

Dades estructurals

NIF:

V58596552

Categoria:

Renda Fixa Mixta

Nº registre DGSFP del pla:

N0139

Divisa:

Euro

Data integració del Pla en el Fons:

29/12/1988

Comissions

Gestió:

1,30%

Dipositari:

0,030%

Entitat dipositària

BBVA

Entitat auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entitat promotora

Occident Pensiones, EGFP, SAU

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

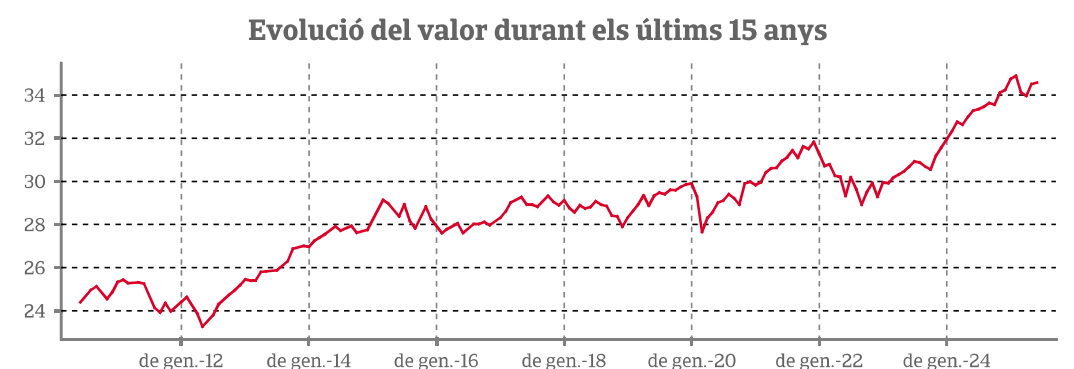
Descripció del pla

Occident Pensions Mixt Fix, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 15% i un 30% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en renda fixa, actius monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona els actius que millor comportament puguin tenir d'acord amb criteris de seguretat, rendibilitat i diversificació.

Rendibilitat

Rendibilitats TAE calculades a tancament de l'últim exercici.

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
1,00%	1,00%	8,45%	2,47%	2,78%	2,12%	1,92%	2,23%	4,96%



Indicador de risc

<- Potencialment menor rendiment

Potencialment major rendiment->

<- Menor risc

Mayor risc->

1

2

3

4

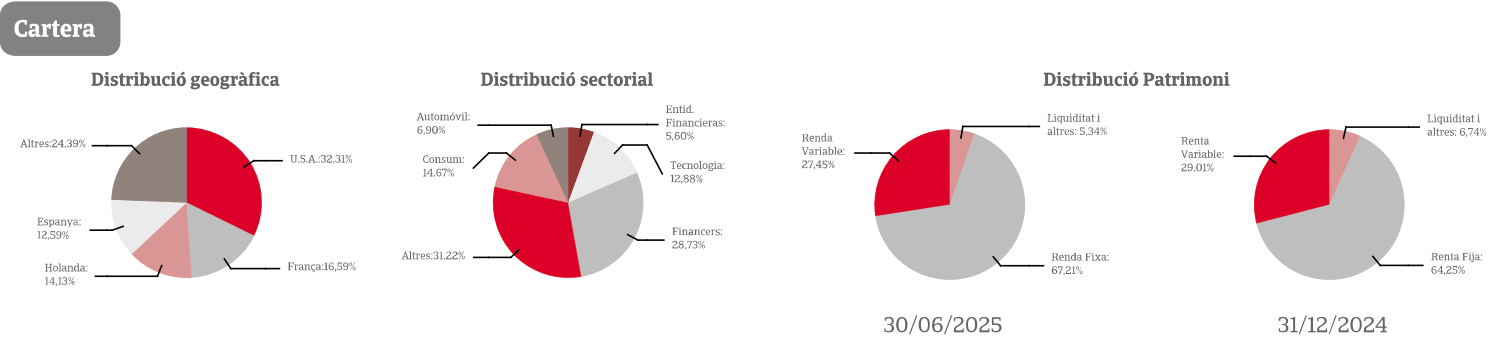
5

6

7

Dades generals

	30/06/2025	31/12/2024
Nº participis i beneficiaris	25.161	25.874
Patrimoni	278.683.271,81	279.233.357,55
Valor liquidatiu	34.584040	34.241380



