

Dades estructurals

NIF:

VI9408525

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%

Depositori:

0,030%

Entitat dipositària

BBVA

Entitat auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

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., SGIC

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.

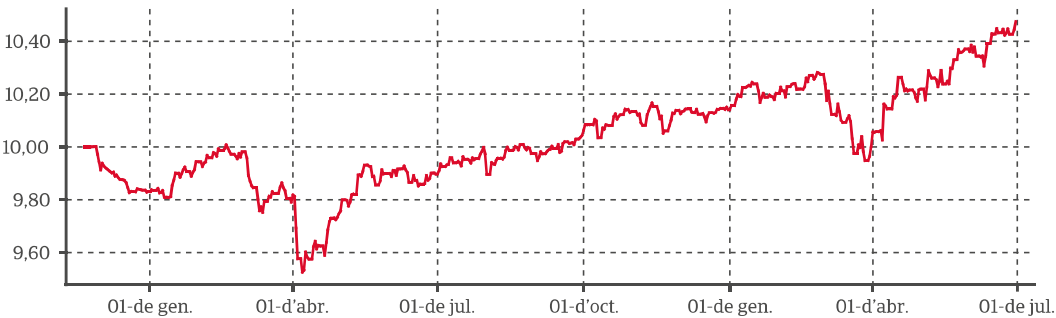
Rendibilitat

Rendibilitats TAE calculades a tancament de l'últim exercici.

| Últims 3 mesos | Últims 6 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 |
|----------------|----------------|------------------------|-----------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|
|----------------|----------------|------------------------|-----------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|

|       |       |       |       |    |    |    |    |    |    |
|-------|-------|-------|-------|----|----|----|----|----|----|
| 4,73% | 3,29% | 3,29% | 3,16% | -- | -- | -- | -- | -- | -- |
|-------|-------|-------|-------|----|----|----|----|----|----|

