

Dades estructurals

NIF: V01768217
 Categoria: Renda Variable Mixta
 N° 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

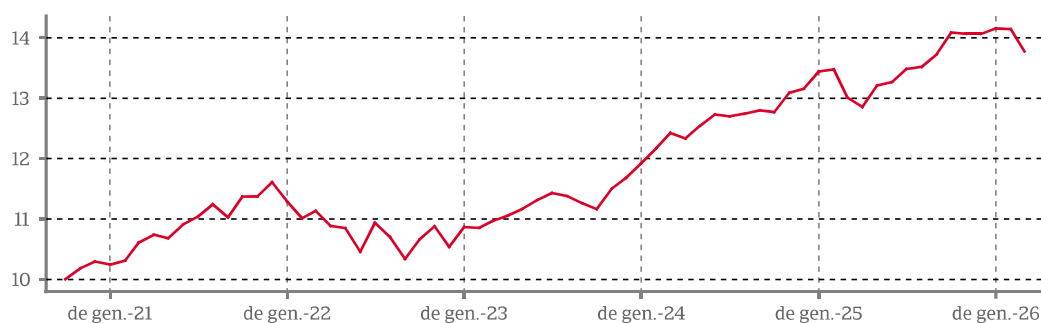
Occident Pensions Mixt Variable, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 30% i un 75% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en renda fixa, actius monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona 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
-2,06%	-2,06%	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
---	---	---	---	---	---	---

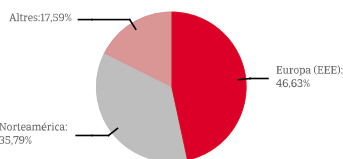
La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria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

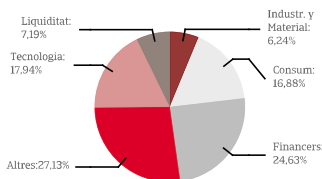
	31/03/2026	31/12/2025
Nº partícips i beneficiaris	2.180	2.149
Patrimoni	24.859.749,31	24.529.147,39
Valor liquidatiu	13.775260	14.065190

Cartera

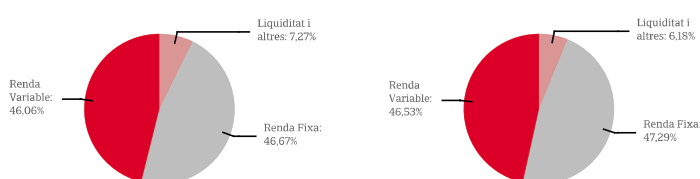
Distribució geogràfica



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 sí 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.

Durant el trimestre, Occident Pensiones Mixto Variable ha obtingut un -2,06% per les caigudes en els mercats borsaris al març, acompanyades de la devaluació dels actius de renda fixa. En el període, destaca la compra de bons de KutxaBank, Mitsu Sumitomo i Cellnex, de cupó fix i amb venciments compresos entre 2028 i 2031. D'altra banda, la inversió en renda variable ha tancat el trimestre en el 46,1% del patrimoni total. Aquest trimestre s'ha venut la posició en Chevron per motius d'inversió sostenible, a més d'Endesa, i s'han incorporat a la carter TotalEnergies (cotitzada als Estats Units), Cisco Systems i Zoetis, entre d'altres. També s'ha augmentat la posició en Microsoft i BBVA, i s'ha reduït en Alphabet, ASML Holding i Intel.

Operacions vinculades

Els conflictes d'interès i operacions vinculades, 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

