

OCCIDENT PREVISIÓN. EPSV INDIVIDUAL

Occident Previsión Renta Variable, Plan de Previsión Social Individual

Informe Segundo Semestre 2024

Datos estructurales

V-48410120 Categoría: Renta Variable N° registro EPSV: 100-V Divisa: Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo: 11/11/2008

Gastos (*)

1,50% Administración: Gastos intermediación de la cartera de valores mobiliarios: 0.031% Ratio rotación: 37.54%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

DQ Auditores

Socio promotor

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 Occident Previsión, EPSV Individual. Invierte entre un 75% 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 riesgorentabilidad

Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio

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





Datos generales

Nº socios y beneficiarios Patrimonio Valor liquidativo

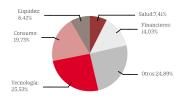
30/06/2024	31/12/2024		
1.963	2.061		
35.507.962,02	38.620.142,80		
17,816420	18,651930		

Cartera

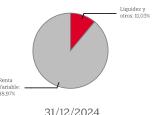
Distribución geográfica

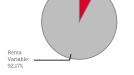


Distribución sectorial



Distribución Patrimonio





30/06/2024

Informe de gestión

En el segundo semestre del año los mercados bursátiles han registrado avances y las rentabilidades de la deuda pública y los diferenciales de crédito han continuado la tendencia a la baja. En lo referente a Bancos Centrales, tras realizar una primera bajada en junio, el Banco Central Europeo mantuvo los tipos en su reunión de julio y, rebajó - 25 puntos básicos en todas sus reuniones posteriores, concretamente septiembre, octubre y diciembre. Por su parte, la Reserva Federal recortó -50 pb en septiembre, y - 25 pb en noviembre y diciembre. Tanto el BCE como la Fed continúan advirtiendo de que los datos macroeconómicos seguirán siendo determinantes en sus decisiones. Las expectativas del mercado señalan, a cierre de diciembre, que el BCE podría bajar los tipos cuatro veces más en el siguiente semestre, y la Reserva Federal podría hacerlo al menos en una ocasión. 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 ha situado en +2,7%, situándose en el semestre en el rango entre +2,4% y 2,9%, mientras que en la Eurozona se ha mantenido entre +1,8% y +2,6% en la segunda mitad del año, en cifras interanuales. En lo referente a las bolsas, el comportamiento ha sido positivo, con la excepción del Eurostoxx-50 que ha cerrado prácticamente plano (+0,04%). El Ibex-35 ha mostrado un rendimiento notable (+5,95%). En EEUU el S&P-500 ha subido un +7,71% y el NASDAQ ha destacado con un +8,90%. Los grandes valores tecnológicos, como Apple. mostrado un rendimento notable (+5,95%). En EEUU el 5&P-500 ha subido un +7,71% y el NASDAQ ha destacado con un +8,90%. Los grandes valores technologicos, como Apple, Broadcom, Nvidia, Amazon y Meta, además de Tesla, han sido los principales impulsores de las revalorizaciones de los índices. En cuanto a la deuda pública, en EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,39% a +4.57% en el semestre. En Europa, la rentabilidad del bono alemán ha retrocedido desde el +2,50% de junio hasta el +2,36% de diciembre. Por su parte, la deuda francesa ha continuado con más volatilidad de lo habitual por la incertidumbre política, pasando de +3,30% a +2,81% en septiembre para acabar en 3,20% a cierre de año. Finalmente, la deuda española a diez años ha caído desde el +3,42% hasta cerrar el semestre en el +3,06%.

En el segundo semestre de 2024 el Ibex-35 ha cerrado con un avance del +5,95%, mientras que el Eurostoxx-50 ha subido únicamente un +0,04%. Las alzas acumuladas en el año han sido, respectivamente, de +14,78% y +8,28%. Por último, en Estados Unidos los principales índices bursátiles han registrado subidas, el S&P-500 un +7,71% y el NASDAQ ha destacado con un +8,90%, acumulando en el año +23,31% y +28,64%, respectivamente. En este contexto, Occident Previsión Renta Variable (EPSV) ha registrado un +4,69% en el semestre, acumulando en el año un +23,49%. Las operaciones más destacadas han sido la incorporación a la cartera de Booking Holdings, Home Depot, Qualcomm, Intuit y Adobe, entre otras. El fondo ha aumentado la posición en ASML Holding, LVMH y Eli Lilly, y la ha reducido en Apple, Amazon, Netflix, JP Morgan y BBVA, entre otras

Occident Previsión Renta Variable, Plan de Previsión Social Individual

Clase / Título	N°	Valor efectivo a 31/12/2024 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	N°	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		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		0,47%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	935	697.141,20	1,81%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	405		0,36%	ACCIONES LINDE GROUP	1.200	485.226,97	1,26%
ACCIONES ADIDAS	590		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		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		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		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		ACCIONES PERNOD-RICARD			
ACCIONES ASML			0,41%	ACCIONES PFIZER	1.660	180.940,00	0,47%
ACCIONES AXA UAP	1.746		3,07%	ACCIONES PHILIPS NV	12.060	309.012,75	0,80%
ACCIONES BANK OF AMERICA	8.003		0,71%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	5.563	135.737,20	0,35%
ACCIONES BASE SE	12.320	522.951,52	1,35%	ACCIONES PROSUS NV	1.956	316.711,80	0,82%
ACCIONES BBVA	2.185	92.775,10	0,24%	ACCIONES PROSUS INV ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	2.105	80.726,75	0,21%
ACCIONES BMW	12.825	121.221,90	0,31%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL ACCIONES REPSOL	1.445	214.391,44	0,56%
ACCIONES BNP PARIBAS	535	42.254,30	0,11%	ACCIONES SAINT GOBAIN	8.038	93.964,22	0,24%
	6.199	367.104,78	0,95%		1.566	134.206,20	0,35%
ACCIONES CANADANY	91	436.668,17	1,13%	ACCIONES SALESFORCE INC	950	306.754,39	0,79%
ACCIONES CATERDIN LAR	47.344	247.893,18	0,64%	ACCIONES SANOFI S.A.	5.027	471.230,98	1,22%
ACCIONES CATERPILLAR	670		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		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.CONSOL. 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%				

