Occident Pensions Mixt Fix, Pla de Pensions

Occident Pensiones Mixto Fijo, Fondo de Pensiones

Informe Tercer Trimestre 2026

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, S.A.U.

Entitat gestora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.

Méndez Álvaro, 31
28045 - Madrid

Codi DGSFP: G0236

Contractada la gestió d'actius amb:
GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Descripció del pla

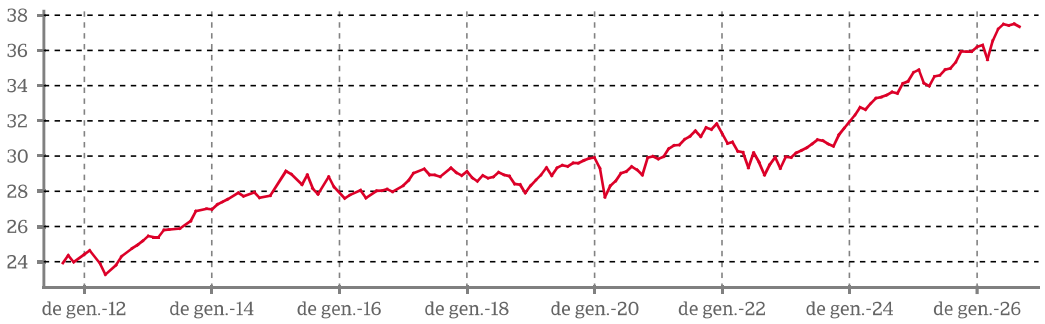
Occident Pensions Mixt Fix, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 15% i un 30% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en renda fixa, actius monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona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

Rendibilitat

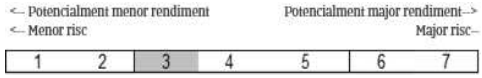
Rendibilitats TAE calculades a tancament de l'últim exercici.

Últims 3 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
-0,39%	3,91%	4,94%	7,04%	3,69%	2,43%	2,48%	2,13%	4,96%

Evolució del valor durant els últims 15 anys



Indicador de risc



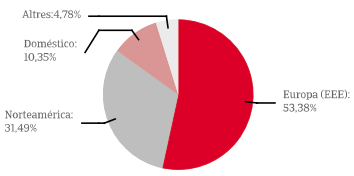
La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria 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.

Dades generals

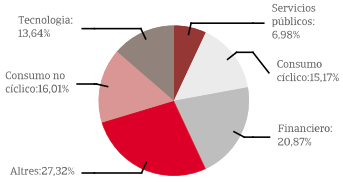
	30/09/2026	30/06/2026
Nº partícips i beneficiaris	24.217	24.391
Patrimoni	293.368.435,60	295.314.179,32
Valor liquidatiu	37,335160	37,481290

