

Dades estructurals

NIF:

V64251424

Categoria:

Renda Fixa Mixta

Nº registre DGSFP del pla:

N3936

Divisa:

Euro

Data integració del Pla en el Fons:

13/11/2006

Comissions

Gestió:

1,30%

Dipositari:

0,030%

Altres despeses:

0,081%

Entitat dipositària

BBVA

Entitat auditora

DQ Auditores

Entitat gestora

Occident Pensiones, EGFP, SAU

Mendez Álvaro, 31

28045 - Madrid

Codi DGSFP: G0236

Contractada la gestió d'actius amb:

GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Descripció del pla

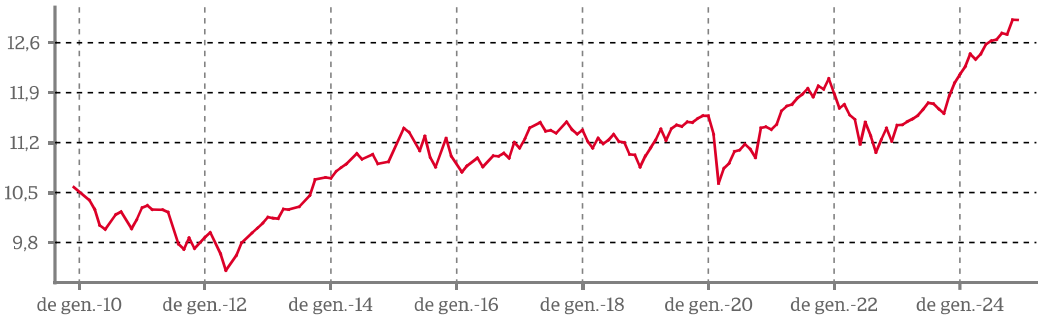
Occident Pensions Col·lectiu, Pla de Pensions és un pla de pensions d'ocupació de promoció conjunta i d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 15% i un 30% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en renda fixa, actius monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona els actius que millor comportament puguin tenir d'acord amb criteris de seguretat, rendibilitat i diversificació.

Rendibilitat

Rendibilitats TAE calculades a tancament de l'últim exercici.

Últims 6 mesos	De l'exercici acumulat	TAE 1 any	TAE últims 3 anys	TAE últims 5 anys	TAE últims 10 anys	TAE últims 15 anys	TAE últims 20 anys	TAE històrica des de l'inici
2,70%	7,31%	7,31%	2,21%	2,21%	1,68%	1,34%	--	1,42%

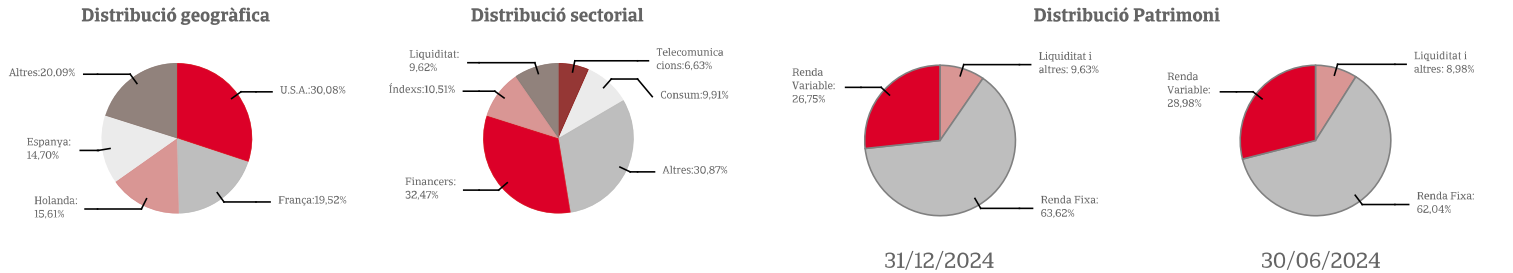
Evolució valor liquidatiu durant els últims 15 anys



Dades generals

	31/12/2024	30/06/2024
Nº particips i beneficiaris	1.366	1.354
Patrimoni	8.283.897,92	7.364.524,12
Valor liquidatiu	12,916720	12,576590

