

Dades estructurals

NIF:

V01768217

Categoria:

Renda Variable Mixta

Nº registre DGSFP del pla:

N5368

Divisa:

Euro

Data integració del Pla en el Fons:

01/10/2020

Comissions

Gestió:

1,50%

Depositori:

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., SGIIC

Descripció del pla

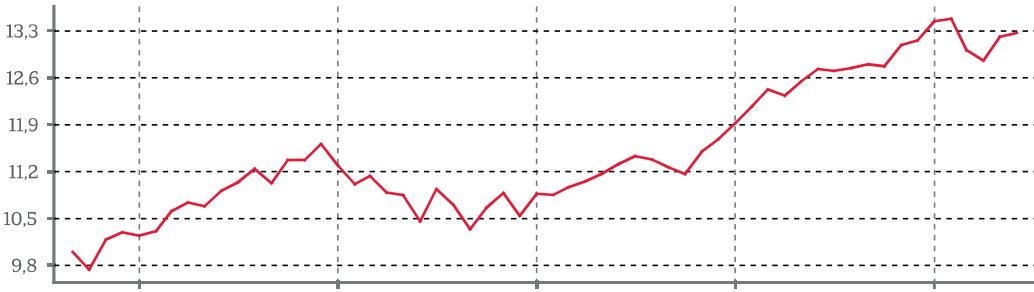
Occident Pensions Mixt Variable, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 30% i un 75% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en renda fixa, actius monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona 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
0,85%	0,85%	12,59%	4,25%	--	--	--	--	6,66%

Evolució del valor des de l'inici



Indicador de risc

<- Potencialment menor rendiment

Potencialment major rendiment-->

<-- Menor rise

1

2

3

4

5

6

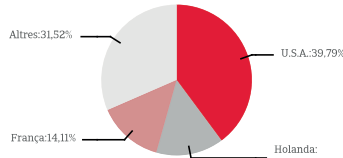
Major rise -->

7

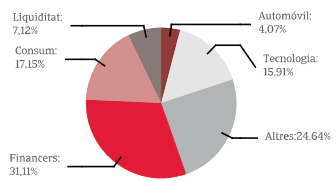
La categoria "I" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria 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 75% del total, i a valors de renda fixa emesa, preferentment, en moneda euro, amb una qualitat creditícia mínima de grau d'inversió.

Cartera

Distribució geogràfica

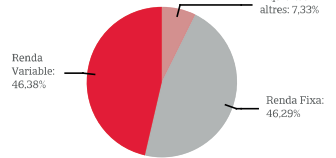


Distribució sectorial

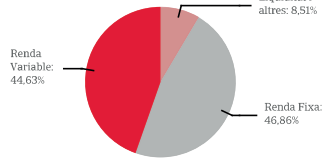


Distribució Patrimoni

30/06/2025



31/12/2024



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 \$/barrel Brent, per després baixar de 70 \$ després de la interrupció de les hostilitats.

El fons ha obtingut una rendibilitat del +0,85%, a causa de la revaloració de la renda fixa i de l'evolució de la renda variable. Durant el semestre les operacions més destacades en renda fixa han estat les compres de bons de cupó fix de Lloyds, Mercedes-Benz, Carlsberg i Pfizer, entre d'altres, amb venciments compresos entre el 2028 i el 2030. D'altra banda, la inversió en renda variable ha tancat el juny en el 46,4% del patrimoni total. En aquest semestre destaca la incorporació de valors com Intuit, Adobe, Endesa, Anheuser-Busch, Heidelberg, TKO i Novo Nordisk, i la venda total de Repsol i Telefónica. El fons també ha comprat accions d'Nvidia, Siemens, Apple, Hermes i AMD i de l'ETF que replica l'S&P-500, i ha reduït la posició en BBVA i Siemens Energy. 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 particip al web del comercialitzador.

Totes les rendibilitats són netes, descomptades despeses i comissions. Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