Informe de gestió

Durant el primer semestre de l'any, els mercats borsaris han registrat avenços i les rendibilitats del deute públic i els diferencials de crèdit han continuat la tendència a la baixa. A l'abril, l'Administració Trump va anunciar nous aranzels, la qual cosa va provocar una caiguda abrupta dels principals índexs borsaris. Tot i això, els mercats van aconseguir recuperar-se posteriorment, coincidint amb la pausa temporal en la seva aplicació i l'inici de múltiples negociacions entre els EUA i la resta de països amb els quals aniria aconseguint progressivament alguns acords. Pel que fa a bancs centrals, aquest semestre el Banc Central Europeu va rebaixar quatre vegades els tipus d'interès oficials en -25 punts bàsics. Per la seva banda, la Reserva Federal, que venia de retallar -100 punts bàsics entre el setembre i el desembre del 2024, aquest 2025 està mantenint els tipus sense canvis. Les dades d'inflació han continuat mostrant signes de moderació. Al maig, la inflació interanual dels EUA s'ha situat en +2,4%, mentre que a l'eurozona s'ha mantingut al voltant del 2%. El comportament de les borses aquest semestre ha estat positiu. L'índex Eurostoxx-50 ha pujat un +8,32% durant el semestre i l'IBEX 35 ha tingut un comportament més destacat, amb un +20,67%, essencialment pels avenços del sector bancari. Als Estats Units, l'S&P-500 ha registrat un +5,50% i el Nasdaq, un +5,48%, però per la caiguda del dòlar equival a descensos a la cartera en euros. Els grans valors tecnològics com ara Nvidia, Microsoft, Meta Platforms i Broadcom han tingut una contribució molt positiva aquest semestre. Pel que fa al deute públic, el deute espanyol a deu anys ha pujat des del +3,06% fins a tancar el semestre en el +3,24%, en un període de certa volatilitat. La rendibilitat del bo alemany ha avançat des del +2,37% del desembre fins al +2,61% del juny. Als EUA, la rendibilitat del bo a deu anys ha passat de +4,57% a +4,23% durant el semestre. Finalment, l'àmbit geopolític ha estat marcat recentment pel conflicte entre Israel i l'Iran, i també ha afectat l'estret d'Ormuz, clau per al comerç internacional de petroli i gas. En aquest context, el preu del petroli es va disparar per sobre dels 75 \$/barril Brent, per després baixar de 70 \$ després de la interrupció de les hostilitats.

En el primer semestre, Occident Pensiones Mixto Fijo, FP ha obtingut una rendibilitat del +1,00%, a causa de la revaloració de la renda fixa i de l'evolució de la renda variable. Les operacions més destacades en renda fixa han estat les compres de bons de cupó fix de Linde, Lloyds, Carlsberg, Pfizer, BMW i Adif, amb venciments compresos entre el 2028 i el 2030. D'altra banda, la inversió en renda variable ha tancat el juny en el 27,5% del patrimoni total. Destaca la venda total de Repsol i l'augment de posició en Microsoft. Addicionalment, Philips s'ha venut en aplicació de criteris d'inversió sostenible.

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 participi al web del comercialitzador.

