

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
28046 - Madrid

Codi DGSFP: G0236

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

Descripció del pla

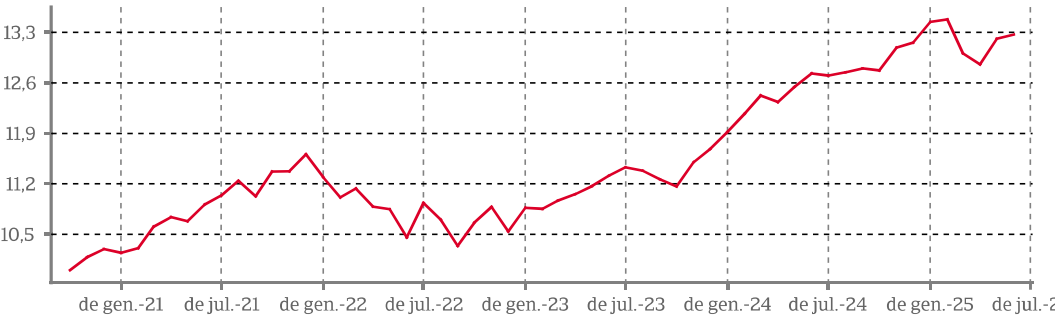
Occident Pensions Mixt Variable, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 30% i un 75% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en renda fixa, actius monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona 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
1,98%	0,85%	12,59%	4,25%	--	--	--	--	6,66%

Evolució del valor des de l'inici



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 75% del total, i a valors de renda fixa emesa, preferentment, en moneda euro, amb una qualitat creditícia mínima de grau d'inversió.

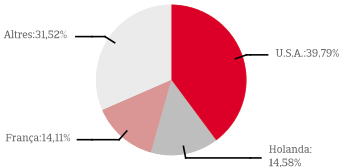
<- Potencialment menor rendiment			Potencialment major rendiment-->			
<-- Menor risc			Major risc-->			
1	2	3	4	5	6	7

Dades generals

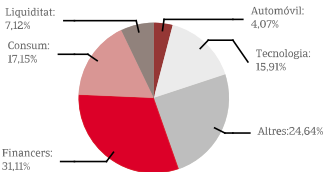
	30/06/2025	31/03/2025
Nº partícips i beneficiaris	2.038	2.004
Patrimoni	22.262.576,79	21.360.743,95
Valor liquidatiu	13,268830	13,010730

Cartera

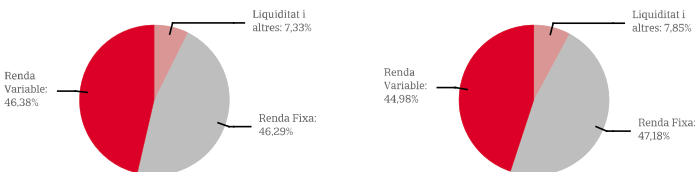
Distribució geogràfica



Distribució sectorial



Distribució Patrimoni



30/06/2025

31/03/2025

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.

Occident Pensiones Mixto Variable ha obtingut una rendibilitat del +1,98% durant el trimestre, per l'evolució dels mercats i una lleugera revaloració dels actius de renda fixa. L'exercici del fons fins al juny es tradueix en una rendibilitat acumulada del +0,85%. Durant el període, destaca la compra de bons emesos per Lloyds, Mercedes Benz i Pfizer, de cupó fix i amb venciments compresos entre el 2028 i el 2030. D'altra banda, la inversió en renda variable ha tancat el trimestre al 46,4% del patrimoni total. Aquest trimestre el fons ha incrementat la posició en Nvidia, Siemens, Hermes International, AMD i Schneider Electric, entre d'altres.

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.

