Occident
Previsión
EPSV Individual

OCCIDENT PREVISIÓN, EPSV INDIVIDUAL

Occident Previsión Mixto Variable, Plan de Previsión Social Individual

Informe Tercer Trimestre 2026

Datos estructurales

NIF:	V-48410120
Categoría:	Renta Variable Mixta
Nº registro EPSV:	100-V
Divisa:	Euro
Fecha integración del Plan en el Fondo:	01/10/2021

Gastos (*)

Administración:	1,50%
Gastos intermediación de la cartera de valores mobiliarios:	0,009%
Ratio rotación:	23,17%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Socios promotores

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

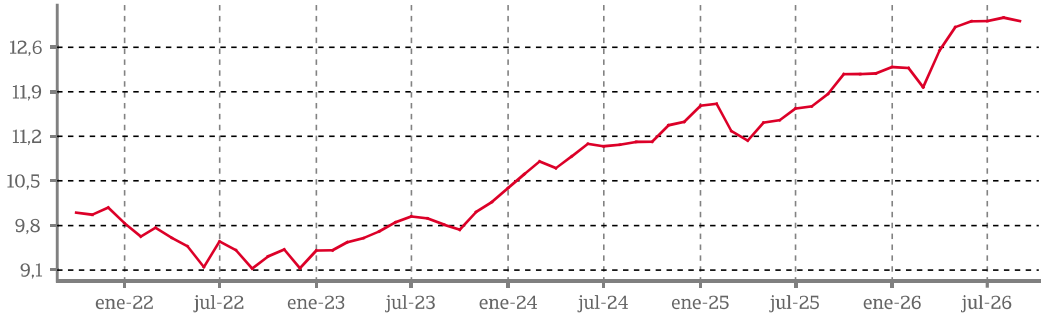
Occident Previsión Mixto Variable es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en Occident Previsión, EPSV individual. El Plan se enmarca dentro de la clasificación de Planes de previsión renta variable mixta en el que la inversión en renta fija podrá alcanzar un máximo del 70% del patrimonio total del Plan. Por su parte, la inversión en renta variable podrá situarse entre un mínimo del 30% y un máximo del 75%. El objetivo de esta distribución de activos es aunar seguridad y rentabilidad y atender a los intereses de un colectivo de personas de edades muy dispares.

Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

TAE 2025	TAE 2024	TAE 2023	TAE histórica desde el inicio
6,66%	12,39 %	11,40%	4,77 %

Evolución valor liquidativo desde el inicio

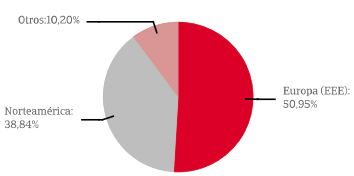


Datos generales

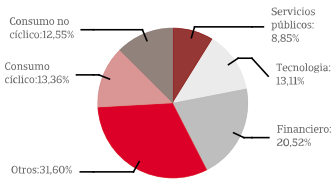
	30/09/2026	30/06/2026
Nº socios y beneficiarios	393	387
Patrimonio	4.898.176,46	4.787.889,49
Valor liquidativo	13,012020	13,007910

Cartera

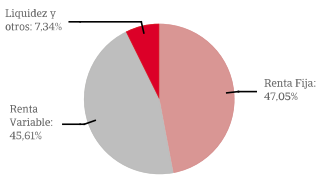
Distribución geográfica



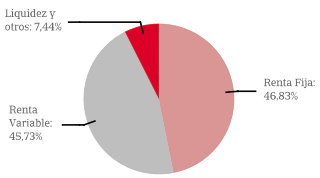
Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



