

A&G VARIABLE, PLAN DE PENSIONES

Información a: 31/03/2026



Vocación Inversora

El plan A&G Variable 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%.

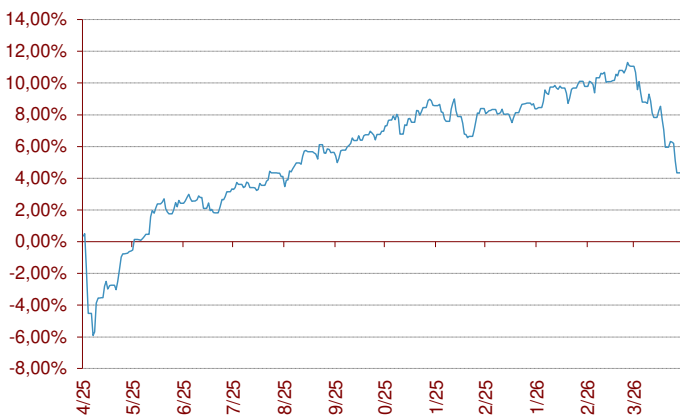
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

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
1T 2026	-2,43%	
12 meses	5,75%	9,27%
2025	7,69%	7,30%
2024	6,23%	4,40%
2023	11,41%	4,62%

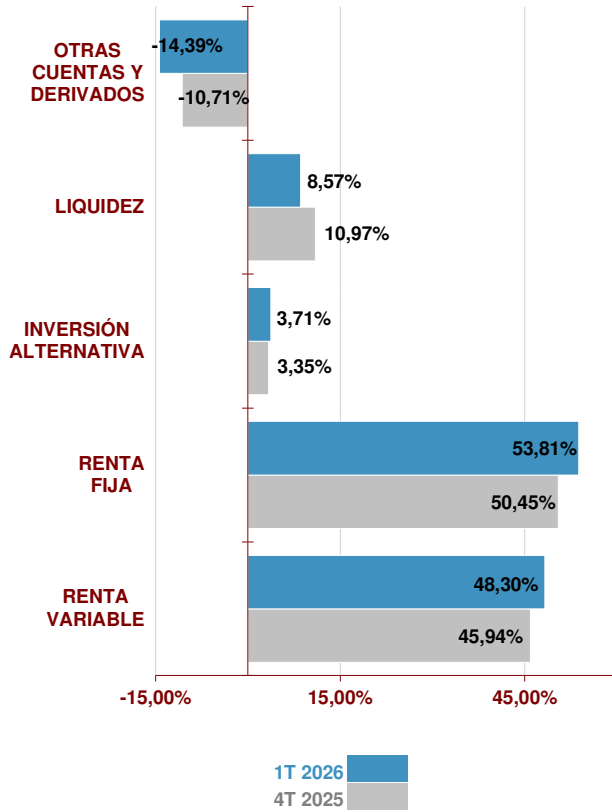
Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	8,42%
5 Años #	3,33%
10 Años #	0,97%
15 Años #	0,90%
De inicio a 31.03.26	0,00%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2025



Información a: 31/03/2026

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Posición	%	Tipo de activo
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	6,32%	Renta Variable Europa
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	6,26%	Renta Variable Global
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/2026	5,44%	Renta Fija Gobierno
BO BTPS 2% 01/02/2028	3,65%	Renta Fija Gobierno
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2	3,30%	Renta Fija Financiero
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2026	3,24%	Renta Fija Financiero

Posición Inversora a 31/03/2026

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

Fondo de los Ingenieros 7, F.P.	
Nº Registro DGS del Fondo	F-1064
Nº Registro DGS del Plan	N-2759
Cuenta de Posición del Plan	532.943,09 €
Fecha de Constitución	24-07-2002
Entidad Gestora	La Mútua dels Enginyers (G0105)
Entidad Depositaria	CACEIS Bank Spain, S.A. (D0196)
Entidad Auditora	Deloitte, S.L.
Comisión de Gestión *	1,15%
Otros gastos de Gestión*	0,16%
Comisión de Depósito *	0,09%
Otros Gastos cobrados por el Depositario *	0,00%
Gastos de Auditoría *	0,18%
Número de Partícipes	25
Número de Beneficiarios	0

Información Adicional

Promotores del Fondo:	Asesores y Gestores Financieros, SA
Sistema según sujetos constituyentes:	Individual
Gestor de Inversiones:	
Categoría del Fondo:	Renta Variable Mixta
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