Cartera



Informe de gestió

Durant el segon semestre de l'any, els mercats borsaris han registrat avenços i les rendibilitats del deute públic i els diferencials de crèdit han continuat amb la tendència a la baixa. Pel que fa a bancs centrals, després de fer una primera baixada el juny, el Banc Central Europeu va mantenir els tipus en la seva reunió del juliol i els va rebaixar 25 punts bàsics en totes les seves reunions posteriors, concretament el setembre, l'octubre i el desembre. Per part seva, la Reserva Federal va retallar 50 pb el setembre i 25 pb el novembre i el desembre. Tant el BCE com la Fed continuen advertint que les dades macroeconòmiques seguiran sent determinants en les seves decisions. Les expectatives del mercat assenyalen, a tancament de desembre, que el BCE podria abaixar els tipus quatre vegades més durant el semestre següent i la Reserva Federal podria fer-ho almenys en una ocasió. Les dades d'inflació han continuat mostrant signes de moderació, tot i que encara sense arribar als objectius dels bancs centrals. El novembre, la inflació interanual dels EUA s'ha situat en el +2,7%, quedant durant el semestre en el rang entre el +2,4% i el +2,9%, mentre que a la zona euro s'ha mantingut entre el +1,8% i el +2,6% en la segona meitat de l'any, en xifres interanuals. Pel que fa a les borses, el comportament ha estat positiu, amb l'excepció de l'Eurostoxx 50, que ha tancat pràcticament pla (+0,04%). L'IBEX 35 ha mostrat un rendiment notable (+5,95%). Als EUA, l'S&P 500 ha pujat un 7,71% i el Nasdaq ha destacat amb un +8,90%. Els grans valors tecnològics, com Apple, Broadcom, Nvidia, Amazon i Meta, a més de Tesla, han estat els principals impulsors de les revaloracions dels índexs. Pel que fa al deute públic, als EUA la rendibilitat del bo a deu anys ha passat del +4,39% al +4,57% durant el semestre. A Europa, la rendibilitat del bo alemany ha retrocedit des del +2,50% del juny fins al +2,36% del desembre. Per part seva, el deute francès ha continuat amb més volatilitat de l'habitual per la incertesa política i ha passat del +3,30% al +2,81% el setembre, per acabar en el 3,20% a tancament d'any. Finalment, el deute espanyol a deu anys ha caigut des del +3,42% fins a tancar el semestre en el +3,06%.

Occident Pensiones Colectivo F.P.E. ha registrat un +2,70% durant el semestre després de les pujades en els mercats de renda variable i l'avenç de la valoració de la renda fixa pel descens en els tipus d'interès i l'estrenyiment dels spreads de crèdit. Durant l'any, la rendibilitat acumulada s'ha situat en el +7,31%. Durant el semestre, les operacions més destacades en renda fixa han estat les compres de bons amb cupó fix emesos per NatWest, Iberdrola, Santander Consumer Finance, BPCE i Coca-Cola, amb venciments entre el 2027 i el 2029. Pel que fa a la renda variable, la inversió en aquest tipus d'actiu s'ha situat el desembre en el 26,8% del patrimoni total. Durant aquest semestre, el fons ha augmentat la posició en LVMH, EssilorLuxottica, Repsol, Sanofi i ING Groep.

Operacions vinculades

Els conflictes d'interès i operacions vinculades, que de manera directa o indirecta puguin afectar el Fons de Pensions al qual està adscrit aquest pla, estan regulades en el Reglament Intern de Conducta (RIC) de Occident Pensiones, EGFP, SAU. Aquest document està a disposició del particip al web del comercialitzador.

Totes les rendibilitats són netes, descomptades despeses i comissions. Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