Cartera

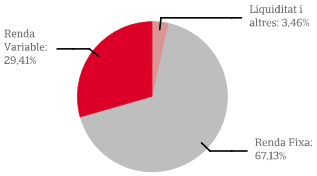
Distribució geogràfica



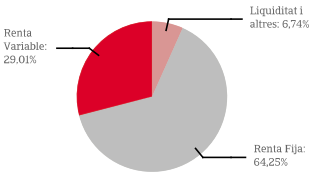
Distribució sectorial



Distribució Patrimoni



30/09/2026



30/06/2026

Informe de gestió

Els mercats borsaris van registrar moviments mixtos durant el tercer trimestre.Els EUA van tancar el període en positiu, i els mercats europeus van retrocedir al setembre després de pujar al juliol i a l'agost. El conflicte a l'Orient Mitjà ha mantingut el preu del petroli en nivells alts. Aquest context macroeconòmic ha condicionat les decisions dels bancs centrals. Als EUA, l'IPC ha passat del +2,4% de febrer a un +3,6% al setembre, mentre que l'eurozona ha pujat del +1,9% de febrer al +3,8% de setembre, en xifres interanuals. Pel que fa als bancs centrals, el BCE va apujar +25 punts bàsics els tipus d'interès a la reunió de setembre, després d'haver-los apujat també al juny. La Reserva Federal va apujar +25 punts bàsics els tipus d'interès oficials a la reunió de setembre, primera pujada des de juliol de 2023. El comportament de les borses ha estat relativament pla. L'índex IBEX-35 ha corregit un -0,23%; ACS, Ferrovial i Iberdrola són els valors de més contribució negativa, i BBVA, Repsol i Banco Santander els que més han aportat positivament. D'altra banda, l'Eurostoxx-50 ha perdut un -0,93%, amb Infineon, ASML Holding, LVMH i Siemens Energy liderant les aportacions negatives a l'índex, i SAP, TotalEnergies i BBVA les positives. Als EUA, l'S&P-500 ha aconseguit un +2,03% i el Nasdaq un +2,47%. Alguns valors tecnològics com Microsoft, Nvidia, Apple, Meta i algunes petrolieres han destacat per la seva contribució positiva a l'S&P-500 en el trimestre, mentre que han llastat l'índex valors com Tesla, Applied Materials, KLA, Lam Research i Broadcom. En deute públic, la rendibilitat del bo espanyol a deu anys ha augmentat durant el període, i ha passat de +3,34% de tancament de juny a +4,13% de setembre. La rendibilitat del bo alemany també ha pujat des del +2,86% fins al +3,59%, respectivament. Als EUA, la rendibilitat del bo a deu anys ha passat de +4,47% a +5,29% en aquest període. D'altra banda, el preu del petroli ha estat protagonista després de l'inici del conflicte. El preu del cru ha repuntat aquest trimestre. Al juny, el barril Brent cotitzava en menys de $73, al juliol i a l'agost va tancar al voltant dels $90, i a tancament de setembre superava els $103. Finalment, l'atenció en les primeres setmanes d'octubre se centrarà a l'Orient Mitjà i el seu impacte en els preus de l'energia, la trajectòria de la inflació, els bancs centrals i l'inici de la campanya de resultats del tercer trimestre.

En el tercer trimestre Occident Pensiones Mixto Fijo, F.P. ha registrat una rendibilitat del -0,39%, i situa la rendibilitat acumulada en el +3,91% a tancament de setembre. Aquest moviment s'explica per l'evolució dels mercats de renda variable i pel lleuger augment de les rendibilitats i els spreads que, a causa de la relació inversa entre preu i rendibilitat, es tradueix en una caiguda de valoració. Durant el trimestre, en renda fixa destaca la compra de bons emesos per RWE Finance, Dassault Systemes, Engie i DNB Bank, entre d'altres, amb venciments compresos entre 2028 i 2032. D'altra banda, la inversió en renda variable ha tancat el trimestre en el 29,4% del patrimoni total. En aquest període no hi ha operacions de renda variable destacables.

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 partícip 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