30/09/2026



30/06/2026

Informe de gestión

Los mercados bursátiles registraron movimientos mixtos en el tercer trimestre. EEUU cerró el periodo en positivo, y los mercados europeos retrocedieron en septiembre tras subir en julio y agosto. El conflicto en Oriente Medio ha mantenido el precio del petróleo en niveles altos. Este contexto macroeconómico ha condicionado las decisiones de los bancos centrales. En EEUU, el IPC ha pasado del +2,4% de febrero a un +3,6% en septiembre, mientras que la Eurozona ha subido del +1,9% de febrero al +3,8% de septiembre, en cifras interanuales. En lo referente a Bancos Centrales, el BCE subió +25 puntos básicos los tipos de interés en su reunión de septiembre, tras haberlos subido también en junio. La Reserva Federal subió +25 puntos básicos los tipos de interés oficiales en la reunión de septiembre, primera subida desde julio de 2023. El comportamiento de las bolsas ha sido relativamente plano. El índice Ibex-35 ha corregido un -0,23%, siendo ACS, Ferrovial y Iberdrola los valores de mayor contribución negativa, y BBVA, Repsol y Banco Santander los que más han aportado positivamente. Por su parte, el Eurostoxx-50 ha perdido un -0,93%, con Infineon, ASML Holding, LVMH y Siemens Energy liderando las aportaciones negativas al índice, y SAP, TotalEnergies y BBVA las positivas. En EEUU el S&P-500 ha logrado un +2,03% y el Nasdaq un +2,47%. Algunos valores tecnológicos como Microsoft, Nvidia, Apple, Meta y algunas petroleras han destacado por su contribución positiva al S&P-500 en el trimestre, mientras que han lastrado al índice valores como Tesla, Applied Materials, KLA, Lam Research y Broadcom. En deuda pública, la rentabilidad del bono español a diez años ha aumentado durante el periodo, pasando de +3,34% de cierre de junio a +4,13% de septiembre. La rentabilidad del bono alemán también ha subido desde +2,86% hasta el +3,59%, respectivamente. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,47% a +5,29% en este periodo. Por su parte, el precio del petróleo ha sido protagonista tras el inicio del conflicto. El precio del crudo ha repuntado este trimestre. En junio el barril Brent cotizaba en menos de $73, en julio y agosto cerró en torno a los $90, y a cierre de septiembre superaba los $103. Finalmente, la atención en las primeras semanas de octubre se centrará en Oriente Medio y su impacto en los precios de la energía, la trayectoria de la inflación, los bancos centrales y el inicio de la campaña de resultados del tercer trimestre.

En el tercer trimestre Occident Previsión Mixto Variable ha registrado una rentabilidad del +0,03%, acumulando en el año un +6,75%. Este movimiento se explica por la evolución de los mercados de renta variable y por el ligero aumento de las rentabilidades y spreads que, debido a la relación inversa entre precio y rentabilidad, se traduce en caída de valoración. Durante el periodo, destaca la compra de bonos emitidos por Veolia y DNB Bank, con vencimiento 2031. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado el trimestre en el 45,6% del patrimonio total. No hay operaciones destacables en el periodo.

Todas las rentabilidades son netas, descontados gastos y comisiones. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

(*) Gastos calculados en base al patrimonio del plan.

