

Dades estructurals

NIF: V58596552
 Categoria: Renda Fixa Mixta
 N° 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

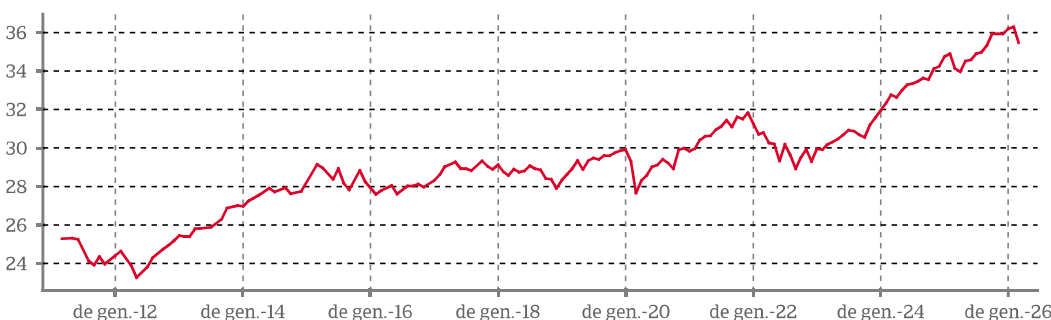
Occident Pensions Mixt Fix, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 15% i un 30% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en renda fixa, actius monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona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

Rendibilitat

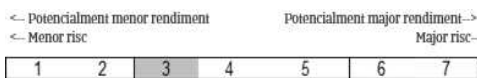
Rendibilitats TAE calculades a tancament de l'últim exercici.

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
-1,29%	-1,29%	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



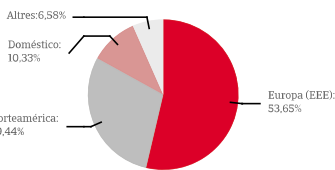
La categoria "I" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria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

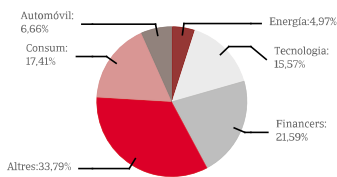
	31/03/2026	31/12/2025
N° participis i beneficiaris	24.593	24.866
Patrimoni	280.890.782,38	287.059.490,01
Valor liquidatiu	35,467780	35,931320