A&G VARIABLE, PLAN DE PENSIONES

Información a: 31/03/2026



Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC AMAZON. COM, INC	US0231351067	40.936,70 €	0,60%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	64.913,60 €	0,96%
AC ASTRAZENECA PLC	GB0009895292	68.516,00 €	1,01%
AC ATT INC	US00206R1023	67.243,29 €	0,99%
AC BANKAMERICA CORP	US0605051046	46.723,34 €	0,69%
AC COCA COLA COMPANY	US1912161007	66.274,22 €	0,98%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	46.852,79 €	0,69%
AC ENEL SPA	IT0003128367	48.084,38 €	0,71%
AC ISHARES CORE MSCI JAPAN	IE00B4L5YX21	11.038,36 €	0,16%
AC J.P.MORGAN CHASE	US46625H1005	47.841,29 €	0,71%
AC META PLATFORMS INC-CLASS A	US30303M1027	51.251,86 €	0,76%
AC MICROSOFT	US5949181045	40.886,75 €	0,60%
AC NVIDIA CORP	US67066G1040	94.192,38 €	1,39%
AC PROCTER & GAMBLE	US7427181091	53.263,66 €	0,79%
AC SAFRAN SA	FR0000073272	54.762,40 €	0,81%
AC SALESFORCE INC	US79466L3024	58.608,34 €	0,86%
AC SONY	JP3435000009	59.493,97 €	0,88%
AC TAIWAN SEMICONDUTOR-SP ADR	US8740391003	65.838,23 €	0,97%
AC TENCENT HOLDINGS LTD	KYG875721634	42.957,31 €	0,63%
AC THERMO FISHER SCIENTIFIC INC	US8835561023	66.261,22 €	0,98%
AC TOTAENERGIES SE	FR0000120271	113.112,18 €	1,67%
AC UBS ETF MSCI ACWI H. EUR	IE00BYM11K57	423.807,28 €	6,25%
AC VISA INC-CLASS A	US92826C8394	62.298,56 €	0,92%
AC WALT DISNEY	US2546871060	52.389,55 €	0,77%
ACCIONES ALLIANZ AG-REG	DE0008404005	50.661,30 €	0,75%
ACCIONES APPLE COMPUTERS	US0378331005	62.244,55 €	0,92%
ACCIONES HITACHI LTD.	JP3788600009	55.985,60 €	0,83%
ACCIONES HOME DEPOT INC	US4370761029	60.354,66 €	0,89%
BCR ACAFP 6 1/2 PERP	FR001400N2U2	103.491,97 €	1,53%
BCR ANESM 3,75% 04/25/30	XS2610209129	102.573,33 €	1,51%
BCR AQUASM 0 06/11/32	XS3089767183	151.611,82 €	2,23%
BCR ASSICURAZIONI GENERALI 5.320/04/2033	XS2609970848	223.521,91 €	3,29%
BCR ATH 3,716 08/22/32	XS3163476149	97.690,14 €	1,44%
BCR BBVASM 4 7/8 02/08/36	XS2762369549	103.375,52 €	1,52%
BCR BHI 3.226 03/11/30	XS3303589983	99.293,61 €	1,46%
BCR CEPESA FINANCE SA.11/04/2031	XS2800064912	104.327,99 €	1,54%
BCR SABSM 6 1/2 PERP	XS3037646661	203.822,67 €	3,00%
BCR SANTAN 5 04/22/34	XS2751667150	107.345,33 €	1,58%
BO AEMSPA 5% PERP Corp	XS2830327446	103.759,12 €	1,53%
BO BARCLAYS 3,129% 14/05/2029	XS3069319542	151.679,73 €	2,24%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	247.164,20 €	3,64%
BO BUONI POLIENNALI DEL TES 4% 30/10/31	IT0005542359	367.928,12 €	5,42%
BO CITIGROUP FLOAT 29/04/29	XS3058827802	101.449,36 €	1,50%
BO COMUNIDAD DE MADRID 1,773% 30/04/2028	ES0000101875	199.154,26 €	2,94%
BO ELECTRICITE DE FRANCE 4,125% 17/06/31	FR001400QR62	105.632,79 €	1,56%
BO HEIDELBERG MATERIALS AG 3.95 07/19/34	XS2842061421	102.466,41 €	1,51%
BO IBERDROLA 4,247% PERP	XS2949317676	102.252,29 €	1,51%
BO INTESA SANPAOLO SPA 4,875% 19/05/2030	XS2625196352	219.031,81 €	3,23%
BO NNGRNV 5,25% 01/03/2043	XS2526486159	126.586,43 €	1,87%
BO ORSTED A/S 5,125% 14/03/3024	XS2778385240	101.556,52 €	1,50%
BO RABOBANK UA 3,10 % PERP.	XS2332245377	193.192,07 €	2,85%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	97.076,01 €	1,43%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	49.571,45 €	0,73%
PA SPDR RUSSELL 2000 US S/C	IE00BJ38QD84	93.689,49 €	1,38%
PA SPDR STOXX 600 SRI ETF ACC	IE00BK5H8015	427.983,83 €	6,31%
PA X S&P 500 EW 2C EUR	IE0002EI5AG0	122.035,20 €	1,80%

A&G VARIABLE, PLAN DE PENSIONES

141- CC EUR CACEIS	//////////	358.223,92 €	5,28%
215- CC USD CACEIS	//////////	15.778,33 €	0,23%
216- CC GBP CACEIS	//////////	13.671,06 €	0,20%
22- CC JPY CACEIS	//////////	752,79 €	0,01%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	63.749,24 €	0,94%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	5.705,70 €	0,08%
325- CC DKK CACEIS	//////////	1.843,62 €	0,03%
326- CC CHF CACEIS	//////////	3.078,25 €	0,05%
396- CC HKD CACEIS	//////////	702,00 €	0,01%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	30.109,46 €	0,44%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	86.532,14 €	1,28%
		<hr/>	<hr/>
		6.766.203,66 €	99,73%

DERIVADOS COMPRADOS

E-mini Gold Futur Jun26	//////////	201.837,56 €	
EURO E-MINI FUT Jun26	//////////	313.541,91 €	
EURO STOXX 50 Jun26	//////////	54.950,00 €	
EURO-BUND FUTURE Jun26	//////////	125.390,00 €	
NASD100 MICRO EMINJun26	//////////	166.363,88 €	
S&P500 EMINI FUT Jun26	//////////	571.366,50 €	
SP500 MIC EMIN FUTJun26	//////////	56.677,39 €	