

Dades estructurals

NIF: V58596552
Categoria: Renda Fixa Mixta
Nº registre DGSFP del pla: NO139
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

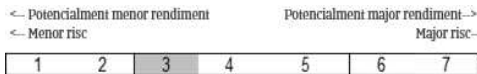
Rendibilitats TAE calculades a tancament de l'últim exercici.

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
1,31%	1,00%	8,45%	2,47%	2,78%	2,12%	1,92%	2,23%	4,96%

Evolució del valor durant els últims 15 anys



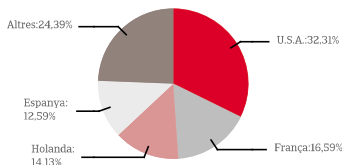
Indicador de risc



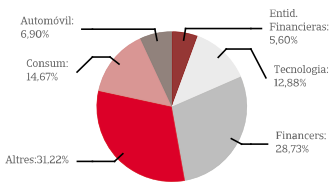
La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria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

Cartera

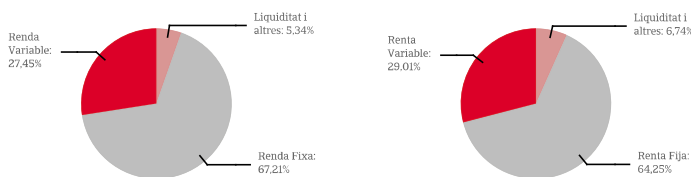
Distribució geogràfica



Distribució sectorial



Distribució Patrimoni



30/06/2025

31/03/2025

Dades generals

	30/06/2025	31/03/2025
Nº particips i beneficiaris	25.161	25.374
Patrimoni	278.683.271,81	275.732.873,28
Valor liquidatiu	34.584040	34.137560

Informe de gestió

Els mercats de deute públic han reduït les rendibilitats a curt termini, i els mercats borsaris han registrat avenços. Aquest trimestre la volatilitat ha estat la protagonista, especialment després de l'anunci de l'Administració Trump de nous aranzels, el qual va provocar una caiguda abrupta dels principals índexs borsaris. Els mercats van aconseguir recuperar-se posteriorment, coincidint amb la pausa en l'aplicació i l'inici de negociacions entre els EUA i la resta de països. Pel que fa a bancs centrals, el BCE va rebaixar -25 punts bàsics els tipus d'interès en les reunions d'abril i juny, després d'haver-ho fet al gener i al març. 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 es continuen moderant. Al març, la inflació interanual dels EUA es va situar en +2,4% i durant el trimestre ha estat semblant. A la zona de l'euro, la inflació, que es va situar en +2,2% al tancament del març, ha retrocedit al juny fins a +2,0%, en xifres interanuals. En aquest context, les rendibilitats del deute espanyol han incrementat el pendent de la corba, amb un descens en els terminis més curts més pronunciat que la lleugera caiguda dels terminis més llargs. El bo espanyol a 10 anys va passar de +3,37% al març a +3,24% al juny, mentre que el bund alemany ha passat de +2,74% a +2,61%; la prima de risc (diferència entre ambdues) s'ha mantingut al voltant dels 63 punts bàsics. La rendibilitat del bo estatunidenc a deu anys va tancar el trimestre al +4,23% respecte al +4,21% del desembre, encara que s'ha mogut entre el +4,00% i el +4,60%. Els mercats borsaris han tingut un trimestre positiu. L'IBEX-35 ha pujat un +6,52% i acumula durant l'any un +20,67%. L'Eurostoxx 50 ha avançat un +1,05% (+8,32% durant l'any). Als Estats Units, els índexs han registrat repunts molt destacats, després d'un trimestre amb reculades: l'S&P 500 ha registrat un +10,57% (+5,50% acumulat durant l'any), i el Nasdaq un +17,75% (+5,48% durant el semestre). Finalment, l'àmbit geopolític ha estat marcat pel conflicte entre Israel i l'Iran, el qual va afectar el comerç internacional de petroli i gas. El preu del petroli es va disparar per sobre dels \$75/barril Brent, per després baixar de \$70 amb la interrupció de les hostilitats.

El segon trimestre Occident Pensiones Mixto Fijo, FP ha registrat una rendibilitat del +1,31%, per l'evolució dels mercats i una lleugera revaloració dels actius de renda fixa. El fons ha registrat una rendibilitat acumulada del +1,00% fins al tancament del juny. Durant el trimestre, les operacions més destacades en renda fixa han estat la compra de bons de cupó fix emesos per Lloyds, Pfizer i EssilorLuxottica, entre d'altres, amb venciments compresos entre el 2029 i el 2030. D'altra banda, la inversió en renda variable ha tancat el trimestre al 27,5% del patrimoni total. Aquest trimestre no hi ha operacions rellevants.

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.

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
RENDA 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 ASTRAZENECA 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 1,125% 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%
RENDA 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 INVECO 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%