Occident Pensiones Mixto Fijo, Fondo de Pensiones

Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 30/09/2026 (EUR)	% sobre total
RENDA FIXA		**197.428.914,87**	**67,30%**
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	1.100	1.125.655,92	0,38%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	31	3.105.732,45	1,06%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	5.400	5.309.163,86	1,81%
BONO ASTRAZENECA 3,121% 05/08/2030	800	783.830,71	0,27%
BONO AT&T INC 3,15% 01/06/2030	1.692	1.655.676,93	0,56%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	54	5.204.482,27	1,77%
BONO BANQUE STELLANTIS 2,875% 19/01/2029	6	598.036,11	0,20%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	3.200	3.258.579,29	1,11%
BONO BP CAPITAL MARKETS 3,36% 12/09/2031	6.000	5.815.061,92	1,98%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	65	6.640.860,34	2,26%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	3.600	3.626.378,63	1,24%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	6.000	5.874.733,97	2,00%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	17	1.652.292,41	0,56%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	28	2.848.774,47	0,97%
BONO COCA-COLA CO/THE 1,125% 09/03/2027	2.500	2.495.646,23	0,85%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	2.350	2.387.271,32	0,81%
BONO DANONE FRN 28/03/2028	6	600.336,13	0,20%
BONO DASSAULT SYSTEMES 3,375% 16/06/2031	20	1.959.142,74	0,67%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	2.100	2.105.361,04	0,72%
BONO DNB BANK ASA 3% - FRN 15/01/2031	1.200	1.190.790,58	0,41%
BONO E.ON 3% 03/09/2031	5.000	4.786.095,89	1,63%
BONO ENGIE 3,25% 11/01/2032	14	1.368.302,27	0,47%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	19	1.865.941,33	0,64%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	5.300.000	5.404.671,37	1,84%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	6	600.705,62	0,20%
BONO HYPO NOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027	5	514.535,48	0,18%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	45	4.502.127,95	1,53%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	2.933	2.892.357,06	0,99%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	5.000	5.112.859,59	1,74%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	20	1.964.535,34	0,67%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	26	2.653.800,77	0,90%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	2.100	2.063.252,88	0,70%
BONO KUTXABANK SA 4% FRN EUSA 01/02/2028	25	2.570.002,40	0,88%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	76	7.528.860,88	2,57%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	6.300	6.256.327,19	2,13%
BONO LOREAL SA 2,5% 12/01/2029	13	1.291.636,73	0,44%
BONO MASTERCARD INC 2,1% 01/12/2027	1.100	1.104.810,16	0,38%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	53	5.187.437,44	1,77%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	1.550	1.537.162,39	0,52%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	5.608	5.607.526,78	1,91%
BONO MOODYS CORPORAT 1,75% 09/03/2027	800	802.815,01	0,27%
BONO NEXTERA ENERGY 2,989% 10/02/2030	1.200	1.182.526,29	0,40%
BONO NORDEA BANK 2,75% 02/05/2030	2.500	2.434.341,78	0,83%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	4.200	4.157.309,01	1,42%
BONO PANDORA 4,5% 10/04/2028	3.000	3.090.236,30	1,05%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	3.500	3.462.076,78	1,18%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	1.500	1.513.845,62	0,52%
BONO RECKITT BENCKISER 3,5% 28/05/2031	1.500	1.479.564,45	0,50%
BONO RENAULT BANQUE 3,375% 06/06/2030	5.600	5.439.089,75	1,85%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	12	1.216.917,37	0,41%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	20	1.948.682,19	0,66%
BONO RWE FINANCE 3,375% 06/07/2032	2.500	2.402.430,14	0,82%
BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	26	2.627.111,95	0,90%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	73	7.480.612,00	2,55%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	8	775.377,75	0,26%
BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	29	2.944.874,12	1,00%
BONO SKANDINAVISKA 3,375% 07/05/2031	1.700	1.678.019,00	0,57%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	26	2.651.276,27	0,90%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	17	1.771.473,59	0,60%
BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	5.200	5.311.188,82	1,81%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	1.970	1.970.627,43	0,67%
BONO TENNET NET BV 2,125% 17/11/2029	500	488.542,74	0,17%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	7.300	7.264.463,00	2,48%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	1.623	1.631.958,74	0,56%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	11	1.118.984,49	0,38%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	53	5.413.644,34	1,85%
BONO VEOLIA ENVIRONNEM 3,69% 10/04/2031	10	993.959,59	0,34%
LETRA ITALIANA 0% 14/12/2026	500	497.435,00	0,17%
SANTANDER LONDON BRANCH 070727	601.012	628.774,51	0,21%
RENDA VARIABLE		**86.287.698,29**	**29,41%**
ACCIONES ABBOTT LABS	5.565	485.427,14	0,17%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	3.640	840.412,71	0,29%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	1.615	261.379,13	0,09%