(*) Comissions calculades en base al patrimoni del pla

Mod. 1920

Occident Pensiones Mixto Variable, 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
RENDA FIXA		10.306.242,92	46,29%	ACCIONES COCA COLA	2.010	120.647,75	0,54%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	102.759,18	0,46%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	1.135	87.529,91	0,39%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	200	200.613,42	0,90%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	2.515	77.889,55	0,35%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	420	420.991,34	1,89%	ACCIONES E.ON SE	2.200	34.375,00	0,15%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	103.977,42	0,47%	ACCIONES ENDESA	1.770	47.595,30	0,21%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	500	489.279,73	2,20%	ACCIONES ENEL	8.557	68.935,19	0,31%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	2	208.007,78	0,93%	ACCIONES ENI	3.311	45.559,36	0,20%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	300	304.847,22	1,37%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	407	94.790,30	0,43%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	207.922,49	0,93%	ACCIONES ESTEE LAUDER	880	60.324,09	0,27%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	103.196,33	0,46%	ACCIONES FERRARI NV	43	17.892,30	0,08%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	2	199.143,67	0,89%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	180	108.080,94	0,49%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	2	202.385,29	0,91%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	236	47.070,20	0,21%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	113	114.325,86	0,51%	ACCIONES HERMES	32	73.568,00	0,33%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	102.615,58	0,46%	ACCIONES HOME DEPOT INC	228	70.920,44	0,32%
BONO INMOB COLONIAL 2% 17/04/2026	3	300.352,44	1,35%	ACCIONES IBERDROLA	7.335	119.487,15	0,54%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	274	275.648,80	1,24%	ACCIONES INDITEX	1.195	52.795,10	0,24%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	500	508.802,19	2,29%	ACCIONES INFINEON	1.360	49.116,40	0,22%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	1	101.167,32	0,45%	ACCIONES ING GROUP	5.635	104.957,51	0,47%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	500	513.263,01	2,31%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	10.635	52.021,10	0,23%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	2	205.184,27	0,92%	ACCIONES INTUIT INC	91	60.807,95	0,27%
BONO MEDTRONIC 0,25% 02/07/2025	500	501.168,15	2,25%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	985	242.268,05	1,09%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	400	398.920,93	1,79%	ACCIONES KERING	57	10.519,92	0,05%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	346	361.287,61	1,62%	ACCIONES L'OREAL	270	98.037,00	0,44%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	400	392.416,44	1,76%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	225	148.803,13	0,67%
BONO NATWEST MARKETS 2,75% 04/11/2027	400	409.448,60	1,84%	ACCIONES LINDE GROUP	280	111.453,64	0,50%
BONO PACCAR 3,25% 29/11/2025	500	511.237,88	2,30%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	301	133.824,60	0,60%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	100	101.443,34	0,46%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	275	131.105,03	0,59%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	200	202.181,64	0,91%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	325	80.559,30	0,36%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	100	102.761,07	0,46%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	670	33.292,30	0,15%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	159	165.646,46	0,74%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	875	58.763,89	0,26%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	3	314.681,79	1,41%	ACCIONES MICROSOFT	1.345	567.588,40	2,55%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	5	518.457,19	2,33%	ACCIONES MORGAN STANLEY	920	109.944,18	0,49%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	100	105.622,66	0,47%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	107	58.914,20	0,26%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	253	257.654,54	1,16%	ACCIONES NETFLIX	230	261.304,74	1,17%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	165	168.650,32	0,76%	ACCIONES NOKIA	6.290	27.713,74	0,12%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	400	408.509,70	1,83%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	553	32.350,50	0,15%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	1	102.859,18	0,46%	ACCIONES NVIDIA	4.742	635.605,82	2,86%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	102.850,03	0,46%	ACCIONES PALO ALTO	420	72.918,30	0,33%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	5	515.962,05	2,32%	ACCIONES PERNOD-RICARD	514	43.484,40	0,20%
RENDA VARIABLE		10.324.377,46	46,38%	ACCIONES PFIZER	3.585	73.725,63	0,33%
ACCIONES ABBOTT LABS	700	80.772,89	0,36%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	420	56.769,66	0,26%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	335	52.755,32	0,24%	ACCIONES PROSUS NV	630	29.906,10	0,13%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	140	35.500,64	0,16%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	399	53.910,87	0,24%
ACCIONES ADIDAS	80	15.836,00	0,07%	ACCIONES SAINT GOBAIN	439	43.741,96	0,20%
ACCIONES ADOBE INC	133	43.654,06	0,20%	ACCIONES SALESFORCE INC	205	47.426,36	0,21%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	1.161	139.769,15	0,63%	ACCIONES SANOFI S.A.	1.085	89.197,85	0,40%
ACCIONES ADYEN NV	20	31.168,00	0,14%	ACCIONES SANTANDER	28.762	202.110,57	0,91%
ACCIONES AIR LIQUIDE	731	128.027,34	0,58%	ACCIONES SAP	755	194.903,25	0,88%
ACCIONES ALLIANZ	208	71.572,80	0,32%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	856	193.284,80	0,87%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	3.149	470.813,84	2,11%	ACCIONES SIEMENS	863	187.831,95	0,84%
ACCIONES AMAZON.COM INC	2.155	401.107,53	1,80%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	277	27.162,62	0,12%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	285	77.126,75	0,35%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	235	36.275,77	0,16%
ACCIONES AMGEN INC USD	210	49.744,72	0,22%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	2.334	121.601,40	0,55%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	853	49.678,72	0,22%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	205	40.015,61	0,18%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	2.076	361.358,21	1,62%	ACCIONES VINCI	417	52.166,70	0,23%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	80	43.472,00	0,20%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	540	162.659,71	0,73%
ACCIONES ASML	482	326.603,20	1,47%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	215	19.268,30	0,09%
ACCIONES AXA UAP	1.735	72.297,45	0,32%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	1.515	125.678,04	0,56%
ACCIONES BANK OF AMERICA	3.810	152.955,97	0,69%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	1.673	222.475,54	1,00%
ACCIONES BASF SE	337	14.106,82	0,06%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	2.380	219.293,20	0,99%
ACCIONES BBVA	2.565	33.486,08	0,15%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	1.608	247.932,40	1,11%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.780	135.849,60	0,61%	ETF ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	1.110	12.345,89	0,06%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	25	122.788,67	0,55%	ETF SPDR S&P 500	618	323.942,73	1,46%
ACCIONES CAIXABANK	14.347	105.507,84	0,47%	C/C		1.580.800,13	7,10%
ACCIONES CATERPILLAR	114	37.546,40	0,17%	DEUTORS CREDITORS		51.156,28	0,23%
ACCIONES CELLNEX	980	32.291,00	0,15%	TOTAL PATRIMONI		22.262.576,79	100,00%
ACCIONES CHEVRON CORPORATION	1.664	202.144,87	0,91%				

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	0,74%	-	0,74%	0,74%		0,74%
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)	0,01%	-	0,01%	0,01%	-	0,01%

(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	0,01 %	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 (4)	0,00%	0,00%

(4) Altres despeses suportades pel pla:

- Despeses notariales
- Despeses Registre Mercantil