Occident Pensiones Mixto Fijo, Fondo de Pensiones

Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total	Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total
RENTA FIXA		187.292.827,51	67,21%	ACCIONES BASF SE	4.630	193.811,80	0,07%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	1.100	1.130.350,96	0,41%	ACCIONES BBVA	33.180	433.164,90	0,16%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	31	3.178.827,05	1,14%	ACCIONES BMW	1.565	118.094,90	0,04%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	500	501.533,56	0,18%	ACCIONES BNP PARIBAS	16.728	1.276.680,96	0,46%
BONO ASTRAZENCA 3,121% 05/08/2030	800	834.473,40	0,30%	ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	186	913.547,67	0,33%
BONO AT&T INC 3,15% 01/06/2030	1.692	1.705.151,48	0,61%	ACCIONES CAIXABANK	124.977	919.080,86	0,33%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	10.140	10.163.933,78	3,65%	ACCIONES CATERPILLAR	1.235	406.752,65	0,15%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	54	5.277.459,21	1,89%	ACCIONES CELLNEX	12.088	398.299,60	0,14%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	3.200	3.327.277,59	1,19%	ACCIONES CHEVRON CORPORATION	9.369	1.138.158,23	0,41%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	65	6.760.252,88	2,43%	ACCIONES COCA COLA	12.750	765.302,88	0,27%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	6.000	6.096.944,38	2,19%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	10.295	793.938,66	0,28%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	28	2.910.914,90	1,04%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	25.218	781.001,46	0,28%
BONO COCA-COLA CO/THE 1,125% 09/03/2027	2.500	2.463.107,19	0,88%	ACCIONES E.ON SE	23.065	360.390,63	0,13%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	2.350	2.425.113,73	0,87%	ACCIONES ENEL	103.060	830.251,36	0,30%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	19	1.891.864,88	0,68%	ACCIONES ENI	38.303	527.049,28	0,19%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	45	4.553.668,97	1,63%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	4.390	1.022.431,00	0,37%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	2.933	2.967.413,73	1,06%	ACCIONES ESTEE LAUDER	6.995	479.507,93	0,17%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	5.000	5.141.125,34	1,84%	ACCIONES FERRARI NV	450	187.245,00	0,07%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	20	2.015.582,19	0,72%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	1.970	1.182.885,81	0,42%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	26	2.668.004,96	0,96%	ACCIONES HERMES	75	172.425,00	0,06%
BONO INMOB COLONIAL 1,625% 28/11/2025	53	5.324.949,21	1,91%	ACCIONES HOME DEPOT INC	1.725	536.569,10	0,19%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	2.731	2.747.433,79	0,99%	ACCIONES IBERDROLA	74.906	1.220.218,74	0,44%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	76	7.688.715,95	2,76%	ACCIONES INDITEX	10.280	454.170,40	0,16%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	6.300	6.467.113,97	2,32%	ACCIONES INFINEON	14.870	537.030,05	0,19%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	53	5.437.383,26	1,95%	ACCIONES ING GROUP	53.865	1.003.289,49	0,36%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	5.608	5.855.782,95	2,10%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	111.385	544.839,73	0,20%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	6.000	5.886.246,58	2,11%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	5.812	1.429.504,47	0,51%
BONO PACCAR 3,25% 29/11/2025	2.000	2.044.951,51	0,73%	ACCIONES KERING	685	126.423,60	0,05%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	4.900	4.970.723,78	1,78%	ACCIONES L'OREAL	2.617	950.232,70	0,34%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	3.500	3.538.178,77	1,27%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	2.110	1.395.442,69	0,50%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	1.500	1.541.416,03	0,55%	ACCIONES LINDE GROUP	2.455	977.209,55	0,35%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	2.909	3.030.600,98	1,09%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	2.759	1.226.651,40	0,44%
BONO PSA BANQUE FRANCE 3,875% 19/01/2026	25	2.561.621,58	0,92%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	2.205	1.051.223,98	0,38%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	4.950	5.173.352,82	1,86%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	2.915	722.554,98	0,26%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	12	1.230.312,99	0,44%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	6.565	326.214,85	0,12%
BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	26	2.797.600,71	1,00%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	6.225	418.063,12	0,15%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	73	7.657.257,00	2,75%	ACCIONES MICROSOFT	9.715	4.099.718,46	1,47%
BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	29	3.005.102,36	1,08%	ACCIONES MORGAN STANLEY	8.295	991.290,15	0,36%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	26	2.695.977,40	0,97%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	1.231	677.788,60	0,24%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	17	1.825.317,25	0,65%	ACCIONES NETFLIX	1.309	1.487.164,82	0,53%
BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	5.200	5.414.165,21	1,94%	ACCIONES NOKIA	72.460	319.258,76	0,11%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	1.970	2.080.766,35	0,75%	ACCIONES NVIDIA	30.792	4.127.282,67	1,48%
BONO TEL.DEUTSCH FINAN 1,75% 05/07/2025	75	7.631.102,05	2,74%	ACCIONES PALO ALTO	3.200	555.568,00	0,20%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	2.786	2.837.255,15	1,02%	ACCIONES PERNOD-RICARD	4.420	373.932,00	0,13%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	1.623	1.658.905,87	0,60%	ACCIONES PFIZER	27.950	574.792,57	0,21%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	7.300	7.455.302,00	2,68%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	4.535	612.977,18	0,22%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	11	1.131.450,96	0,41%	ACCIONES PROSUS NV	6.540	310.453,80	0,11%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	53	5.451.051,45	1,96%	ACCIONES SALESFORCE INC	1.840	425.680,50	0,15%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	21	2.167.040,63	0,78%	ACCIONES SANOFI S.A.	11.610	954.458,10	0,34%
BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026	3.300	3.267.816,86	1,17%	ACCIONES SANTANDER	320.106	2.249.384,86	0,81%
SANTANDER LONDON BRANCH 070727	601.012	704.931,91	0,25%	ACCIONES SAP	5.818	1.501.916,70	0,54%
RENTA VARIABLE		76.505.337,33	27,45%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	7.463	1.685.145,40	0,60%
ACCIONES ABBOTT LABS	5.565	642.144,44	0,23%	ACCIONES SIEMENS	6.484	1.411.242,60	0,51%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	3.640	573.222,02	0,21%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	2.951	289.375,06	0,10%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	1.615	409.525,20	0,15%	ACCIONES TELEFÓNICA	89.683	399.806,81	0,14%
ACCIONES ADIDAS	980	193.991,00	0,07%	ACCIONES TESLA INC	525	141.487,66	0,05%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	4.015	483.353,27	0,17%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	30.353	1.581.391,30	0,57%
ACCIONES ADYEN NV	188	292.979,20	0,11%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	1.785	348.428,61	0,13%
ACCIONES AIR LIQUIDE	7.652	1.340.171,28	0,48%	ACCIONES VINCI	4.951	619.370,10	0,22%
ACCIONES ALLIANZ	2.294	789.365,40	0,28%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	4.980	1.500.083,99	0,54%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	20.450	3.057.523,97	1,10%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	2.500	224.050,00	0,08%
ACCIONES AMAZON.COM INC	12.820	2.386.171,04	0,86%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	7.950	659.498,60	0,24%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	2.725	737.439,98	0,26%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	22.500	2.073.150,00	0,74%
ACCIONES AMGEN INC USD	2.415	572.064,27	0,21%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	4.010	618.289,13	0,22%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	12.762	2.221.413,03	0,80%	ETF ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	9.380	104.328,33	0,04%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	990	537.966,00	0,19%	ETF SPDR S&P 500	1.946	1.020.052,69	0,37%
ACCIONES ASML	3.675	2.490.180,00	0,89%	C/C		14.534.656,49	5,22%
ACCIONES AXA UAP	19.318	804.981,06	0,29%	DEUTORS CREDITORS		350.450,48	0,13%
ACCIONES BANK OF AMERICA	30.285	1.215.819,29	0,44%	TOTAL PATRIMONI		278.683.271,81	100,00%

Comissions i despeses

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

Comissions i despeses	% efectivament suportat (2)					
	Període			Acumulada		
	S/patrimoni	S/resultats	Total	S/patrimoni	S/resultats	Total
Gestió directa	0,63%	-	0,63%	0,63%		0,63%
Gestió indirecta (1)	0,00%	-	0,00%	0,00%		0,00%
Dipòsit directa	0,01%	-	0,01%	0,01%		0,01%
Dipòsit indirecta	-	-	-	-	-	-
Despeses suportades pel pla (3)	0,00%	-	0,00%	0,00%	-	0,00%

(1) Comissió de gestió per la inversió en IIC.

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

(3) Desglossament de despeses imputades al pla.

Despeses	% efectivament suportat (2)	
	Període	Acumulada
Serveis d'anàlisi financera	-	-
Utilització d'índexs de referència	-	-
Anàlisi de sostenibilitat	-	-
Auditoria i altres serveis professionals	0,00%	0,00%
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 (4)	0,00%	0,00%

(4) Altres despeses suportades pel pla:

- Despeses notariales
- Despeses Registre Mercantil