Evolució del valor durant els últims 15 anys

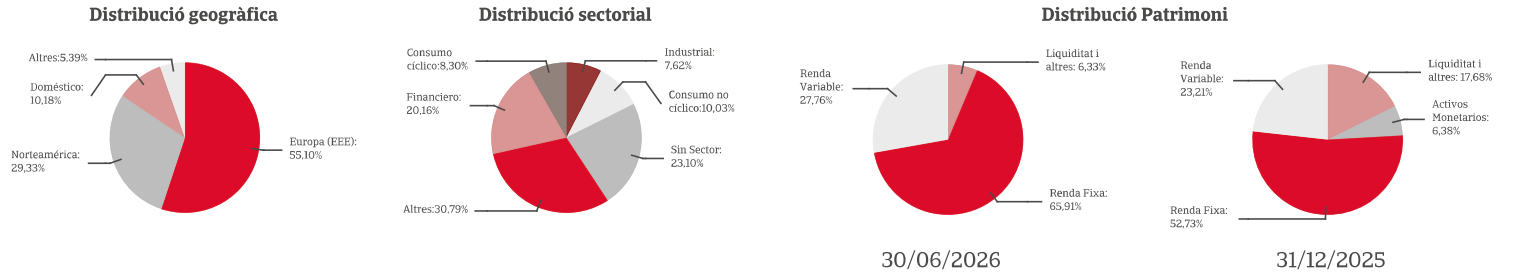


Indicador de risc



La categoria "I" 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



Informe de gestió

El primer semestre del 2026 ha estat marcat pel conflicte a l'Iran. El deteriorament de l'entorn geopolític, marcat per la intensificació del conflicte a l'Orient Mitjà, va elevar la incertesa global i va provocar episodis de volatilitat. A partir de l'abril, les borses van recollir amb alces generalitzades les expectatives de resolució del conflicte per les negociacions. Els atacs d'Israel al Líban i el tancament de l'estret d'Ormuz van condicionar la primera treva a l'abril. Durant les setmanes següents, l'impacte del conflicte es va començar a traslladar progressivament a alguns indicadors macroeconòmics, com l'increment del preu del cru i l'augment de la inflació. Pel que fa als bancs centrals, durant tot el semestre es van mantenir els tipus d'interès, amb l'única excepció de la reunió del juny del Banc Central Europeu, en què es van pujar els tipus d'interès oficials en +25 punts bàsics. Quant a la Reserva Federal, que va mantenir els tipus d'interès oficials sense canvis en les reunions mensuals durant el semestre, va viure un canvi en la seva presidència, amb Kevin Warsh suplint Jerome Powell a partir del 22 de maig. Als EUA, l'IPC ha passat del +2,4% del gener i el febrer a un +4,2% el maig, mentre que la zona euro ha repuntat del +1,9% del febrer al +3,2% del maig, en xifres interanuals, amb una estimació del juny situada en el +2,8%. El comportament de les borses aquest semestre, malgrat el conflicte, ha estat positiu. L'índex Eurostoxx-50 ha pujat un +9,27% durant el semestre i l'Ibex-35 ha tingut un comportament més destacat, amb un +12,50%. Als EUA, l'S&P-500 ha registrat un +9,55% i el Nasdaq un +12,79%. Pel que fa al deute públic, ha estat un semestre de volatilitat. El deute espanyol a deu anys ha pujat des del +3,29% fins a tancar el semestre en el +3,34%, però amb un mínim del +3,06% el febrer i màxims del 3,63% en diverses ocasions. La rendibilitat del bo alemany ha passat del 2,85% del desembre al +2,86% de tancament de juny, registrant un mínim del +2,64% el febrer i un màxim del +3,19% el maig. Als EUA, la rendibilitat del bo a deu anys ha passat del +4,17% al +4,47% durant el semestre. Finalment, el conflicte va disparar el preu del cru i el barril Brent va arribar a cotitzar a prop dels 120 \$/barril; a finals de juny se situa per sota dels 80 \$.

Occident Pensiones Autónomos F.P. ha registrat una rendibilitat del +3,29% fins al juny, a causa principalment de l'evolució de la renda variable. El fons ha comprat bons de cupó fix emesos per E.On, BP Capital Markets, CaixaBank, Aena, E.On, John Deere, Carlsberg i Henkel, entre d'altres, amb venciments compresos entre el 2026 i el 2031. En aquest període, les operacions més rellevants de renda variable han estat l'augment de posició en ETF que repliquen l'índex S&P-500 i l'Eurostoxx-50.

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 participant al web del comercialitzador.

