Occident Pensions Mixt Variable, Pla de Pensions

Occident Pensiones Mixto Variable, Fondo de Pensiones

Informe Tercer Trimestre 2026

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%
Dipositari: 0,030%

Entitat dipositària

BBVA

Entitat auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entitat promotora

Occident Pensiones, EGFP SA.U.

Entitat gestora

Occident Pensiones, EGFP SA.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

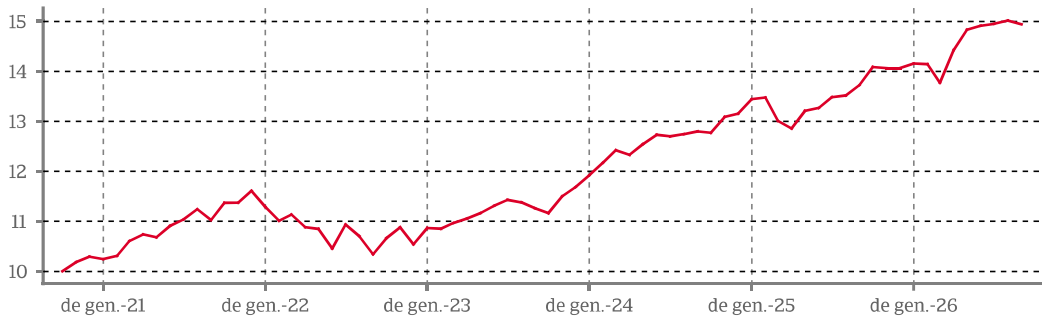
Occident Pensions Mixt Variable, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 30% i un 75% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en renda fixa, actius monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona 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 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
0,20%	6,26%	6,90%	10,09%	6,44%	--	--	--	6,71%

Evolució del valor des de l'inici



Indicador de risc

<-Potencialment menor rendiment Potencialment major rendiment-->
<-- Menor risc Major risc -->

1	2	3	**4**	5	6	7

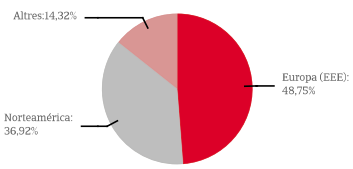
La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria 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 75% del total, i a valors de renda fixa emesa, preferentment, en moneda euro, amb una qualitat creditícia mínima de grau d'inversió.

Dades generals

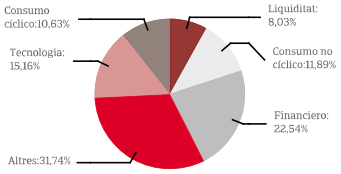
	30/09/2026	30/06/2026
Nº partícips i beneficiaris	2.246	2.224
Patrimoni	28.438.208,11	27.358.616,79
Valor liquidatiu	14,945690	14,915160

Cartera

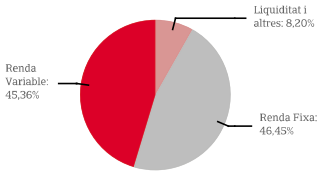
Distribució geogràfica



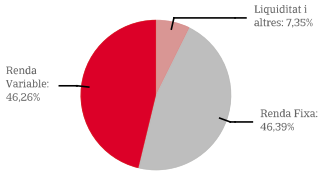
Distribució sectorial



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.

Occident Pensiones Mixto Variable ha obtingut una rendibilitat del +0,20% durant el trimestre, amb una rendibilitat acumulada del +6,26%. 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 període, destaca la compra de bons emesos per RWE Finance, Veolia i Engie, entre d'altres, amb venciments compresos entre 2028 i 2032. D'altra banda, la inversió en renda variable ha tancat el trimestre en el 45,4% del patrimoni total. El fons ha completat el trimestre sense canvis significatius en la composició de la cartera de renda variable.

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 Variable, Fondo de Pensiones

Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 30/09/2026 (EUR)	% sobre total
RENDA FIXA		**13.357.494,72**	**46,97%**
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	102.332,36	0,36%
BONO ALPHABET INC 2,375% 06/11/2028	100	99.822,25	0,35%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	200	196.635,70	0,69%
BONO AXA SA 3,75% 12/10/2030	100	103.400,71	0,36%
BONO BAKER HUGHES 3,226% 11/03/2030	300	298.113,56	1,05%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	101.830,60	0,36%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	500	485.405,14	1,71%
BONO BP CAPITAL MARKETS 3,36% 12/09/2031	600	581.506,19	2,04%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	2	204.334,16	0,72%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	200	201.465,48	0,71%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	300	293.736,70	1,03%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	1	97.193,67	0,34%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	203.483,89	0,72%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	101.586,01	0,36%
BONO DANAHER CORP 3,25% 29/04/2030	100	99.158,23	0,35%
BONO DANONE FRN 28/03/2028	1	100.056,02	0,35%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	200	200.510,58	0,71%
BONO DELL 4,5% 18/10/2027	200	210.140,16	0,74%
BONO DNB BANK ASA 3% - FRN 15/01/2031	100	99.232,55	0,35%
BONO E.ON 3% 03/09/2031	100	95.721,92	0,34%
BONO ENGIE 3,25% 11/01/2032	2	195.471,75	0,69%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	2	196.414,88	0,69%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	500.000	509.874,66	1,79%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	2	200.235,21	0,70%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	2	200.094,58	0,70%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	113	111.434,15	0,39%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	102.069,26	0,36%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	200	196.500,27	0,69%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	500	500.635,48	1,76%
BONO KUTXABANK SA 4% FRN EUSA 01/02/2028	2	205.600,19	0,72%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	1	99.063,96	0,35%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	500	496.533,90	1,75%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	3	293.628,53	1,03%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	100	99.171,77	0,35%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	400	392.208,93	1,38%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	346	345.970,80	1,22%
BONO MITSUI SUMITOMO 2,897% 05/03/2030	100	96.501,42	0,34%
BONO NATWEST MARKETS 2,75% 04/11/2027	400	407.061,21	1,43%
BONO NORDEA BANK 3,25% 29/04/2031	200	196.398,47	0,69%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	640	633.494,71	2,23%
BONO PANDORA 4,5% 10/04/2028	300	309.023,63	1,09%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	200	197.832,96	0,70%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	100	100.923,04	0,35%
BONO RECKITT BENCKISER 3,5% 28/05/2031	200	197.275,26	0,69%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	2	194.868,22	0,69%
BONO RWE FINANCE 3,375% 06/07/2032	300	288.291,62	1,01%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	3	307.422,41	1,08%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	4	387.688,88	1,36%
BONO SKANDINAVISKA 3,375% 07/05/2031	200	197.414,00	0,69%
BONO SOCIETE GENERALE 3,375% 07/07/2031	1	96.975,96	0,34%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	5	509.860,82	1,79%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	100	100.031,85	0,35%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	400	398.052,77	1,40%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	165	165.910,78	0,58%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	1	101.725,86	0,36%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	102.144,23	0,36%
BONO VEOLIA ENVIRONNEM 3,69% 10/04/2031	2	198.791,92	0,70%
LETRA ITALIANA 0% 14/12/2026	150	149.230,50	0,52%
RENDA VARIABLE		**12.898.502,61**	**45,36%**
ACCIONES ABBOTT LABS	700	61.060,02	0,21%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	335	77.345,68	0,27%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	140	22.658,25	0,08%
ACCIONES ADIDAS	672	97.641,60	0,34%
ACCIONES ADOBE INC	133	28.165,95	0,10%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	514	277.532,78	0,98%
ACCIONES ADYEN NV	20	17.532,00	0,06%
ACCIONES AIR LIQUIDE	804	137.387,52	0,48%
ACCIONES ALLIANZ	208	86.590,40	0,30%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	2.164	657.183,69	2,31%
ACCIONES AMAZON.COM INC	2.155	473.890,78	1,67%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	285	76.494,70	0,27%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	1.514	98.894,48	0,35%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	1.785	524.660,81	1,84%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	28	24.864,00	0,09%
