

A&G VARIABLE, PLAN DE PENSIONES

Información a: 31/12/2021



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%.

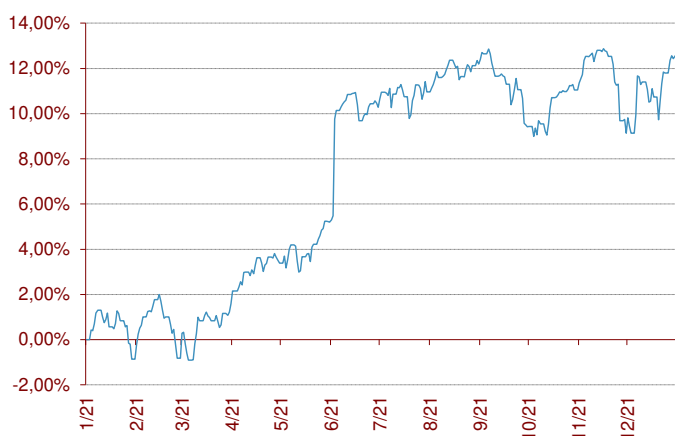
La principal característica del fondo es la gestión activa que permite que la asignación de activos se adapte a la versatilidad de los factores que afectan a los mercados.

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



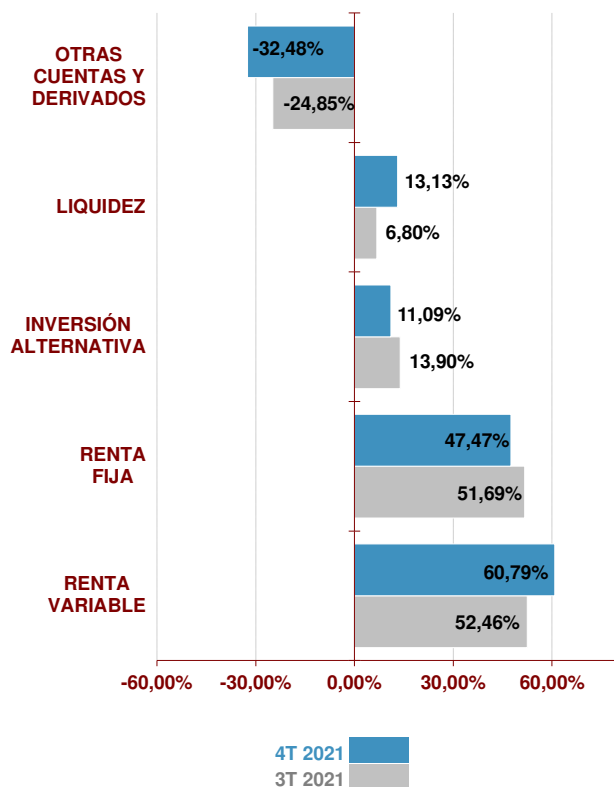
Comportamiento del Plan

	Rentabilidad	Volatilidad
4T 2021	2,92%	7,42%
2021	12,62%	4,79%
2020	1,84%	11,35%
2019	14,18%	3,65%
2018	-15,18%	5,66%

Rentabilidad Anualizada	
3 Años #	9,40%
5 Años #	1,53%
10 Años #	2,07%
15 Años #	-1,13%
De inicio a 31.12.21	0,73%

Rentabilidades calculadas hasta final de 2021

Estructura de la cartera



Mayores posiciones en Cartera

Mayores posiciones en Cartera	%	Tipo de activo
PA SEGRUFONDO INVERSION FII	5,52%	FI Inmobiliario
BO BTPS 2% 01/02/2028	4,77%	Renta Fija Gobierno
BO MÉXICO 1,75%	3,67%	Renta Fija Emergentes
BO SANTAN 4,75% PPTUO	3,63%	Renta Fija Financiero
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	3,52%	FI Renta Variable España
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	3,32%	Renta Fija Emergentes

Posición Inversora a 31/12/2021

RENTA VARIABLE	SI	NO
EUROPA	☒	☐
ESTADOS UNIDOS	☒	☐
PAÍSES EMERGENTES	☐	☒
ASIA DESARROLLADA	☒	☐
RENTA FIJA	SI	NO
A CORTO PLAZO	☒	☐
A LARGO PLAZO	☒	☐
DEUDA PÚBLICA	☒	☐
DEUDA PRIVADA	☒	☐

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	523.425,94 €
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 *	0,12%
Número de Partícipes	91
Número de Beneficiarios	9

Información Adicional

Promotores del Fondo:	Asesores y Gestores Financieros, SA
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: 31/12/2021