Occident Pensiones Autónomos, Fondo de Pensiones

| Classe / Títol                           | Nº      | Valor efectiu a<br>30/06/2026 (EUR) | % sobre<br>total | Classe / Títol                           | Nº     | Valor efectiu a<br>30/06/2026 (EUR) | % sobre<br>total |
|------------------------------------------|---------|-------------------------------------|------------------|------------------------------------------|--------|-------------------------------------|------------------|
| <b>RENDA FIXA</b>                        |         | <b>7.988.726,07</b>                 | <b>65,91%</b>    | BONO IBM 2,9% 10/02/2030                 | 100    | 100.312,33                          | 0,83%            |
| BONO ADIDAS AG 2,75% 06/11/2030          | 2       | 200.556,16                          | 1,65%            | BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030 | 1      | 100.009,11                          | 0,83%            |
| BONO ADIF 3,125% 31/01/2030              | 1       | 101.807,25                          | 0,84%            | BONO ING GROEP NV 2% 20/09/2028          | 1      | 99.481,68                           | 0,82%            |
| BONO AENA 4,25% 13/10/2030               | 2       | 213.848,79                          | 1,76%            | BONO ING GROEP NV 2,875% FRN 10/11/2030  | 2      | 201.048,79                          | 1,66%            |
| BONO ALLIANDER NV 3,25% 13/06/2028       | 100     | 100.644,37                          | 0,83%            | BONO JOHN DEERE 3,3% 15/10/2029          | 200    | 206.307,21                          | 1,70%            |
| BONO ALPHABET INC 2,375% 06/11/2028      | 100     | 100.500,62                          | 0,83%            | BONO KFW 2,75% 01/10/2027                | 260    | 265.871,62                          | 2,19%            |
| BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029        | 100     | 99.301,71                           | 0,82%            | BONO MASTERCARD INC 2,1% 01/12/2027      | 100    | 100.416,97                          | 0,83%            |
| BONO AMAZON.COM INC FRN 16/03/2028       | 100     | 100.219,17                          | 0,83%            | BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028     | 1      | 98.241,08                           | 0,81%            |
| BONO AMERICAN HONDA FIN 2,85% 27/06/2028 | 100     | 99.446,42                           | 0,82%            | BONO MEDTRONIC GLOBAL 3,65% 15/10/2029   | 100    | 104.435,00                          | 0,86%            |
| BONO ANHEUSER 2% 17/03/2028              | 100     | 99.277,34                           | 0,82%            | BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/11/2030      | 100    | 102.067,23                          | 0,84%            |
| BONO BAKER HUGHES 3,226% 11/03/2030      | 100     | 101.077,06                          | 0,83%            | BONO MITSUBISHI HC 3,616% 02/08/2027     | 100    | 103.895,07                          | 0,86%            |
| BONO BANK OF AMERICA 1,662FRN 25/04/2028 | 140     | 139.139,74                          | 1,15%            | BONO NATWEST MARKETS PLC 3% 03/09/2030   | 200    | 202.813,51                          | 1,67%            |
| BONO BANQUE FED CRED M 3,125% 14/09/2027 | 1       | 102.826,32                          | 0,85%            | BONO NETFLIX INC 3,625% 15/05/2027       | 100    | 101.237,13                          | 0,84%            |
| BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028    | 100     | 102.586,42                          | 0,85%            | BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029 | 100    | 99.929,41                           | 0,82%            |
| BONO BNP 1,5% 25/05/2028                 | 100     | 97.600,95                           | 0,81%            | BONO NOVO NORDISK FIN NH FRN 27/05/2027  | 100    | 100.272,49                          | 0,83%            |
| BONO BOOKING 4% 15/11/2026               | 150     | 154.321,01                          | 1,27%            | BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029 | 100    | 100.018,82                          | 0,83%            |
| BONO BP CAPITAL MARKETS 3,36% 12/09/2031 | 250     | 257.174,49                          | 2,12%            | BONO RECKITT BENCKISER 3,5% 28/05/2031   | 200    | 202.098,88                          | 1,67%            |
| BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027    | 50      | 50.311,10                           | 0,42%            | BONO RENAULT BANQUE 3,5% 17/01/2028      | 100    | 101.961,60                          | 0,84%            |
| BONO CAIXABANK 3,75% 07/09/2029          | 1       | 105.113,10                          | 0,87%            | BONO ROBERT BOSCH GMBH 2,75% 28/05/2028  | 1      | 99.774,63                           | 0,82%            |
| BONO CAIXABANK 4,25% 06/09/2030          | 2       | 215.438,44                          | 1,78%            | BONO ROCHE FIN. EUROPE 3,312% 04/12/2027 | 100    | 102.673,39                          | 0,85%            |
| BONO CATERPILLAR FINL 3.023% 03/09/2027  | 100     | 102.781,66                          | 0,85%            | BONO SANTANDER SA 3% 12/01/2030          | 2      | 202.084,08                          | 1,67%            |
| BONO CATERPILLAR INC 2,541% 20/11/2028   | 100     | 100.745,48                          | 0,83%            | BONO SCHNEIDER ELECTRIC 3,25% 12/06/2028 | 1      | 100.818,27                          | 0,83%            |
| BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031            | 1       | 99.521,51                           | 0,82%            | BONO SKANDINAVISKA 3,375% 07/05/2031     | 100    | 101.343,32                          | 0,84%            |
| BONO CIE SAINT-GOBAIN 2,75% 04/04/2028   | 1       | 100.336,48                          | 0,83%            | BONO SKANDINAVISKA 4,125% 29/06/2027     | 100    | 101.359,30                          | 0,84%            |
| BONO CRED MUTUEL ARKEA 3,128% 05/12/2030 | 1       | 101.156,96                          | 0,83%            | BONO TENNET NET BV 2,125% 17/11/2029     | 100    | 99.282,93                           | 0,82%            |
| BONO CREDIT AGRICOLE 1,375% 03/05/2027   | 1       | 99.182,49                           | 0,82%            | BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028  | 100    | 100.838,32                          | 0,83%            |
| BONO CRITERIA CAIXA SA 3,5% 02/10/2029   | 1       | 103.504,63                          | 0,85%            | BONO VOLKSWAGEN BANK 3,125% 10/12/2029   | 1      | 100.643,45                          | 0,83%            |
| BONO DASSAULT SYSTEMES 3,375% 16/06/2031 | 1       | 100.543,45                          | 0,83%            | BONO WOLTERS KLUWER NV 3% 25/09/2030     | 100    | 101.240,93                          | 0,84%            |
| BONO DELL 4,5% 18/10/2027                | 100     | 104.798,84                          | 0,86%            | OBLIGACIONES DEL ESTADO 2,5% 31/05/2027  | 114    | 114.136,21                          | 0,94%            |
| BONO E.ON 3% 03/09/2031                  | 100     | 101.555,75                          | 0,84%            | <b>RENDA VARIABLE</b>                    |        | <b>3.365.058,85</b>                 | <b>27,76%</b>    |
| BONO E.ON 3,375% 15/01/2031              | 200     | 204.901,86                          | 1,69%            | ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)              | 14.533 | 1.636.706,46                        | 13,50%           |
| BONO E.ON 3,5% 12/01/2028                | 100     | 102.544,55                          | 0,85%            | ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT         | 3.022  | 562.940,76                          | 4,64%            |
| BONO ENEL SPA 3% 24/02/2031              | 100     | 99.960,62                           | 0,82%            | ETF ISHARE S&P 500                       | 888    | 582.222,31                          | 4,80%            |
| BONO ENI SPA 3,5% 26/05/2031             | 100     | 101.071,62                          | 0,83%            | ETF SPDR S&P500 TRUST                    | 892    | 583.189,32                          | 4,81%            |
| BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028    | 100.000 | 102.883,26                          | 0,85%            | <b>C/C</b>                               |        | <b>774.230,24</b>                   | <b>6,39%</b>     |
| BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031            | 2       | 205.139,81                          | 1,69%            | <b>DEUTORS CREDITORS</b>                 |        | <b>-7.382,55</b>                    | <b>-0,06%</b>    |
| BONO HYPO NOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027  | 1       | 102.293,88                          | 0,84%            | <b>TOTAL PATRIMONI</b>                   |        | <b>12.120.632,61</b>                | <b>100,00%</b>   |

