

Datos estructurales

NIF: V-48410120
 Categoría: Renta Variable
 N° registro EPSV: 100-V
 Divisa: Euro
 Fecha integración del Plan en el Fondo: 11/11/2008

Gastos (*)

Administración: 1,50%
 Gastos intermediación de la cartera de valores mobiliarios: 0,031%
 Ratio rotación: 37,54%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

DQ Auditores

Socios promotores

Occident GCO, S.A.U. de Seguros y Reaseguros

Contratada la gestión de activos con:

GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Descripción del plan

Occident Previsión Renta Variable es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en GCO Previsión, EPSV Individual. Invierte entre un 75% y un 100% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en activos monetarios y liquidez. Busca maximizar la rentabilidad, diversificando sus activos y optimizando el binomio riesgo-rentabilidad.

Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

TAE 2024	TAE 2023	TAE 2022	TAE histórica desde el inicio
23,49%	21,36%	-14,63%	7,27%

Evolución valor liquidativo desde el inicio

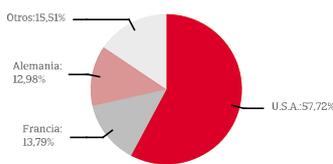


Datos generales

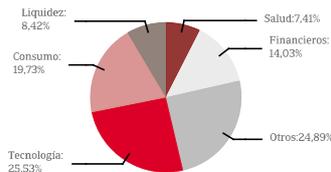
	31/12/2024	30/09/2024
N° socios y beneficiarios	2.061	1.981
Patrimonio	38.620.142,80	35.190.806,91
Valor liquidativo	18,651930	17,762360

Cartera

Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



Informe de gestión

Los mercados bursátiles han registrado descensos en el trimestre en Europa y alzas en EEUU y Japón. Los mercados de deuda pública han reducido su rentabilidad en los tramos más cortos, lo que se ha traducido en incrementos de sus precios, con el efecto contrario en los plazos más largos. En lo referente a Bancos Centrales, el Banco Central Europeo rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés oficiales en sus reuniones de octubre y diciembre, después de haber hecho lo mismo en junio y septiembre. Por su parte, la Reserva Federal, que venía de recortar -50 puntos básicos los tipos oficiales en septiembre, bajó -25pb más en noviembre y diciembre. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de moderación, aunque todavía sin llegar a los objetivos de los Bancos Centrales. En noviembre la inflación interanual de EEUU se situó en +2,7%, manteniéndose en el rango de +2,4% a +2,7% durante el trimestre. En la Eurozona, la inflación se mantuvo entre el +1,8% de septiembre y el +2,4% con el que cerró el año, en cifras interanuales. En este contexto, las rentabilidades de la deuda han mantenido una tendencia a la baja en el trimestre. La rentabilidad del bono estadounidense a diez años cerró en el +4,57%, frente al +3,78% de septiembre, mientras que el Bund alemán lo hizo en el +2,36%. En España, el bono a diez años pasó de +2,93% en septiembre a +3,06% en diciembre, con la prima de riesgo bajando hasta los 70pb. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre negativo en Europa. El Ibex-35 ha retrocedido un -2,38% (+14,78% en el año). Inditex, Cellnex e Iberdrola han destacado en su contribución negativa al índice. El Eurostoxx-50 ha perdido un -2,09% (acumula +8,28% en 2024), con aportaciones positivas de SAP y Airbus, y las contribuciones negativas de ASML Holding, L'Oréal, TotalEnergies y LVMH. En Estados Unidos los índices han registrado alzas: el S&P-500 un +2,07% (+23,31% en el año) y el Nasdaq un +6,17% (+28,64%).

En el cuarto trimestre de 2024 el Ibex-35 ha cerrado con un retroceso del -2,38%. Por su parte, el Eurostoxx-50 ha tenido una evolución similar descendiendo un -2,09%. Por último, en Estados Unidos los principales índices bursátiles han registrado repuntes (el S&P-500 +2,07% y el NASDAQ +6,17%). En este contexto, Occident Previsión Renta Variable (EPSV) ha obtenido un +5,01% en el trimestre, situando la rentabilidad del año en +23,49%. Las operaciones más destacadas han sido la incorporación de Booking Holdings, Home Depot, Qualcomm, Intuit y Adobe, el aumento de posición en ASML holding y LVMH, y la venta parcial de Amazon, Apple, Netflix, JP Morgan y BBVA, entre otras operaciones.

Todas las rentabilidades son netas, descontados gastos y comisiones. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

(*) Gastos calculados en base al patrimonio del plan.