Relación detallada de las inversiones

Nombre	Código ISIN	Valor de realización	% respecto activo total
AC ACERINOX SA	ES0132105018	86.970,02 €	1,42%
AC AIR LIQUIDE	FR0000120073	91.685,36 €	1,49%
AC AIRBUS	NL0000235190	36.179,92 €	0,59%
AC ASML HOLDING NV	NL0010273215	86.217,40 €	1,41%
AC AXA	FR0000120628	98.769,82 €	1,61%
AC BP PLC	GB0007980591	53.456,30 €	0,87%
AC DEUTSCHE POST	DE0005552004	112.288,44 €	1,83%
AC DEUTSCHE TELEKOM	DE0005557508	72.681,70 €	1,18%
AC DSV A/S	DK0060079531	125.915,43 €	2,05%
AC ELIS SA	FR0012435121	46.284,02 €	0,75%
AC ERSTE BANK DER OESTER SPARK	AT0000652011	52.018,30 €	0,85%
AC FRESENIUS SE & CO KGAA	DE0005785604	71.649,60 €	1,17%
AC KERING	FR0000121485	87.655,60 €	1,43%
AC MICHELIN	FR0000121261	100.616,70 €	1,64%
AC NESTLE	CH0038863350	78.084,91 €	1,27%
AC NOVO NORDISK A/S-B	DK0060534915	69.285,54 €	1,13%
AC PROSUS NV	NL0013654783	63.015,21 €	1,03%
AC RECKITT BENCKISER GROUP PLC	GB00B24CGK77	72.908,70 €	1,19%
AC ROCHE	CH0012032048	100.912,30 €	1,64%
AC RWE AG	DE0007037129	73.440,32 €	1,20%
AC SIKA AG-REG	CH0418792922	104.885,30 €	1,71%
AC UNICREDIT SPA	IT0005239360	68.424,29 €	1,12%
BO AT&T INC 0,8% 04/03/30	XS2051362072	151.668,32 €	2,47%
BO BAYER AG 2,375% 12/11/2079	XS2077670003	103.235,20 €	1,68%
BO BRITISH TELECOMM 1 3/4 10/03/26	XS1377679961	107.196,94 €	1,75%
BO BTPS 0,65% 15/10/2023	IT0005215246	152.807,38 €	2,49%
BO BTPS 2% 01/02/2028	IT0005323032	274.983,00 €	4,48%
BO CARREFOUR 1% 17/05/2027	FR0013419736	103.977,80 €	1,69%
BO CELLNEX TELECOM 1,75% 23/10/2030	XS2247549731	97.008,06 €	1,58%
BO COMUNIDAD DE MADRID 2,146 04/30/27	ES0000101818	113.933,70 €	1,86%
BO EDF 5,00% 22/01/49 PP	FR0011697028	120.252,66 €	1,96%
BO EN ELCANO 5,5% 26/07/2023	ES0305198014	107.169,78 €	1,75%
BO ESTAT 0,5% 30/04/30	ES00000012F76	102.043,98 €	1,66%
BO GESTAMP AUTOMOCION 3,25% 30/04/2026	XS1814065345	101.932,34 €	1,66%
BO HOLDING D'INFRASTRUC 6,25% 14/09/2028	XS2342058117	98.139,28 €	1,60%
BO HSBC BANK PLC FRN PPTUO	XS0015190423	82.384,34 €	1,34%
BO PEMEX 2 3/4 04/21/27	XS1172951508	193.648,94 €	3,16%
BO POSTE ITALIANE SPA 2,625% PERP	XS2353073161	97.951,58 €	1,60%
BO SANTAN 4,75% PPTUO	XS1793250041	208.072,38 €	3,39%
BO TELEFONICA 2,502% PERP.	XS2109819859	104.099,34 €	1,70%
BO TVOYFH 2 1/8 02/04/25	XS1183235644	107.940,10 €	1,76%
BO UNITED MEXICAN STATES 1,75% 04/17/28	XS1751001139	212.352,76 €	3,46%
BO VEOLIA ENVIRONNEMENT 2,5% PERP	FR00140007L3	103.982,84 €	1,69%
PA ALGER SMALL CAP FOCUS-I3EUH	LU1732799579	131.732,13 €	2,15%
PA DIP -EUROPEAN EQUITIES-C	LU1931527839	134.400,42 €	2,19%
PA FIDENTIIS TORD -IBERIA-ZEUR	LU1753724316	201.423,24 €	3,28%
PA LONG TERM GROWTH FUND L ACC CARLISLE	LU0871599147	126.824,30 €	2,07%
SEGURFONDO INVERSION FII	ES0175444035	315.945,88 €	5,15%
141- CC EUR CACEIS	//////////	472.882,85 €	7,71%
215- CC USD CACEIS	//////////	513,19 €	0,01%
216- CC GBP CACEIS	//////////	775,75 €	0,01%
264- CC EUR A&G BANCA	//////////	199.205,94 €	3,25%
27- GG EUR SAN INVES	//////////	19.265,90 €	0,31%
325- CC DKK CACEIS	//////////	345,42 €	0,01%
326- CC CHF CACEIS	//////////	190,77 €	0,00%
50- CM USD SCHI_DIVI	//////////	132,44 €	0,00%
51- GG USD SCHI_DIVI	//////////	57.919,83 €	0,94%
		6.159.683,96 €	100,39%
DERIVADOS COMPRADOS			
E-mini Gold Futur Feb22		326.295,92 €	
EURO STOXX 50 Mar22		85.750,00 €	
MSCI Emer Mkts As Mar22		191.353,48 €	
S&P500 EMINI FUT Mar22		844.922,93 €	
DERIVADOS VENDIDOS			
FWD LIBRA ESTERLINA		106.970,71 €	
FWD CORONA DANESA		181.334,32 €	
FWD DOLAR USA		120.273,85 €	
FWD FRANCO SUIZO		229.717,59 €	