

Datos estructurales

NIF: V63083539
 Categoría: Renta Fija Corto Plazo
 N° registro DGSFP del plan: N3113
 Divisa: Euro
 Fecha integración del Plan en el Fondo: 14/03/2003

Comisiones

Gestión: 0,50%
 Depositaria: 0,025%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entidad promotora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.

Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.
 Méndez Álvaro, 31
 28045 - Madrid
 Código DGSFP: G0236

Contratada la gestión de activos con:
 GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Descripción del plan

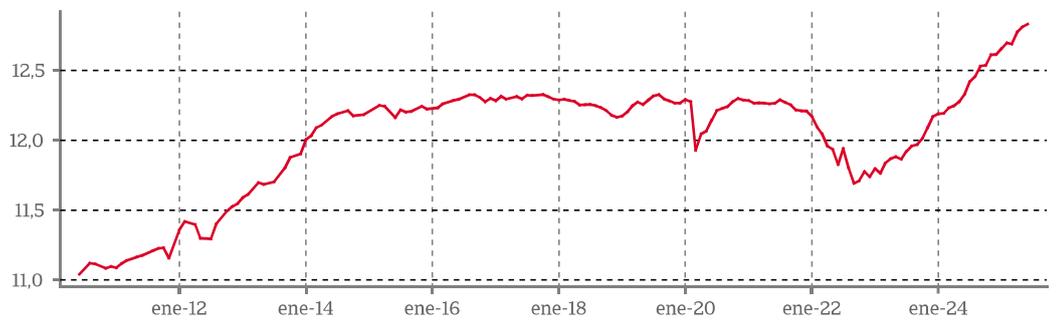
Occident Pensiones Renta Fija, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Se engloba dentro de la categoría de Renta Fija Corto Plazo e invierte entre un 70% y un 100% de su patrimonio en activos de renta fija. El porcentaje restante está invertido en activos monetarios y liquidez. Su política de inversión busca obtener seguridad evitando las oscilaciones del mercado.

Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

Últimos 3 meses	Del ejercicio acumulado	TAE 1 año	TAE 3 años	TAE 5 años	TAE 10 años	TAE 15 años	TAE 20 años	TAE histórica desde el inicio
1,12%	1,72%	3,65%	1,09%	0,56%	0,35%	0,86%	1,13%	1,07%

Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años



Indicador de riesgo



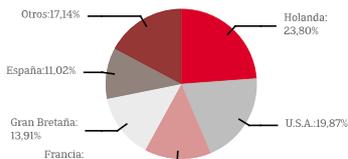
Datos generales

	30/06/2025	31/03/2025
Nº partícipes y beneficiarios	3.945	3.941
Patrimonio	39.471.957,32	37.152.204,78
Valor liquidativo	12,830570	12,688760

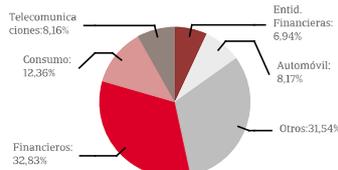
La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo. ¿Por qué en esta categoría? Este nivel de riesgo refleja la exposición a valores de renta fija pública y privada emitida, preferentemente, en moneda euro, con vencimiento a corto plazo y una calidad crediticia mínima de grado de inversión.

Cartera

Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



Informe de gestión

Los mercados de deuda pública han reducido sus rentabilidades en el corto plazo, y los mercados bursátiles han registrado avances. En este trimestre la volatilidad ha sido la protagonista, especialmente tras el anuncio de la Administración Trump de nuevos aranceles, que provocó una caída abrupta de los principales índices bursátiles. Los mercados lograron recuperarse posteriormente, coincidiendo con la pausa en su aplicación y el inicio de negociaciones entre EE. UU. y el resto de países. En lo referente a Bancos Centrales, el BCE rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés en sus reuniones de abril y junio, después de haberlo hecho en enero y marzo. Por su parte, la Reserva Federal, que venía de recortar -100 puntos básicos entre septiembre y diciembre del 2024, este 2025 está manteniendo los tipos sin cambios. Los datos de inflación continúan moderándose. En marzo la inflación interanual de EEUU se situó en +2,4%, y durante el trimestre ha sido similar. En la Eurozona, la inflación, que se situó en +2,2% a cierre de marzo, y ha retrocedido en junio hasta +2,0%, en cifras interanuales. En este contexto, las rentabilidades de la deuda española han incrementado la pendiente de la curva, con un descenso en los plazos más cortos más pronunciado que la ligera caída de los plazos más largos. El bono español a 10 años pasó de +3,37% en marzo a +3,24% en junio, mientras que el bund alemán ha pasado de +2,74% a +2,61%; la prima de riesgo (diferencia entre ambas) se ha mantenido en torno a los 63 puntos básicos. La rentabilidad del bono estadounidense a diez años cerró el trimestre en el +4,23% frente al +4,21% de diciembre, aunque se ha movido entre el +4,00% y el +4,60%. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre positivo. El Ibex-35 ha subido un +6,52%, y acumula en el año un +20,67%. El Eurostoxx-50 ha avanzado un +1,05% (+8,32% en el año). En Estados Unidos los índices han registrado repuntes muy destacados, después de un trimestre con retrocesos: el S&P-500 ha registrado un +10,57% (+5,50% acumulado en el año) y el Nasdaq un +17,75% (+5,48% en el semestre). Finalmente, en el ámbito geopolítico ha estado marcado por el conflicto entre Israel e Irán, afectando al comercio internacional de petróleo y gas. El precio del petróleo se disparó por encima de los \$75/barril Brent, para luego bajar de \$70 tras la interrupción de las hostilidades.