ACCIONES ADIDAS	980	142.394,00	0,05%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	4.015	2.167.887,38	0,74%
ACCIONES ADYEN NV	188	164.800,80	0,06%
ACCIONES AIR LIQUIDE	8.417	1.438.296,96	0,49%
ACCIONES ALLIANZ	2.294	954.992,20	0,33%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	12.945	3.931.258,25	1,34%
ACCIONES AMAZON.COM INC	12.820	2.819.155,34	0,96%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	2.725	731.396,73	0,25%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	12.801	836.161,32	0,29%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	9.047	2.659.163,23	0,91%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	990	879.120,00	0,30%
ACCIONES ASML	2.286	3.650.284,80	1,24%
ACCIONES AXA UAP	19.318	821.787,72	0,28%
ACCIONES BANK OF AMERICA	16.048	770.955,55	0,26%
ACCIONES BASF SE	4.630	232.333,40	0,08%
ACCIONES BBVA	33.180	823.195,80	0,28%
ACCIONES BMW	1.565	86.575,80	0,03%
ACCIONES BNP PARIBAS	16.728	1.589.160,00	0,54%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	4.650	668.606,80	0,23%
ACCIONES BROADCOM INC	1.945	602.881,33	0,21%
ACCIONES CAIXABANK	48.398	610.298,78	0,21%
ACCIONES CATERPILLAR	1.235	883.782,57	0,30%
ACCIONES COCA COLA	12.750	968.684,91	0,33%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	10.295	775.259,84	0,26%
ACCIONES DELTA AIR LINES INC	5.733	422.309,07	0,14%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	25.218	658.441,98	0,22%
ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	4.075	397.638,50	0,14%
ACCIONES E.ON SE	23.065	388.875,90	0,13%
ACCIONES ENEL SPA	103.060	901.465,82	0,31%
ACCIONES ENI	38.303	920.038,06	0,31%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	4.390	639.184,00	0,22%
ACCIONES FERRARI NV	450	155.880,00	0,05%
ACCIONES GOLDMAN SACHS	1.168	928.173,42	0,32%
ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	2.246	318.370,50	0,11%
ACCIONES HERMES	75	100.237,50	0,03%
ACCIONES HOME DEPOT INC	1.725	433.137,91	0,15%
ACCIONES IBERDROLA	74.906	1.543.812,66	0,53%
ACCIONES INDITEX	10.280	554.297,60	0,19%
ACCIONES INFINEON	14.870	884.765,00	0,30%
ACCIONES ING GROUP	53.865	1.695.939,53	0,58%
ACCIONES INTEL	6.205	658.452,91	0,22%
ACCIONES INTESA SAN PAOLO	111.385	740.153,33	0,25%
ACCIONES JP MORGAN CHASE	5.812	1.697.073,22	0,58%
ACCIONES KERING	685	153.029,00	0,05%
ACCIONES L'OREAL	2.617	993.020,65	0,34%
ACCIONES LILLY (ELI) & CO	879	897.681,66	0,31%
ACCIONES LINDE GROUP	2.455	1.028.478,16	0,35%
ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	2.759	1.076.010,00	0,37%
ACCIONES MASTERCARD INC - A	2.205	1.073.249,21	0,37%
ACCIONES MCDONALD´S CORPORATION	2.915	594.166,02	0,20%
ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	6.565	266.506,18	0,09%
ACCIONES MERCK AND CO.INC.	6.225	798.371,36	0,27%
ACCIONES MICROSOFT	9.715	4.397.902,47	1,50%
ACCIONES MORGAN STANLEY	4.005	664.837,07	0,23%
ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	1.231	618.454,40	0,21%
ACCIONES NETFLIX	13.090	803.885,44	0,27%
ACCIONES NOKIA	72.460	653.589,20	0,22%
ACCIONES NOVO NORDISK A/S	6.215	211.216,78	0,07%
ACCIONES NVIDIA	24.120	4.861.893,73	1,66%
ACCIONES PALO ALTO	872	305.784,92	0,10%
ACCIONES PFIZER	27.950	703.560,46	0,24%
ACCIONES PROCTER & GAMBLE	4.535	581.504,68	0,20%
ACCIONES PROSUS NV	6.540	232.300,80	0,08%
ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	3.432	557.480,39	0,19%
ACCIONES SAINT GOBAIN	5.478	378.201,12	0,13%
ACCIONES SALESFORCE INC	1.840	372.823,30	0,13%
ACCIONES SANOFI S.A.	11.610	843.350,40	0,29%
ACCIONES SANTANDER	242.545	2.990.094,76	1,02%
ACCIONES SAP	5.818	1.080.169,88	0,37%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	7.463	2.179.196,00	0,74%
ACCIONES SERVICENOW INC	2.715	321.127,23	0,11%
ACCIONES SIEMENS	8.559	2.358.004,50	0,80%
ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	2.951	420.812,60	0,14%
ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	49.890	3.776.673,00	1,29%
ACCIONES UNION PACIFIC CORP	1.785	428.730,85	0,15%
ACCIONES VINCI	4.951	529.509,45	0,18%
ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	3.436	1.089.724,52	0,37%
ACCIONES WAL-MART STORES INC	7.950	729.182,70	0,25%
ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	3.904	437.169,92	0,15%
ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	4.010	736.240,25	0,25%
ETF SPDR S&P500 TRUST	1.946	1.309.865,83	0,45%
C/C		**9.901.574,45**	**3,38%**
DEUTORS CREDITORS		**247.682,99**	**0,08%**
TOTAL PATRIMONI		**293.368.435,60**	**100,00%**

Occident
Pensiones

Comissions i despeses 3T-2026 - Occident Pensiones Mixto Fijo, F.P

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 Total sobre patrimoni	Acumulada Total sobre patrimoni
Gestió directa	0,33%	0,97%
Gestió indirecta [1]	0,00%	0,00%
Dipòsit directa	0,01%	0,02%
Dipòsit indirecta	-	-
Despeses suportades pel pla [3]	0,00%	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	% efectivamente soportado [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%
Revisió financera actuarial	-	-
Altres despeses suportades pel pla [4]	-	0,00%

[4] Otros gastos soportados por el Plan:
- Despeses notarials.
- 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%