(*) Comissions calculades en base al patrimoni del pla

Occident Pensiones Colectivo, Fondo de Pensiones

Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 31/12/2024 (EUR)	% sobre total	Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 31/12/2024 (EUR)	% sobre total
RENDA FIXA		5.270.394,55	63,62%	RENDA VARIABLE		2.216.022,99	26,75%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	104.626,92	1,26%	ACCIONES ADIDAS	60	14.208,00	0,17%
BONO ABN AMRO BANK 3,75% 20/04/2025	1	102.852,86	1,24%	ACCIONES AIR LIQUIDE	195	30.599,40	0,37%
BONO AMERICAN TOWER 1,375% 04/04/2025	100	100.595,10	1,21%	ACCIONES ALLIANZ	51	15.090,90	0,18%
BONO BANK OF AMERICA 4,134% 12/06/2028	100	106.215,86	1,28%	ACCIONES ASML	110	74.657,00	0,90%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	150	151.021,97	1,82%	ACCIONES AXA UAP	638	21.896,16	0,26%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	1	95.390,88	1,15%	ACCIONES BASF SE	160	6.793,60	0,08%
BONO BANQUE FED CRED MUT. 1% 23/05/2025	2	199.572,44	2,41%	ACCIONES BBVA	2.950	27.883,40	0,34%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	1	104.865,93	1,27%	ACCIONES BNP PARIBAS	443	26.234,46	0,32%
BONO CELLNEX 2,875% 18/04/2025	1	101.961,78	1,23%	ACCIONES CAIXABANK	6.205	32.489,38	0,39%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	1	103.876,87	1,25%	ACCIONES CELLNEX	369	11.258,19	0,14%
BONO CEPSA 1% 16/02/2025	1	100.622,58	1,21%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	838	24.209,82	0,29%
BONO COCA-COLA CO/THE 1,125% 09/03/2027	100	98.083,41	1,18%	ACCIONES ENEL	2.850	19.625,10	0,24%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	104.590,16	1,26%	ACCIONES ENI	1.123	14.700,07	0,18%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	2	200.613,29	2,42%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	146	34.397,60	0,42%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	200	208.597,62	2,52%	ACCIONES IBERDROLA	1.816	24.152,80	0,29%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	103.988,39	1,26%	ACCIONES INDITEX	295	14.643,80	0,18%
BONO INMOB COLONIAL 2% 17/04/2026	1	100.328,70	1,21%	ACCIONES INFINEON	375	11.775,00	0,14%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	100	100.924,49	1,22%	ACCIONES ING GROUP	1.697	25.675,61	0,31%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 17/03/2025	172	172.397,43	2,08%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	3.615	13.964,75	0,17%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	1	101.182,51	1,22%	ACCIONES L'OREAL	74	25.296,90	0,31%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	138	140.823,12	1,70%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	82	52.111,00	0,63%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	100	96.419,12	1,16%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	250	13.450,00	0,16%
BONO NATWEST MARKETS 2,75% 04/11/2027	200	200.514,90	2,42%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	29	14.125,90	0,17%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	100	103.007,71	1,24%	ACCIONES PERNOD-RICARD	125	13.625,00	0,16%
BONO PSA BANQUE FRANCE 3,875% 19/01/2026	1	104.597,84	1,26%	ACCIONES REPSOL	1.692	19.779,48	0,24%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	200	210.265,90	2,54%	ACCIONES SANOFI S.A.	367	34.402,58	0,42%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	1	103.948,48	1,25%	ACCIONES SANTANDER	9.177	40.970,72	0,49%
BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	1	105.250,51	1,27%	ACCIONES SAP	194	45.842,20	0,55%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	1	106.272,82	1,28%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	210	50.589,00	0,61%
BONO SCBNOR 0,125% 25/02/2025	1	99.665,87	1,20%	ACCIONES SIEMENS	159	29.981,04	0,36%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	3	315.629,67	3,81%	ACCIONES TELEFÓNICA	2.790	10.984,23	0,13%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	100	103.927,04	1,25%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	761	40.614,57	0,49%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	100	103.494,39	1,25%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	70	6.232,80	0,08%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	200	207.840,25	2,51%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.040	86.080,80	1,04%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	104.171,44	1,26%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	2.973	503.147,37	6,07%
BONO TRATON FINANCE LUX 4% 16/09/2025	1	101.711,64	1,23%	ETF SPDR S&P 500	1.386	784.534,36	9,47%
BONO UNILEVER 1,25% 25/03/2025	100	100.549,33	1,21%	C/C		796.747,73	9,62%
BONO VERIZON 1,375% 27/10/2026	200	196.231,73	2,37%	DEUTORS CREDITORS		732,65	0,01%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	2	202.941,73	2,45%	TOTAL PATRIMONI		8.283.897,92	100,00%
BONOS E.ON 0,875% 08/01/2025	100	100.821,87	1,22%				

