

# GINVEST RENTA FIJA GLOBAL, PLAN DE PENSIONES

Información a: 31/12/2025



## Vocación Inversora

El Pla Ginvest Renta Fija Global 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.

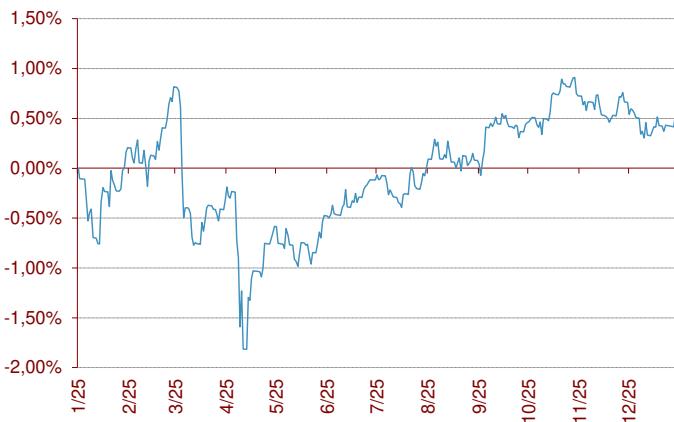
El fondo puede invertir en deuda pública de organismos públicos de países pertenecientes a la OCDE, en crédito avalado de manera irrevocable por los gobiernos de la zona euro, en emisiones supranacionales, en fondos de inversión de renta fija, en emisiones de renta fija privada (denominada en euro o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

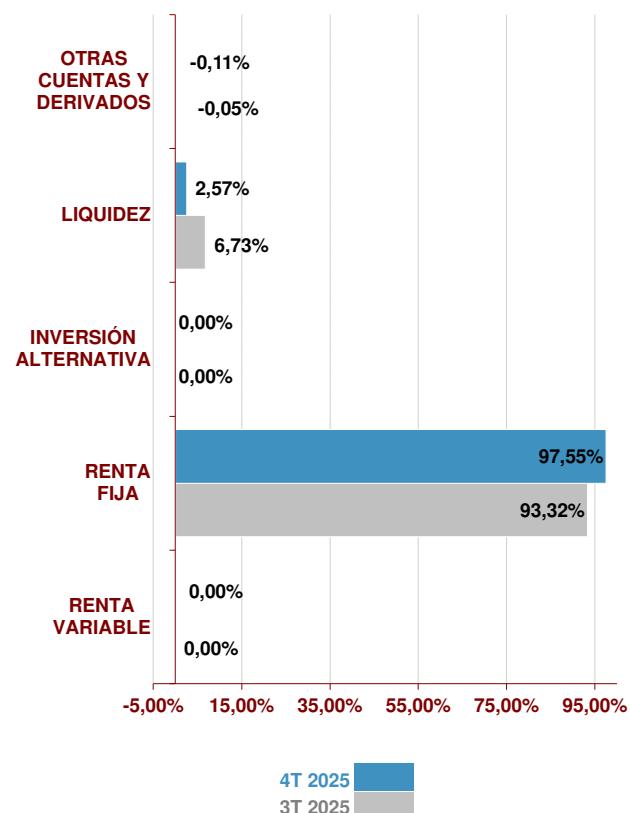


## Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2025	0,05%	2,86%
2025	0,51%	
2024	1,27%	2,10%
2023	1,86%	3,61%
Rentabilidad Anualizada		
De inicio a 31.12.25		1,25%



Información a: 31/12/2025

**Estructura de la cartera****Mayores posiciones en Cartera**

	%	Tipo de activo
AC ISHARES GLB AGG ESG EUR-HA	18,79%	Deuda Gobierno Global
PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	17,51%	Deuda corporativa Global
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	12,09%	Deuda corporativa EE.UU.
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	10,18%	Deuda corporativa Europa
PA M&G LX GB FLT RT HY-EURCIHA	10,09%	Deuda corporativa Global
PA SPDR BBG GLAG BND EUR-H ACC	8,18%	Deuda corporativa Global

**Posición Inversora a 31/12/2025**

	SI	NO
RENTA FIJA		
A CORTO PLAZO		
A LARGO PLAZO		
DEUDA PÚBLICA		
DEUDA PRIVADA		
RENTA VARIABLE		
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-5488
Cuenta de Posición del Plan	1.751.602,62 €
Fecha de Constitución	01-02-2023
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers
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 *	0,14%
Gastos de Auditoría *	0,17%
Número de Partícipes	49
Número de Beneficiarios	7

**Información Adicional**

Promotores del Fondo:	Ginvest Asset Management, SGIIIC, SA
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Fija a Largo Plazo
Clasificación SFDR:	Artículo 8

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



## **GINVEST RENTA FIJA GLOBAL, PLAN DE PENSIONES**

**Información a: 31/12/2025**



### **Relación detallada de las inversiones**

<b>Nombre</b>	<b>Código ISIN</b>	<b>Valor de realización</b>	<b>% respecto activo total</b>
AC AMUNDI ECRP SRI 0-3 UCITS	LU2037748774	223.125,10 €	10,16%
AC ISHARES GLB AGG ESG EUR-HA	IE000APK27S2	411.908,31 €	18,75%
PA BNPP HY SRI FF UCITS ETF C	LU2244386053	175.934,20 €	8,01%
PA EVLI SHORT CORP BOND-IB EUR	FI4000233242	164.530,49 €	7,49%
PA M&G LX GB FLT RT HY-EURCIHA	LU1797812986	221.272,00 €	10,07%
PA OSTRUM ULT S/T BOND PLUS-SI C EUR	FR0007053749	113.839,70 €	5,18%
PA SPDR BBG GLAG BND EUR-H ACC	IE000AO7A2X6	179.259,96 €	8,16%
PA UBAM-DY US DOL BD-IHEURCAP	LU0192062460	265.154,40 €	12,07%
PA X ESG GLOBAL AGGR BND 5C EUR	LU0942970798	383.937,05 €	17,48%
117- CC USD CACEIS	//////////	82,69 €	0,00%
118- CM USD ALTURA	//////////	802,43 €	0,04%
142- CC EUR CACEIS	//////////	41.590,63 €	1,89%
387- CM EUR ALTURA	//////////	13.814,58 €	0,63%
		<b>2.195.251,54 €</b>	<b>99,94%</b>