En el segundo trimestre los mercados de renta fija han registrado descensos, más pronunciados en las rentabilidades más a corto plazo. En este contexto, la rentabilidad trimestral de Occident Pensiones Renta Fija F.P. ha sido un +1,12%. En el transcurso del año, el fondo acumula un rendimiento positivo del +1,72%. Entre las operaciones realizadas destacan las compras de bonos cupón fijo de Lloyds, Pfizer y Allander, con vencimientos comprendidos entre 2028 y 2030.

Operaciones vinculadas

Los conflictos de interés y operaciones vinculadas, que de manera directa o indirecta pudieran afectar al Fondo de Pensiones al que está adscrito este plan, se encuentran regulados en el Reglamento Interno de Conducta (RIC) de Occident Pensiones, EGFP, SAU. Este documento se encuentra a disposición del partícipe en la web del comercializador.

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

(*) Comisiones calculadas en base al patrimonio del plan

Occident Pensiones Renta Fija, Fondo de Pensiones

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		37.426.661,54	94,82%	BONO NATWEST MARKETS FRN 13/01/2026	800	809.104,56	2,05%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	102.759,18	0,26%	BONO PACCAR 3,25% 29/11/2025	1.000	1.022.475,75	2,59%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	11	1.127.970,89	2,86%	BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	197	199.843,38	0,51%
BONO ALLIANDER NV 3,25% 13/06/2028	600	613.268,22	1,55%	BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	800	808.726,58	2,05%
BONO AT&T INC 3,15% 01/06/2030	423	426.287,87	1,08%	BONO RENAULT BANQUE 4,75% 06/07/2027	1.000	1.083.979,18	2,75%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	1.180	1.182.785,19	3,00%	BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	2	215.200,05	0,55%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	7	684.115,08	1,73%	BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	12	1.258.727,18	3,19%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	400	415.909,70	1,05%	BONO SANTANDER UK 3,346% 25/03/2030	1.500	1.532.013,16	3,88%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	1.100	1.076.415,40	2,73%	BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	13	1.347.114,85	3,41%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	12	1.248.046,68	3,16%	BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	9	933.222,95	2,36%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	1.100	1.117.773,14	2,83%	BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	1.300	1.353.541,30	3,43%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	207.922,49	0,53%	BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	1.450	1.531.528,53	3,88%
BONO COCA-COLA CO/THE 1,125% 09/03/2027	800	788.194,30	2,00%	BONO TEL.DEUTSCH FINAN 1,75% 05/07/2025	12	1.220.976,33	3,09%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	970	1.001.004,39	2,54%	BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	550	560.118,57	1,42%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	13	1.315.504,37	3,33%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	192	196.247,64	0,50%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	639	646.497,57	1,64%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	1.000	1.021.274,25	2,59%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	3	302.337,33	0,77%	BONO TRATON FINANCE LUX 4% 16/09/2025	7	723.542,44	1,83%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	8	820.924,60	2,08%	BONO VERIZON 1,875% 26/10/2029	1.300	1.266.899,86	3,21%
BONO ING BANK NV 4,125% 02/10/2026	6	632.896,03	1,60%	BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	5	515.962,05	1,31%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	365	367.196,39	0,93%	BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026	1.000	990.247,53	2,51%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	12	1.214.007,78	3,08%	BONO VOLVO TREASURY AB 3,5% 17/11/2025	850	871.305,54	2,21%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	1.600	1.642.441,64	4,16%	C/C		2.072.839,07	5,25%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	3	307.776,41	0,78%	DEUDORES ACREEDORES		-27.543,29	-0,07%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	692	722.575,21	1,83%	TOTAL PATRIMONIO		39.471.957,32	100,00%

Comisiones y gastos

Comisiones y gastos aplicados en el periodo sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del Plan.

Comisiones y gastos	% efectivamente soportado (2)					
	Período			Acumulada		
	S/patrimonio	S/resultados	Total	S/patrimonio	S/resultados	Total
Gestión directa	0,12%	-	0,12%	0,23%	-	0,23%
Gestión indirecta (1)	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%
Deposito directa	0,01%	-	0,01%	0,01%	-	0,01%
Depósito indirecto	-	-	-	-	-	-
Gastos soportados por el Plan (3)	0,00%	-	0,00%	0,01%	-	0,01%

(1) Comisión de gestión por la inversión en IICs.

(2) % efectivamente soportado: porcentaje no anualizado que corresponde al porcentaje sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del Plan.

(3) Desglose de gastos imputados al Plan.

Comisiones y gastos	% efectivamente soportado (2)	
	Período	Acumulada
Servicios de análisis financiero	-	-
Utilización de índices de referencia	-	-
Análisis de sostenibilidad	-	-
Auditoría y otros servicios profesionales	0,00%	0,00%
Comisión de Control del Fondo y del Plan	-	-
Liquidación de operaciones de inversión	0,00%	0,00%
Revisión financiero actuarial	-	-
Otros gastos soportados por el Plan (4)	0,00%	0,00%

(4) Otros gastos soportados por el Plan:

- Gastos notariales.
- Gastos Registro Mercantil