Cartera

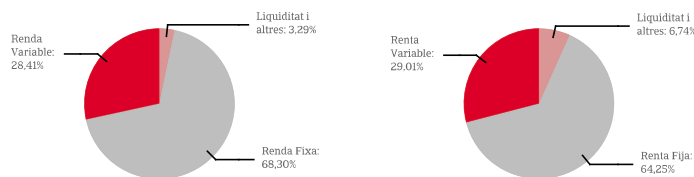
Distribució geogràfica



Distribució sectorial



Distribució Patrimoni



Informe de gestió

Les borses van registrar alces durant els mesos de gener i febrer, per després caure amb força al març. El deteriorament geopolític, marcat pel conflicte a l'Orient Mitjà, va elevar la incertesa i va disparar la volatilitat. L'afectació a l'estret d'Ormuz, per on transita prop del 20% del consum mundial de petroli, va empènyer el preu del barril de petroli Brent a fregar els 120 dòlars per barril. Les rendibilitats de la renda fixa van augmentar, de manera que el valor dels actius de deute públic va retrocedir. Pel que fa als bancs centrals, tant el BCE com la Reserva Federal van mantenir els tipus sense canvis durant aquest trimestre. Això no obstant, les expectatives del mercat si que van evolucionar: en el cas del BCE, el mercat va arribar a descomptar tres pujades el 2026, un gir respecte de l'escenari previ al conflicte. Per a la Reserva Federal, en canvi, al tancament de març, el mercat no anticipava noves actuacions i es mantenia l'expectativa de tipus estables. Trimestre negatiu a les borses per les fortes correccions del març. L'índex IIBEX-35 ha obtingut un -1,49%, amb Inditex, BBVA, Banco Santander, Amadeus i IAG sent els que han tingut una contribució més negativa, i Repsol, Iberdrola, ACS i Endesa els que més han aportat positivament durant aquest període. Per la seva banda, l'Eurostoxx-50 ha perdut un -3,83% durant el trimestre, amb SAP, LVMH i EssilorLuxottica liderant les aportacions negatives a l'índex, i ASML Holding, TotalEnergies i Eni, les positives. Als EUA, l'S&P-500 ha registrat un -4,63% i el Nasdaq, un -7,11%, pels grans valors tecnològics com ara Microsoft, Nvidia, Apple, Amazon, Tesla, Meta Platforms, Broadcom i Alphabet, que han tingut una contribució negativa a l'S&P-500, i les aportacions positives han vingut d'Exxon i Chevron, pel repunt del preu del cru. Pel que fa al deute públic, el bo espanyol a deu anys s'ha mantingut amb tendència a la baixa al gener i al febrer, i ha repuntat al març; ha passat de +3,29% de desembre a +3,5% del tancament de març, amb mínim en +3,06% el 27 de febrer i màxim +3,625%, just un mes després. La rendibilitat del bo alemany ha tingut un moviment similar des del +2,85% del desembre fins al +3% al tancament del trimestre. Als EUA, la rendibilitat del bo a deu anys ha passat de +4,17% a +4,32% en aquest període. Per la seva banda, el preu del barril Brent ha passat dels 60,85 \$ als 118,35 \$ (màxim del trimestre), i ha arribat a situar-se després entre els 90 \$ i els 100 \$, segons avançaven les negociacions. Finalment, l'abril ha començat amb una treva a l'Iran que ha calmat parcialment els mercats, però els EUA han bloquejat l'estret d'Ormuz com a mesura de pressió.

En el primer trimestre, Occident Pensiones Mixto Fijo, FP ha registrat una rendibilitat del -1,29% per les caigudes en els mercats borsaris al març, acompanyades de la devaluació dels actius de renda fixa. Durant el trimestre, les operacions més destacades en renda fixa han estat la venda d'un bo de Renault amb venciment 2029 i la compra de bons de cupó fix emesos per Renault, KutxaBank, Nordea Bank i Cellnex, amb venciments compresos entre 2028 i 2031. D'altra banda, la inversió en renda variable ha tancat el trimestre en el 28,4% del patrimoni total. Aquest trimestre s'ha venut la posició en Chevron per motius d'inversió sostenible i s'ha incorporat TotalEnergies (cotitzada als Estats Units) a la cartera.

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.

