86	105.979,02 €	3,16%
BCR IBERDROLA 22/11/2032 3,375%	XS2558966953	104.038,41 €	3,10%
BCR TELEFO 0 01/24/36	XS2753311393	104.019,40 €	3,10%
BO CAIXABANK 3,75% 07/09/29 Corp	XS2530034649	207.991,90 €	6,19%
BO CHILE 4,125% 05/07/2034	XS2645248225	104.432,59 €	3,11%
BO COM MADRID 2,822% 31/10/2029	ES00001010J0	207.258,11 €	6,17%
BO GENERALI 2,124% 01/10/2030	XS2056491587	97.987,00 €	2,92%
BO KBC GROUP NV 4,375% 06/12/2031	BE0002951326	110.660,37 €	3,30%
BO MONDELEZ 0,25% 09/09/2029	XS2384723263	90.981,07 €	2,71%
BO NOVARTIS 0% 23/09/2028	XS2235996217	93.038,00 €	2,77%
BO TOYOTA MOTOR CORP 2,362% 25/03/31	US892331AN94	77.578,03 €	2,31%
PA BG-WW POSTIVE CHNG-B EUR ACC	IE00BDCY2C68	94.775,32 €	2,82%
PA BLUEORCHARD MICROFIN DEBT-EU	LU0164081316	150.642,00 €	4,49%
PA BNP-AQUA-PRIV EUR	LU1165135879	100.063,59 €	2,98%
PA COLUMBUS LIFE SCIENCE Fund II, F.C.R	ES0119464008	37.683,10 €	1,12%
PA DPAM L- BONDS EMK SUTAINAB-W	LU0966596875	223.223,63 €	6,65%
PA GLBL GREEN BOND-I/A EUR	LU1472740502	244.903,11 €	7,29%
PA JANUS HND GLB TEC & INO-H2 USD	IE00BFRSYS74	146.556,03 €	4,36%
PA LO FUNDS-GL CLIM BD-SH EURMA	LU1532731384	199.569,94 €	5,94%
PA ROBECOSAM-CIRC ECO EQI EUR	LU2092759021	118.734,19 €	3,54%
PA RS SUS HEALTHY LIVING EQ-F E	LU2146189746	63.324,39 €	1,89%
PA THREADNEEDLE-EURP SOC BD-IE	LU1589836722	195.158,33 €	5,81%
PA WOMEN LEADERS EQ-I/A EUR	LU1956003500	153.615,50 €	4,57%
135- CC EUR CACEIS		33.204,52 €	0,99%
146- CC USD CACEIS		3.085,31 €	0,09%
292- CC GBP CACEIS		348,28 €	0,01%
309- CM EUR ALTURA		734,13 €	0,02%
315- CM USD ALTURA		388,71 €	0,01%
		3.349.373,33 €	99,75%