## Comissions i despeses 1S-2026 - Occident Pensiones Autonomos, P.P.

Comissions i despeses aplicades durant el període sobre el saldo mitjà diari del compte de posició del pla.

| Comissions i despeses                      | % efectivament suportat <sup>(2)</sup> |                                    |
|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|
|                                            | Període<br>Total sobre patrimoni       | Acumulada<br>Total sobre patrimoni |
| Gestió directa                             | 0,64%                                  | 0,64%                              |
| Gestió indirecta <sup>(1)</sup>            | 0,01%                                  | 0,01%                              |
| Dipòsit directa                            | 0,01%                                  | 0,01%                              |
| Dipòsit indirecta                          | -                                      | -                                  |
| Despeses suportades pel pla <sup>(3)</sup> | 0,02%                                  | 0,02%                              |

<sup>(1)</sup> Comissió de gestió per la inversió en IIC..

<sup>(2)</sup> % efectivament suportat: percentatge no anualitzat que correspon al percentatge sobre el saldo mitjà diari del compte de posició del pla

<sup>(3)</sup> Desglossament de despeses imputades al pla.

| * Despeses                                        | % efectivament suportado <sup>(2)</sup> |           |
|---------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------|
|                                                   | Període                                 | Acumulada |
| Serveis d'anàlisi financera                       | -                                       | -         |
| Utilització d'índexs de referència                | -                                       | -         |
| Anàlisi de sostenibilitat                         | -                                       | -         |
| Auditoria i altres serveis professionals          | 0,01%                                   | 0,01%     |
| Comissió de control del fons i del pla            | -                                       | -         |
| Liquidació d'operacions d'inversió                | 0,00%                                   | 0,00%     |
| Revisió financera actuarial                       | -                                       | -         |
| Altres despeses suportades pel pla <sup>(4)</sup> | 0,00%                                   | 0,00%     |

<sup>(4)</sup> Otros gastos soportados por el Plan:

- Despeses notariales.
- Despeses Registre Mercantil.

\* Quan apareix 0,00% no significa que no hi hagi despeses, sinó que el percentatge sobre el patrimoni és menor al 0,01%