ACCIONES ASML	297	474.249,60	1,67%
ACCIONES AXA UAP	1.735	73.806,90	0,26%
ACCIONES BANK OF AMERICA	3.810	183.034,69	0,64%
ACCIONES BASF SE	1.476	74.065,68	0,26%
ACCIONES BBVA	9.994	247.951,14	0,87%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.780	169.100,00	0,59%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	625	89.866,50	0,32%
ACCIONES BROADCOM INC	287	88.959,87	0,31%
ACCIONES CAIXABANK	5.421	68.358,81	0,24%
ACCIONES CATERPILLAR	114	81.579,93	0,29%
ACCIONES CISCO SYSTEMS	1.313	124.729,21	0,44%
ACCIONES COCA COLA	1.119	85.016,35	0,30%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	638	48.044,27	0,17%
ACCIONES CONSTELLATION BRANDS INC-A	546	54.484,34	0,19%
ACCIONES DELTA AIR LINES INC	1.290	95.025,07	0,33%
ACCIONES DEUTSCHE BOERSE	269	76.960,90	0,27%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	2.515	65.666,65	0,23%
ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	458	44.691,64	0,16%
ACCIONES E.ON SE	2.200	37.092,00	0,13%
ACCIONES ENEL SPA	8.557	74.848,08	0,26%
ACCIONES ENI	3.311	79.530,22	0,28%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	407	59.259,20	0,21%
ACCIONES FERRARI NV	43	14.895,20	0,05%
ACCIONES GOLDMAN SACHS	180	143.040,42	0,50%
ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	236	33.453,00	0,12%
ACCIONES HERMES	32	42.768,00	0,15%
ACCIONES HOME DEPOT INC	228	57.249,53	0,20%
ACCIONES IBERDROLA	7.335	151.174,35	0,53%
ACCIONES INDITEX	1.195	64.434,40	0,23%
ACCIONES INFINEON	1.251	74.434,50	0,26%
ACCIONES ING GROUP	2.801	88.189,49	0,31%
ACCIONES INTEL	1.128	119.699,42	0,42%
ACCIONES INTESA SAN PAOLO	10.635	70.669,58	0,25%
ACCIONES INTUIT INC	91	22.144,40	0,08%
ACCIONES JP MORGAN CHASE	826	241.187,63	0,85%
ACCIONES KERING	57	12.733,80	0,04%
ACCIONES L'OREAL	270	102.451,50	0,36%
ACCIONES LILLY (ELI) & CO	171	174.634,32	0,61%
ACCIONES LINDE GROUP	280	117.300,97	0,41%
ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	301	117.390,00	0,41%
ACCIONES MASTERCARD INC - A	275	133.851,94	0,47%
ACCIONES MCDONALD´S CORPORATION	325	66.244,92	0,23%
ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	670	27.198,65	0,10%
ACCIONES MERCK AND CO.INC.	875	112.220,87	0,39%
ACCIONES MICROSOFT	2.009	909.458,16	3,20%
ACCIONES MORGAN STANLEY	920	152.721,62	0,54%
ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	107	53.756,80	0,19%
ACCIONES NETFLIX	3.080	189.149,51	0,67%
ACCIONES NOKIA	6.290	56.735,80	0,20%
ACCIONES NORWEGIAN CRUISE	4.196	54.292,46	0,19%
ACCIONES NOVO NORDISK A/S	553	18.793,71	0,07%
ACCIONES NVIDIA	3.584	722.430,64	2,54%
ACCIONES PALO ALTO	181	63.471,41	0,22%
ACCIONES PFIZER	3.585	90.242,01	0,32%
ACCIONES PROCTER & GAMBLE	420	53.854,90	0,19%
ACCIONES PROSUS NV	2.182	77.504,64	0,27%
ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	399	64.811,97	0,23%
ACCIONES RED ELECTRICA CORPORACION	1.753	25.821,69	0,09%
ACCIONES RENAULT	1.635	42.346,50	0,15%
ACCIONES SAINT GOBAIN	439	30.308,56	0,11%
ACCIONES SALESFORCE INC	451	91.382,23	0,32%
ACCIONES SANOFI S.A.	1.085	78.814,40	0,28%
ACCIONES SANTANDER	28.762	354.577,94	1,25%
ACCIONES SAP	755	140.173,30	0,49%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	856	249.952,00	0,88%
ACCIONES SERVICENOW INC	380	44.945,98	0,16%
ACCIONES SIEMENS	994	273.847,00	0,96%
ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	277	39.500,20	0,14%
ACCIONES TAKE-TWO INTERACTIVE	405	74.172,55	0,26%
ACCIONES TELEFÓNICA	18.420	61.485,96	0,22%
ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	235	37.276,43	0,13%
ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	5.381	407.341,70	1,43%
ACCIONES UNION PACIFIC CORP	205	49.238,00	0,17%
ACCIONES VINCI	417	44.598,15	0,16%
ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	540	171.260,55	0,60%
ACCIONES WAL-MART STORES INC	1.034	94.839,61	0,33%
ACCIONES XYLEM INC	831	74.276,58	0,26%
ACCIONES ZOETIS INC	699	43.081,35	0,15%
ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	1.993	301.062,58	1,06%
ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	2.380	266.512,40	0,94%
ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	749	137.517,19	0,48%
ETF SPDR S&P500 TRUST	314	211.355,53	0,74%
C/C		**2.291.489,48**	**8,06%**
DEUTORS CREDITORS		**39.951,80**	**0,14%**
TOTAL PATRIMONI		**28.438.208,11**	**100,00%**

Occident
Pensiones

Comissions i despeses 3T-2026 - Occident Pensiones Mixto Variable, FP

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	0,40%	1,12%
Gestió indirecta [1]	0,00%	0,00%
Dipòsit directa	0,01%	0,02%
Dipòsit indirecta	-	-
Despeses suportades pel pla [3]	0,00%	0,02%

[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	-	0,01%
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%