Occident Previsión Renta Variable, Plan de Previsión Social Individual

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2024 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2024 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		900.000,00	2,33%	ACCIONES INTUIT INC	276	167.535,25	0,43%
REPO	1.036	900.000,00	2,33%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	2.700	625.088,85	1,62%
RENTA VARIABLE		34.362.153,21	88,97%	ACCIONES KERING	185	44.076,25	0,11%
ACCIONES ABBOTT LABS	2.655	290.039,65	0,75%	ACCIONES L'OREAL	970	331.594,50	0,86%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	1.060	181.921,96	0,47%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	935	697.141,20	1,81%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	405	137.603,78	0,36%	ACCIONES LINDE GROUP	1.200	485.226,97	1,26%
ACCIONES ADIDAS	590	139.712,00	0,36%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	1.269	806.449,50	2,09%
ACCIONES ADOBE INC	335	143.874,64	0,37%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	990	503.481,07	1,30%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	2.290	267.151,92	0,69%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	1.235	345.773,76	0,90%
ACCIONES ADYEN NV	63	90.531,00	0,23%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	2.790	150.102,00	0,39%
ACCIONES AENA	339	66.918,60	0,17%	ACCIONES MERCK AND CO. INC.	2.740	263.255,94	0,68%
ACCIONES AIR LIQUIDE	2.494	391.358,48	1,01%	ACCIONES MICROSOFT	4.161	1.693.897,53	4,39%
ACCIONES ALLIANZ	864	255.657,60	0,66%	ACCIONES MORGAN STANLEY	2.765	335.730,93	0,87%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	10.072	1.841.442,53	4,77%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	577	281.056,70	0,73%
ACCIONES AMAZON.COM INC	6.821	1.445.295,72	3,74%	ACCIONES NETFLIX	663	570.740,93	1,48%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	815	233.613,92	0,60%	ACCIONES NOKIA	24.880	106.349,56	0,28%
ACCIONES AMGEN INC USD	1.080	271.867,10	0,70%	ACCIONES NVIDIA	13.143	1.704.629,58	4,41%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	6.447	1.559.259,94	4,04%	ACCIONES PALO ALTO	1.770	311.057,76	0,81%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	285	159.258,00	0,41%	ACCIONES PERNOD-RICARD	1.660	180.940,00	0,47%
ACCIONES ASML	1.746	1.185.010,20	3,07%	ACCIONES PFIZER	12.060	309.012,75	0,80%
ACCIONES AXA UAP	8.003	274.662,96	0,71%	ACCIONES PHILIPS NV	5.563	135.737,20	0,35%
ACCIONES BANK OF AMERICA	12.320	522.951,52	1,35%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	1.956	316.711,80	0,82%
ACCIONES BASF SE	2.185	92.775,10	0,24%	ACCIONES PROSUS NV	2.105	80.726,75	0,21%
ACCIONES BBVA	12.825	121.221,90	0,31%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	1.445	214.391,44	0,56%
ACCIONES BMW	535	42.254,30	0,11%	ACCIONES REPSOL	8.038	93.964,22	0,24%
ACCIONES BNP PARIBAS	6.199	367.104,78	0,95%	ACCIONES SAINT GOBAIN	1.566	134.206,20	0,35%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	91	436.668,17	1,13%	ACCIONES SALESFORCE INC	950	306.754,39	0,79%
ACCIONES CAIXABANK	47.344	247.893,18	0,64%	ACCIONES SANOFI S.A.	5.027	471.230,98	1,22%
ACCIONES CATERPILLAR	670	234.739,42	0,61%	ACCIONES SANTANDER	112.343	501.555,32	1,30%
ACCIONES CELLNEX	3.541	108.035,91	0,28%	ACCIONES SAP	2.870	678.181,00	1,76%
ACCIONES CHEVRON CORPORATION	4.317	603.896,35	1,56%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	2.575	620.317,50	1,61%
ACCIONES COCA COLA	6.540	393.259,03	1,02%	ACCIONES SIEMENS	2.271	428.219,76	1,11%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	4.465	392.035,11	1,02%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	1.111	55.972,18	0,14%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	9.492	274.223,88	0,71%	ACCIONES TELEFÓNICA	15.769	62.082,55	0,16%
ACCIONES E.ON SE	7.875	88.554,38	0,23%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	844	115.840,10	0,30%
ACCIONES ENEL	29.369	202.234,93	0,52%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	9.829	524.573,73	1,36%
ACCIONES ENI	14.809	193.849,81	0,50%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	715	157.474,02	0,41%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	1.560	367.536,00	0,95%	ACCIONES VINCI	1.950	194.493,00	0,50%
ACCIONES ESTEE LAUDER	3.030	219.421,87	0,57%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	1.865	569.262,70	1,47%
ACCIONES FERRARI NV	148	61.035,20	0,16%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	680	60.547,20	0,16%
ACCIONES GOLDMAN SACHS	584	322.976,70	0,84%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	5.445	475.135,94	1,23%
ACCIONES HERMES	66	153.252,00	0,40%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	6.381	799.922,16	2,07%
ACCIONES HOME DEPOT INC	817	306.939,18	0,79%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	7.065	584.770,05	1,51%
ACCIONES IBERDROLA	29.042	386.258,60	1,00%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	1.867	315.969,10	0,82%
ACCIONES INDITEX	5.175	256.887,00	0,67%	ETF SPDR S&P 500	970	549.060,85	1,42%
ACCIONES INFINEON	5.140	161.396,00	0,42%	C/C		3.243.104,67	8,40%
ACCIONES ING GROUP	18.225	275.744,25	0,71%	DEUDORES ACREEDORES		114.884,92	0,30%
ACCIONES INTERNAT.CON SOL. AIRLINES GROUP	22.602	82.022,66	0,21%	TOTAL PATRIMONIO		38.620.142,80	100,00%
ACCIONES INTESA SAN PAOLO	39.235	151.564,81	0,39%				