Occident Previsión Mixto Variable, Plan de Previsión Social Individual

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/09/2026 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		**2.301.276,76**	**46,98%**
BONO ADIDAS AG 2,75% 06/11/2030	1	98.185,23	2,00%
BONO BARCLAYS PLC 3,58% 12/05/2030	100	100.052,96	2,04%
BONO BMW 3% 02/11/2027	60	61.330,06	1,25%
BONO BP CAPITAL MARKETS 3,36% 12/09/2031	100	96.917,70	1,98%
BONO CRED MUTUEL ARKEA 3,128% 05/12/2030	1	98.231,39	2,01%
BONO DNB BANK ASA 3% - FRN 15/01/2031	100	99.232,55	2,03%
BONO E.ON INTL FINANCE 3,475% 27/05/2031	100	98.723,59	2,02%
BONO ENEL SPA 3,5% 26/05/2030	100	99.322,81	2,03%
BONO ENI SPA 3,5% 26/05/2031	100	98.804,81	2,02%
BONO EUROPEAN UNION 2,75% 05/10/2026	100.000	102.714,33	2,10%
BONO FEDERATION CAISSES 3,25% 28/03/2031	100	97.636,16	1,99%
BONO HEINEKEN NV 2,565% 03/10/2028	100	100.534,92	2,05%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	1	100.117,60	2,04%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	100	100.127,10	2,04%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	1	97.876,18	2,00%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	100	98.916,48	2,02%
BONO RECKITT BENCKISER 3,5% 28/05/2031	100	98.637,63	2,01%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	50	51.117,45	1,04%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	1	97.434,11	1,99%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	1	104.204,33	2,13%
BONO TORONTO-DOM. BANK 3,563% 16/04/2031	100	99.067,19	2,02%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	100	100.551,99	2,05%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	102.144,23	2,09%
BONO VEOLIA ENVIRONNEM 3,69% 10/04/2031	1	99.395,96	2,03%
RENTA VARIABLE		**2.230.885,54**	**45,55%**
ACCIONES ABBOTT LABS	80	6.978,29	0,14%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	97	22.395,61	0,46%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	22	3.560,58	0,07%
ACCIONES ADIDAS	110	15.983,00	0,33%
ACCIONES ADOBE INC	19	4.023,71	0,08%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	86	46.435,45	0,95%
ACCIONES AIR LIQUIDE	152	25.973,76	0,53%
ACCIONES ALLIANZ	26	10.823,80	0,22%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	375	113.883,50	2,33%
ACCIONES AMAZON.COM INC	315	69.269,42	1,41%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	40	10.736,10	0,22%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	273	17.832,36	0,36%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	323	94.938,62	1,94%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	14	12.432,00	0,25%
ACCIONES ASML	49	78.243,20	1,60%
ACCIONES AXA UAP	220	9.358,80	0,19%
ACCIONES BANK OF AMERICA	430	20.657,46	0,42%
ACCIONES BASF SE	220	11.039,60	0,23%
ACCIONES BBVA	1.642	40.738,02	0,83%
ACCIONES BNP PARIBAS	200	19.000,00	0,39%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	100	14.378,64	0,29%
ACCIONES BROADCOM INC	45	13.948,41	0,28%
ACCIONES CAIXABANK	915	11.538,15	0,24%
ACCIONES CATERPILLAR	19	13.596,65	0,28%
ACCIONES CISCO SYSTEMS	216	20.519,05	0,42%
ACCIONES COCA COLA	220	16.714,56	0,34%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	175	13.178,29	0,27%
ACCIONES CONSTELLATION BRANDS INC-A	152	15.167,80	0,31%
ACCIONES DELTA AIR LINES INC	364	26.813,27	0,55%
ACCIONES DEUTSCHE BOERSE	44	12.588,40	0,26%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	285	7.441,35	0,15%
ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	71	6.928,18	0,14%
ACCIONES E.ON SE	568	9.576,48	0,20%
ACCIONES ENEL SPA	1.065	9.315,56	0,19%
ACCIONES ENI	390	9.367,80	0,19%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	52	7.571,20	0,15%
ACCIONES GOLDMAN SACHS	40	31.786,76	0,65%
ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	39	5.528,25	0,11%
ACCIONES HERMES	5	6.682,50	0,14%
ACCIONES HOME DEPOT INC	34	8.537,21	0,17%
ACCIONES IBERDROLA	930	19.167,30	0,39%
ACCIONES INDITEX	145	7.818,40	0,16%
ACCIONES INFINEON	178	10.591,00	0,22%
ACCIONES ING GROUP	615	19.363,28	0,40%
ACCIONES INTEL	194	20.586,60	0,42%
ACCIONES INTERNAT.CONSOL. AIRLINES GROUP	1.377	7.050,24	0,14%
ACCIONES INTESA SAN PAOLO	1.910	12.691,95	0,26%
ACCIONES INTUIT INC	13	3.163,49	0,06%
ACCIONES JP MORGAN CHASE	140	40.879,26	0,83%
ACCIONES L'OREAL	57	21.628,65	0,44%
ACCIONES LILLY (ELI) & CO	39	39.828,88	0,81%
ACCIONES LINDE GROUP	49	20.527,67	0,42%
ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	32	12.480,00	0,25%
ACCIONES MASTERCARD INC - A	35	17.035,70	0,35%
ACCIONES MCDONALD´S CORPORATION	50	10.191,53	0,21%
ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	78	3.166,41	0,06%
ACCIONES MERCK AND CO.INC.	85	10.901,46	0,22%
ACCIONES MICROSOFT	330	149.388,35	3,05%
ACCIONES MORGAN STANLEY	140	23.240,25	0,47%
ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	16	8.038,40	0,16%
ACCIONES NETFLIX	506	31.074,56	0,63%
ACCIONES NORWEGIAN CRUISE	690	8.927,98	0,18%
ACCIONES NOVO NORDISK A/S	110	3.738,35	0,08%
ACCIONES NVIDIA	651	131.222,75	2,68%
ACCIONES PALO ALTO	60	21.040,25	0,43%
ACCIONES PFIZER	555	13.970,52	0,29%
ACCIONES PROCTER & GAMBLE	63	8.078,23	0,16%
ACCIONES PROSUS NV	359	12.751,68	0,26%
ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	60	9.746,16	0,20%
ACCIONES RENAULT	269	6.967,10	0,14%
ACCIONES SAINT GOBAIN	69	4.763,76	0,10%
ACCIONES SALESFORCE INC	42	8.510,10	0,17%
ACCIONES SANOFI S.A.	145	10.532,80	0,22%
ACCIONES SANTANDER	4.685	57.756,68	1,18%
ACCIONES SAP	188	34.904,08	0,71%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	136	39.712,00	0,81%
ACCIONES SERVICENOW INC	60	7.096,73	0,14%
ACCIONES SIEMENS	128	35.264,00	0,72%
ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	63	8.983,80	0,18%
ACCIONES TAKE-TWO INTERACTIVE	67	12.270,52	0,25%
ACCIONES TELEFÓNICA	3.027	10.104,13	0,21%
ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	36	5.710,43	0,12%
ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	962	72.823,40	1,49%
ACCIONES VINCI	50	5.347,50	0,11%
ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	86	27.274,83	0,56%
ACCIONES WAL-MART STORES INC	240	22.013,06	0,45%
ACCIONES XYLEM INC	141	12.602,89	0,26%
ACCIONES ZOETIS INC	115	7.087,78	0,14%
ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	341	51.511,46	1,05%
ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.053	117.914,94	2,41%
ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	168	30.844,98	0,63%
ETF SPDR S&P500 TRUST	70	47.117,48	0,96%
C/C		**358.809,59**	**7,33%**
DEUDORES ACREEDORES		**7.204,57**	**0,15%**
TOTAL PATRIMONIO		**4.898.176,46**	**100,00%**