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 30/06/2025 (EUR)	% sobre total	Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total
RENDA FIXA		10.306.242,92	46,29%	ACCIONES COCA COLA	2.010	120.647,75	0,54%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	102.759,18	0,46%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	1.135	87.529,91	0,39%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	200	200.613,42	0,90%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	2.515	77.889,55	0,35%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	420	420.991,34	1,89%	ACCIONES E.ON SE	2.200	34.375,00	0,15%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	103.977,42	0,47%	ACCIONES ENDESA	1.770	47.595,30	0,21%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	500	489.279,73	2,20%	ACCIONES ENEL	8.557	68.935,19	0,31%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	2	208.007,78	0,93%	ACCIONES ENI	3.311	45.559,36	0,20%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	300	304.847,22	1,37%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	407	94.790,30	0,43%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	207.922,49	0,93%	ACCIONES ESTEE LAUDER	880	60.324,09	0,27%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	103.196,33	0,46%	ACCIONES FERRARI NV	43	17.892,30	0,08%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	2	199.143,67	0,89%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	180	108.080,94	0,49%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	2	202.385,29	0,91%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	236	47.070,20	0,21%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	113	114.325,86	0,51%	ACCIONES HERMES	32	73.568,00	0,33%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	102.615,58	0,46%	ACCIONES HOME DEPOT INC	228	70.920,44	0,32%
BONO INMOB COLONIAL 2% 17/04/2026	3	300.352,44	1,35%	ACCIONES IBERDROLA	7.335	119.487,15	0,54%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	274	275.648,80	1,24%	ACCIONES INDITEX	1.195	52.795,10	0,24%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	500	508.802,19	2,29%	ACCIONES INFINEON	1.360	49.116,40	0,22%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	1	101.167,32	0,45%	ACCIONES ING GROUP	5.635	104.957,51	0,47%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	500	513.263,01	2,31%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	10.635	52.021,10	0,23%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	2	205.184,27	0,92%	ACCIONES INTUIT INC	91	60.807,95	0,27%
BONO MEDTRONIC 0,25% 02/07/2025	500	501.168,15	2,25%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	985	242.268,05	1,09%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	400	398.920,93	1,79%	ACCIONES KERING	57	10.519,92	0,05%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	346	361.287,61	1,62%	ACCIONES L'OREAL	270	98.037,00	0,44%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	400	392.416,44	1,76%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	225	148.803,13	0,67%
BONO NATWEST MARKETS 2,75% 04/11/2027	400	409.448,60	1,84%	ACCIONES LINDE GROUP	280	111.453,64	0,50%
BONO PACCAR 3,25% 29/11/2025	500	511.237,88	2,30%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	301	133.824,60	0,60%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	100	101.443,34	0,46%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	275	131.105,03	0,59%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	200	202.181,64	0,91%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	325	80.559,30	0,36%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	100	102.761,07	0,46%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	670	33.292,30	0,15%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	159	165.646,46	0,74%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	875	58.763,89	0,26%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	3	314.681,79	1,41%	ACCIONES MICROSOFT	1.345	567.588,40	2,55%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	5	518.457,19	2,33%	ACCIONES MORGAN STANLEY	920	109.944,18	0,49%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	100	105.622,66	0,47%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	107	58.914,20	0,26%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	253	257.654,54	1,16%	ACCIONES NETFLIX	230	261.304,74	1,17%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	165	168.650,32	0,76%	ACCIONES NOKIA	6.290	27.713,74	0,12%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	400	408.509,70	1,83%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	553	32.350,50	0,15%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	1	102.859,18	0,46%	ACCIONES NVIDIA	4.742	635.605,82	2,86%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	102.850,03	0,46%	ACCIONES PALO ALTO	420	72.918,30	0,33%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	5	515.962,05	2,32%	ACCIONES PERNOD-RICARD	514	43.484,40	0,20%
RENDA VARIABLE		10.324.377,46	46,38%	ACCIONES PFIZER	3.585	73.725,63	0,33%
ACCIONES ABBOTT LABS	700	80.772,89	0,36%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	420	56.769,66	0,26%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	335	52.755,32	0,24%	ACCIONES PROSUS NV	630	29.906,10	0,13%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	140	35.500,64	0,16%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	399	53.910,87	0,24%
ACCIONES ADIDAS	80	15.836,00	0,07%	ACCIONES SAINT GOBAIN	439	43.741,96	0,20%
ACCIONES ADOBE INC	133	43.654,06	0,20%	ACCIONES SALESFORCE INC	205	47.426,36	0,21%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	1.161	139.769,15	0,63%	ACCIONES SANOFI S.A.	1.085	89.197,85	0,40%
ACCIONES ADYEN NV	20	31.168,00	0,14%	ACCIONES SANTANDER	28.762	202.110,57	0,91%
ACCIONES AIR LIQUIDE	731	128.027,34	0,58%	ACCIONES SAP	755	194.903,25	0,88%
ACCIONES ALLIANZ	208	71.572,80	0,32%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	856	193.284,80	0,87%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	3.149	470.813,84	2,11%	ACCIONES SIEMENS	863	187.831,95	0,84%
ACCIONES AMAZON.COM INC	2.155	401.107,53	1,80%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	277	27.162,62	0,12%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	285	77.126,75	0,35%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	235	36.275,77	0,16%
ACCIONES AMGEN INC USD	210	49.744,72	0,22%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	2.334	121.601,40	0,55%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	853	49.678,72	0,22%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	205	40.015,61	0,18%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	2.076	361.358,21	1,62%	ACCIONES VINCI	417	52.166,70	0,23%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	80	43.472,00	0,20%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	540	162.659,71	0,73%
ACCIONES ASML	482	326.603,20	1,47%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	215	19.268,30	0,09%
ACCIONES AXA UAP	1.735	72.297,45	0,32%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	1.515	125.678,04	0,56%
ACCIONES BANK OF AMERICA	3.810	152.955,97	0,69%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	1.673	222.475,54	1,00%
ACCIONES BASF SE	337	14.106,82	0,06%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	2.380	219.293,20	0,99%
ACCIONES BBVA	2.565	33.486,08	0,15%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	1.608	247.932,40	1,11%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.780	135.849,60	0,61%	ETF ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	1.110	12.345,89	0,06%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	25	122.788,67	0,55%	ETF SPDR S&P 500	618	323.942,73	1,46%
ACCIONES CAIXABANK	14.347	105.507,84	0,47%	C/C		1.580.800,13	7,10%
ACCIONES CATERPILLAR	114	37.546,40	0,17%	DEUTORS CREDITORS		51.156,28	0,23%
ACCIONES CELLNEX	980	32.291,00	0,15%	TOTAL PATRIMONI		22.262.576,79	100,00%
ACCIONES CHEVRON CORPORATION	1.664	202.144,87	0,91%				