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

Clase / Título	Nº	Valor efectiu a 31/03/2026 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectiu a 31/03/2026 (EUR)	% sobre total
RENDA FIXA		191.831.612,61	68,29%	ACCIONES APPLE COMPUTER INC	9.047	1.987.395,59	0,71%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	1.100	1.110.723,95	0,40%	ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	990	630.630,00	0,22%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	31	3.106.979,25	1,11%	ACCIONES ASML	3.675	4.113.060,00	1,46%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	5.400	5.405.152,93	1,92%	ACCIONES AXA UAP	19.318	758.038,32	0,27%
BONO ASML 1,375% 07/07/2026	1.000	1.007.258,22	0,36%	ACCIONES BANK OF AMERICA	30.285	1.277.931,06	0,45%
BONO ASTRAZENECA 3,121% 05/08/2030	800	808.936,50	0,29%	ACCIONES BASF SE	4.630	242.612,00	0,09%
BONO AT&T INC 3,15% 01/06/2030	1.692	1.710.154,00	0,61%	ACCIONES BBVA	33.180	605.535,00	0,22%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	54	5.248.363,56	1,87%	ACCIONES BMW	1.565	122.070,00	0,04%
BONO BANQUE STELLANTIS 2,875% 19/01/2029	6	592.321,48	0,21%	ACCIONES BNP PARIBAS	16.728	1.354.800,72	0,48%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	3.200	3.239.908,82	1,15%	ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC 1	186	677.849,49	0,24%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	65	6.567.553,70	2,34%	ACCIONES BROADCOM INC	1.945	521.074,14	0,19%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	3.600	3.638.496,33	1,30%	ACCIONES CAIXABANK	48.398	491.965,67	0,18%
BONO BUONI POLIENNALI 3,85% 15/09/2026	1.200	1.209.597,21	0,43%	ACCIONES CATERPILLAR	1.235	757.334,11	0,27%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	6.000	6.020.227,40	2,14%	ACCIONES COCA COLA	12.750	839.294,99	0,30%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	17	1.648.023,55	0,59%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	10.295	759.493,51	0,27%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	28	2.824.485,42	1,01%	ACCIONES DELTA AIR LINES INC	14.710	846.464,81	0,30%
BONO COCA-COLA CO/THE 1,125% 09/03/2027	2.500	2.462.645,21	0,88%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	25.218	805.715,10	0,29%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	2.350	2.364.755,42	0,84%	ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	4.075	250.368,00	0,09%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	2.100	2.159.426,26	0,77%	ACCIONES E.ON SE	23.065	437.312,40	0,16%
BONO ESSLORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	19	1.866.091,51	0,66%	ACCIONES ENEL	103.060	966.187,50	0,34%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	5.300.000	5.396.891,99	1,92%	ACCIONES ENI	38.303	951.829,55	0,34%
BONO HYPONOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027	5	507.448,08	0,18%	ACCIONES ESSLOR INTERNATIONAL SA	4.390	870.976,00	0,31%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	45	4.460.318,63	1,59%	ACCIONES FERRARI NV	450	130.050,00	0,05%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	2.933	2.884.145,46	1,03%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	1.168	855.289,81	0,30%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	5.000	5.044.903,42	1,80%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	2.246	400.574,10	0,14%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	20	1.958.866,58	0,70%	ACCIONES HERMES	75	120.675,00	0,04%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	26	2.619.711,56	0,93%	ACCIONES HOME DEPOT INC	1.725	491.071,80	0,17%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	2.100	2.089.640,96	0,74%	ACCIONES IBERDROLA	74.906	1.479.018,97	0,53%
BONO KUTXABANK SA 4% FRN EUSA 01/02/2028	25	2.534.865,41	0,90%	ACCIONES INDITEX	10.280	506.187,20	0,18%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	76	7.486.065,59	2,67%	ACCIONES INFINEON	14.870	565.060,00	0,20%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	6.300	6.260.267,71	2,23%	ACCIONES ING GROUP	53.865	1.190.685,83	0,42%
BONO LOREAL SA 2,5% 12/01/2029	13	1.287.445,21	0,46%	ACCIONES INTEL	34.544	1.319.507,24	0,47%
BONO MASTERCARD INC 2,1% 01/12/2027	1.100	1.093.118,52	0,39%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	111.385	574.857,99	0,20%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	53	5.216.990,38	1,86%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	5.812	1.479.838,93	0,53%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	1.550	1.539.951,75	0,55%	ACCIONES KERING	685	175.771,00	0,06%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	5.608	5.707.379,91	2,03%	ACCIONES L'OREAL	2.617	914.248,95	0,33%
BONO MOODYS CORPORAT 1,75% 09/03/2027	800	792.387,84	0,28%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	1.355	1.078.757,34	0,38%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	6.000	5.977.796,71	2,13%	ACCIONES LINDE GROUP	2.455	1.053.484,64	0,38%
BONO NEXTERA ENERGY 2,989% 10/02/2030	1.200	1.182.759,16	0,42%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	2.759	1.277.692,90	0,45%
