

Dades estructurals

NIF: V19408525
Categoria: Renda Fixa Mixta
Nº registre DGSFP del pla: N5593
Divisa: Euro
Data integració del Pla en el Fons: 29/12/1988

Comissions

Gestió: 1,30%
Dipositari: 0,030%
Altres despeses: 0,095%

Entitat dipositària

BBVA

Entitat auditora

DQ Auditores

Entitat promotora

Colegio Prof. de Mediadores de Seguros de Valencia

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 Autònoms, Pla de Pensions és un Pla de Pensions d'Ocupació Simplificat per a Autònoms d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 15% i un 30% del patrimoni en actius de renda variable monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona els actius que puguin tenir millor comportament d'acord amb criteris de seguretat, rendibilitat i diversificació.

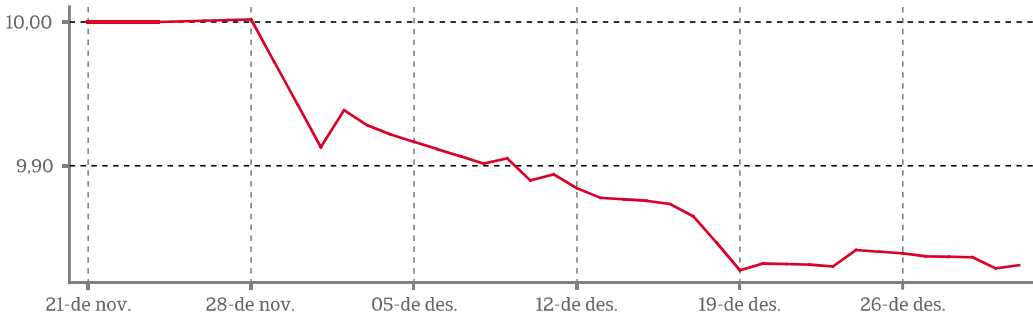
Rendibilitat

Rendibilitats TAE calculades a tancament de l'últim exercici.

Últims 3 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
----------------	------------------------	-----------	-------------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	------------------------------

--	-1,69%	--	--	--	--	--	--	--
----	--------	----	----	----	----	----	----	----

Evolució del valor durant els últims 15 anys



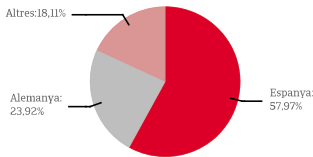
Indicador de risc

< Potencialment menor rendiment				Potencialment major rendiment -->			
<-- Menor risc				Major risc -->			
1	2	3	4	5	6	7	

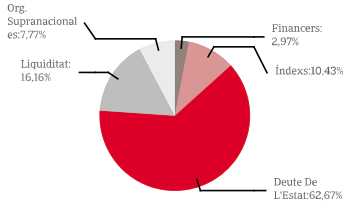
La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada romangui inalterable i pot variar al llarg del temps. Per què en aquesta categoria? Aquest nivell de risc reflecteix l'exposició a valors de renda variable nacional i estrangera limitada fins al 30% del total, i a valors de renda fixa emesa, preferentment, en moneda euro, amb una qualitat creditícia mínima de grau d'inversió.

Cartera

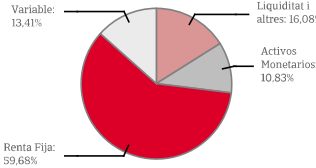
Distribució geogràfica



Distribució sectorial



Distribució Patrimoni



No hi ha dades disponibles

31/12/2024

30/09/2024

Informe de gestió

Els mercats borsaris han registrat descensos durant el trimestre a Europa i alces als EUA i al Japó. Els mercats de deute públic han reduït la seva rendibilitat en els trams més curts, cosa que s'ha traduït en increments dels seus preus, amb l'efecte contrari en els terminis més llargs. Pel que fa a bancs centrals, el Banc Central Europeu va rebaixar -25 punts bàsics els tipus d'interès oficials en les seves reunions d'octubre i desembre, després d'haver fet el mateix al juny i al setembre. D'altra banda, la Reserva Federal, que venia de retallar -50 punts bàsics els tipus oficials al setembre, va baixar -25 pb més al novembre i desembre. Les dades d'inflació han continuat mostrant signes de moderació, tot i que encara sense arribar als objectius dels bancs centrals. Al novembre, la inflació interanual dels EUA es va situar en el +2,7%, i es va mantenir en el rang de +2,4% a +2,7% durant el trimestre. A l'eurozona, la inflació es va mantenir entre el +1,8% de setembre i el +2,4% amb què va tancar l'any, en xifres interanuals. En aquest context, les rendibilitats del deute han mantingut una tendència a la baixa durant el trimestre. La rendibilitat del bo estatunidenc a deu anys va tancar en el +4,57%, respecte al +3,78% del setembre, mentre que el Bund alemany ho va fer en el +2,36%. A Espanya, el bo a deu anys va passar del +2,93% al setembre al +3,06% al desembre, i la prima de risc va baixar fins als 70 pb. Els mercats borsaris han tingut un trimestre negatiu a Europa. L'IBEX-35 ha retrocedit un -2,38% (+14,78% a l'any). Inditex, Cellnex i Iberdrola han destacat en la seva contribució negativa a l'índex. L'Eurostoxx-50 ha perdut un -2,09% (acumula el +8,28% el 2024), amb aportacions positives de SAP i Airbus, i les contribucions negatives d'ASML Holding, L'Oréal, TotalEnergies i LVMH. Als Estats Units els índexs han registrat pujades: l'S&P-500 un +2,07% (+23,31% l'any) i el Nasdaq un +6,17% (+28,64%).

Occident Pensiones Autónomos, FP, fons iniciat a mitjan novembre, ha registrat una rendibilitat del -1,69% fins a final d'any; aquesta s'ha vist penalitzada per la imputació de les despeses fixes durant el període de vida d'aquest. El fons, en fase de construcció de carter, ha comprat bons de deute públic espanyol, de la Unió Europea, de KfW i lletres del tresor d'Alemanya, amb venciments compresos entre els anys 2025 i 2027. En renda variable, s'han incorporat a la carter ETF de l'Eurostoxx-50 i de l'S&P-500.

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.

Occident Pensiones Autónomos, 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		1.695.312,93	70,51%	RENDA VARIABLE		322.507,06	13,41%
REPO	1.036	900.000,00	37,43%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.739	143.937,03	5,99%
BONO KFW 2,75% 01/10/2027	260	265.087,20	11,02%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	423	71.588,07	2,98%
LETRA ALEMANA 19/11/2025	7.500.000	73.551,00	3,06%	ETF SPDR S&P 500	189	106.981,96	4,45%
LETRA EUROPEA 06/06/2025	189.000	186.955,02	7,78%	C/C		388.929,14	16,18%
OBLIGACIONES DEL ESTADO 2,5% 31/05/2027	114	116.129,24	4,83%	DEUTORS CREDITORS		-2.321,82	-0,10%
SPGB 2,8% 31/05/2026	150	153.590,47	6,39%	TOTAL PATRIMONI		2.404.427,31	100,00%