

Datos estructurales	
NIF:	V19408525
Categoría:	Renta Fija Mixta
Nº registro DGSFP del plan:	N5593
Divisa:	Euro
Fecha integración del Plan en el Fondo:	31/10/2024

Comisiones (*)	
Gestión:	1,30%
Depositaría:	0,030%
Otros gastos:	0,095%

Entidad depositaria	
BBVA	

Entidad auditora	
DQ Auditores	

Entidad promotora	
Colegio Prof. de Mediadores de Seguros de Valencia	

Entidad gestora	
Occident Pensiones, EGFP, SAU	
Méndez Álvaro, 31 28045 - Madrid	
Código DGSFP: G0236	

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

## Descripción del plan

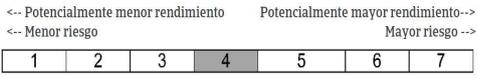
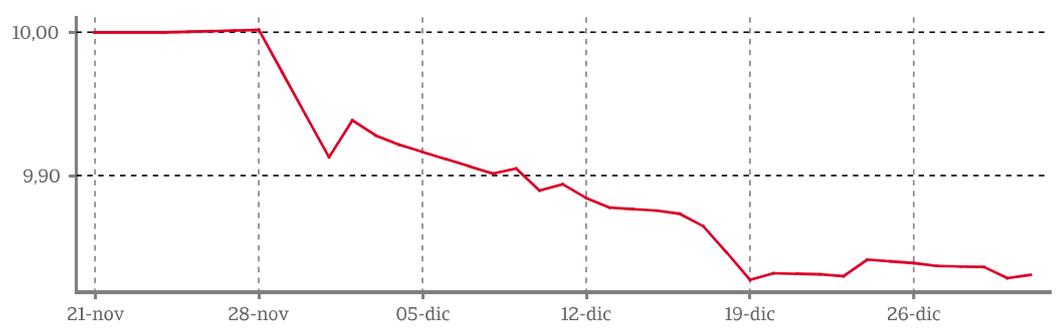
Occident Pensiones Autónomos, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones de Empleo Simplificado para Autónomos de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 15% y un 30% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y liquidez. El equipo de gestión selecciona los activos que mejor comportamiento puedan tener de acuerdo con criterios de seguridad, rentabilidad y diversificación.

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

## Evolución valor liquidativo desde el inicio



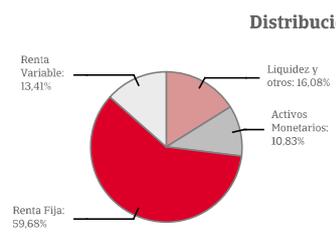
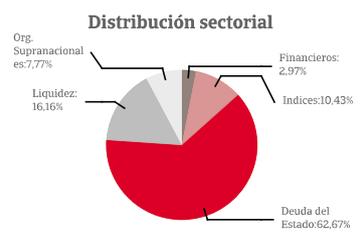
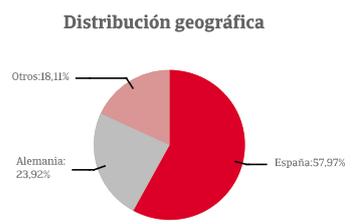
## Indicador de riesgo

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 variable nacional y extranjera limitada hasta el 30% del total, y a valores de renta fija emitida, preferentemente, en moneda euro, con una calidad crediticia mínima de grado de inversión.

## Datos generales

	31/12/2024	30/09/2024
Nº partícipes y beneficiarios	864	0
Patrimonio	2.404.427,31	0,00
Valor liquidativo	9.830820	0,000000

## Cartera



No hay datos disponibles

31/12/2024

30/09/2024

## 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%).

Occident Pensiones Autónomos F.P., fondo iniciado a mediados de noviembre, ha registrado una rentabilidad del -1,69% hasta final de año, viéndose ésta penalizada por la imputación de los gastos fijos en el periodo de vida del mismo. El fondo, en fase de construcción de cartera, ha comprado bonos de deuda pública española, de la Unión Europea, de KfW, y letras del tesoro de Alemania, con vencimientos comprendidos entre 2025 y 2027. En renta variable, se han incorporado a la cartera ETF del Eurostoxx-50 y del S&P-500.

### 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 Autónomos, Fondo de Pensiones

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2024 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2024 (EUR)	% sobre total
<b>RENTA FIJA</b>		<b>1.695.312,93</b>	<b>70,51%</b>	<b>RENTA VARIABLE</b>		<b>322.507,06</b>	<b>13,41%</b>
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%	<b>C/C</b>		<b>388.929,14</b>	<b>16,18%</b>
OBLIGACIONES DEL ESTADO 2,5% 31/05/2027	114	116.129,24	4,83%	<b>DEUDORES ACREEDORES</b>		<b>-2.321,82</b>	<b>-0,10%</b>
SPGB 2,8% 31/05/2026	150	153.590,47	6,39%	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>2.404.427,31</b>	<b>100,00%</b>