BONO NORDEA BANK 2,75% 02/05/2030	2.500	2.508.097,60	0,89%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	2.205	953.648,66	0,34%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	4.200	4.135.997,18	1,47%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	2.915	784.171,08	0,28%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	4.900	5.050.474,30	1,80%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	6.565	343.940,35	0,12%
BONO PANDORA 4,5% 10/04/2028	3.000	3.177.531,37	1,13%	ACCIONES MERCK AND CO. INC.	6.225	648.147,88	0,23%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	3.500	3.545.466,44	1,26%	ACCIONES MICROSOFT	9.715	3.112.785,90	1,11%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	1.500	1.546.450,89	0,55%	ACCIONES MORGAN STANLEY	8.295	1.181.604,91	0,42%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	2.909	2.979.336,43	1,06%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	1.231	664.001,40	0,24%
BONO RENAULT BANQUE 3,375% 06/06/2030	5.600	5.658.994,85	2,01%	ACCIONES NETFLIX	13.090	1.089.417,03	0,39%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	12	1.243.119,78	0,44%	ACCIONES NOKIA	72.460	492.438,16	0,18%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	20	1.996.900,27	0,71%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	6.215	192.913,60	0,07%
BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	26	2.709.935,12	0,96%	ACCIONES NVIDIA	30.792	4.648.251,36	1,65%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	73	7.447.898,00	2,65%	ACCIONES PALO ALTO	3.200	444.061,28	0,16%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	8	795.555,62	0,28%	ACCIONES PFIZER	27.950	679.335,24	0,24%
BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	29	2.922.134,95	1,04%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	4.535	566.982,95	0,20%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	26	2.721.342,36	0,97%	ACCIONES PROSUS NV	6.540	254.929,20	0,09%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	17	1.763.923,03	0,63%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	3.432	382.561,20	0,14%
BONO SOCIETE GENERALE 4,25% 28/09/2026	8	823.523,73	0,29%	ACCIONES SAINT GOBAIN	5.478	383.788,68	0,14%
BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	5.200	5.254.190,41	1,87%	ACCIONES SALESFORCE INC	1.840	297.301,83	0,11%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	1.970	2.022.580,38	0,72%	ACCIONES SANOFI S.A.	11.610	960.379,20	0,34%
BONO TENNET NET BV 2,125% 17/11/2029	500	490.660,68	0,17%	ACCIONES SANTANDER	242.545	2.301.752,05	0,82%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	7.300	7.236.643,00	2,58%	ACCIONES SAP	5.818	854.664,20	0,30%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	1.623	1.662.198,78	0,59%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	7.463	1.709.773,30	0,61%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	11	1.103.099,14	0,39%	ACCIONES SERVICENOW INC	2.715	245.696,57	0,09%
BONO TRATON FINANC LUX 3,75% 27/03/2027	53	5.338.112,08	1,90%	ACCIONES SIEMENS	8.559	1.760.586,30	0,63%
SANTANDER LONDON BRANCH 070727	601.012	665.390,63	0,24%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	2.951	419.779,75	0,15%
RENDA VARIABLE		79.809.038,82	28,41%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	30.353	2.455.861,23	0,87%
ACCIONES ABBOTT LABS	5.565	494.554,27	0,18%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE USD	19.537	1.538.540,86	0,55%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	3.640	685.245,04	0,24%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	1.785	374.860,82	0,13%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	1.615	277.190,64	0,10%	ACCIONES VINCI	4.951	635.460,85	0,23%
ACCIONES ADIDAS	980	133.917,00	0,05%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	3.436	898.897,81	0,32%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	4.015	706.977,80	0,25%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	7.950	855.211,63	0,30%
ACCIONES ADYEN NV	188	159.912,80	0,06%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	3.904	380.405,76	0,14%
ACCIONES AIR LIQUIDE	7.652	1.361.443,84	0,48%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	4.010	666.146,63	0,24%
ACCIONES ALLIANZ	2.294	824.234,20	0,29%	ETF SPDR S&P500 TRUST	1.946	1.095.439,83	0,39%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	12.945	3.222.075,82	1,15%	C/C		9.278.123,32	3,30%
ACCIONES AMAZON.COM INC	12.820	2.311.106,55	0,82%	DEUTORS CREDITORS		-27.992,37	-0,01%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	2.725	713.457,98	0,25%	TOTAL PATRIMONI		280.890.782,38	100,00%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	12.801	764.475,72	0,27%				

Comissions i despeses 1T-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	0,32%	0,32%
Gestió indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
Dipòsit directa	0,01%	0,01%
Dipòsit indirecta	-	-
Despeses suportades pel pla ⁽³⁾	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 suportado ⁽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	0,00%	0,00%
Altres despeses suportades pel pla ⁽⁴⁾	0,00%	0,00%

⁽⁴⁾ Otros gastos soportados por el Plan:

- Despeses notariales.
- 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%