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		11.602.168,20	46,67%	ACCIONES CISCO SYSTEMS	1.313	88.181,14	0,35%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	100.974,90	0,41%	ACCIONES COCA COLA	1.119	73.660,48	0,30%
BONO ALPHABET INC 2,375% 06/11/2028	100	99.172,49	0,40%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	638	47.067,20	0,19%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	200	200.190,85	0,81%	ACCIONES CONSTELLATION BRANDS INC-A	546	70.890,68	0,29%
BONO ASML 1,375% 07/07/2026	100	100.725,82	0,41%	ACCIONES DELTA AIR LINES INC	1.290	74.231,11	0,30%
BONO AXA SA 3,75% 12/10/2030	100	103.506,58	0,42%	ACCIONES DEUTSCHE BOERSE	269	67.545,90	0,27%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	101.247,15	0,41%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	2.515	80.354,25	0,32%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	500	488.769,86	1,97%	ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	458	28.139,52	0,11%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	2	202.078,58	0,81%	ACCIONES E.ON SE	2.200	41.712,00	0,17%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	200	202.138,68	0,81%	ACCIONES ENEL	8.557	80.221,88	0,32%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	300	301.011,37	1,21%	ACCIONES ENI	3.311	82.278,35	0,33%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	1	96.942,56	0,39%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	407	80.748,80	0,32%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	201.748,96	0,81%	ACCIONES FERRARI NV	43	12.427,00	0,05%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	100.627,89	0,40%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	180	131.808,36	0,53%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	200	205.659,64	0,83%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	236	42.090,60	0,17%
BONO DELL 4,5% 18/10/2027	200	207.263,84	0,83%	ACCIONES HERMES	32	51.488,00	0,21%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	2	196.430,68	0,79%	ACCIONES HOME DEPOT INC	228	64.906,88	0,26%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	500.000	509.140,75	2,05%	ACCIONES IBERDROLA	7.335	144.829,58	0,58%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	2	198.236,38	0,80%	ACCIONES INDITEX	1.195	58.841,80	0,24%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	113	111.117,78	0,45%	ACCIONES INFINEON	2.209	83.942,00	0,34%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	100.758,14	0,41%	ACCIONES ING GROUP	5.635	124.561,68	0,50%
BONO INMOB COLONIAL 2% 17/04/2026	3	305.543,55	1,23%	ACCIONES INTEL	2.744	104.814,96	0,42%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	200	199.013,42	0,80%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	10.635	54.887,24	0,22%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	500	508.788,29	2,05%	ACCIONES INTUIT INC	91	34.057,46	0,14%
BONO KUTXABANK SA 4% FRN EUSA 01/02/2028	2	202.789,23	0,82%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	826	210.314,34	0,85%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	1	98.500,86	0,40%	ACCIONES KERING	57	14.626,20	0,06%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	500	496.846,64	2,00%	ACCIONES L'OREAL	270	94.324,50	0,38%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	3	295.301,34	1,19%	ACCIONES LILLY (EL) & CO	225	179.129,45	0,72%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	100	99.351,73	0,40%	ACCIONES LINDE GROUP	280	120.153,03	0,48%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	400	398.567,23	1,60%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	301	139.393,10	0,56%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	346	352.131,50	1,42%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	275	118.935,77	0,48%
BONO MITSUI SUMITOMO 2,897% 05/03/2030	100	98.326,36	0,40%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	325	87.429,02	0,35%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	400	398.519,78	1,60%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	670	35.101,30	0,14%
BONO NATWEST MARKETS 2,75% 04/11/2027	400	402.130,14	1,62%	ACCIONES MERCK AND CO. INC.	875	91.105,12	0,37%
BONO NOVUS NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	640	630.247,19	2,54%	ACCIONES MICROSOFT	2.009	643.704,26	2,59%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	100	103.070,90	0,41%	ACCIONES MORGAN STANLEY	920	131.052,02	0,53%
BONO PANDORA 4,5% 10/04/2028	300	317.753,14	1,28%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	107	57.715,80	0,23%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	200	202.598,08	0,81%	ACCIONES NETFLIX	3.080	256.333,42	1,03%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	100	103.096,73	0,41%	ACCIONES NOKIA	6.290	42.746,84	0,17%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	159	162.844,45	0,66%	ACCIONES NORWEGIAN CRUISE	4.196	67.917,60	0,27%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	2	199.690,03	0,80%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	553	17.165,12	0,07%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	3	306.078,00	1,23%	ACCIONES NVIDIA	4.506	680.209,82	2,74%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	4	397.777,81	1,60%	ACCIONES PALO ALTO	420	58.283,04	0,23%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	5	523.335,07	2,11%	ACCIONES PFIZER	3.585	87.134,77	0,35%
BONO SOCIETE GENERALE 4,25% 28/09/2026	1	102.940,47	0,41%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	420	52.510,00	0,21%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	100	102.669,05	0,41%	ACCIONES PROSUS NV	2.182	85.054,36	0,34%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	400	396.528,38	1,60%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	399	44.476,08	0,18%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	165	168.985,09	0,68%	ACCIONES RED ELECTRICA CORPORACION	1.753	25.523,68	0,10%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	1	100.281,74	0,40%	ACCIONES RENAULT	1.635	47.447,70	0,19%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	100.719,10	0,41%	ACCIONES SAINT GOBAIN	439	30.756,34	0,12%
RENDA VARIABLE		11.451.464,99	46,06%	ACCIONES SALESFORCE INC	451	72.871,26	0,29%
ACCIONES ABBOTT LABS	700	62.208,08	0,25%	ACCIONES SANOFI S.A.	1.085	89.751,20	0,36%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	335	63.065,13	0,25%	ACCIONES SANTANDER	28.762	272.951,38	1,10%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	140	24.028,91	0,10%	ACCIONES SAP	755	110.909,50	0,45%
ACCIONES ADIDAS	672	91.828,80	0,37%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	856	196.109,60	0,79%
ACCIONES ADOBE INC	133	27.983,76	0,11%	ACCIONES SERVICENOW INC	380	34.388,47	0,14%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	798	140.515,14	0,57%	ACCIONES SIEMENS	994	204.465,80	0,82%
ACCIONES ADYEN NV	20	17.012,00	0,07%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	277	39.403,25	0,16%
ACCIONES AIR LIQUIDE	731	130.059,52	0,52%	ACCIONES TAKE-TWO INTERACTIVE	405	69.235,26	0,28%
ACCIONES ALLIANZ	208	74.734,40	0,30%	ACCIONES TELEFÓNICA	18.420	69.903,90	0,28%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	2.570	639.685,97	2,57%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	235	41.017,70	0,16%
ACCIONES AMAZON.COM INC	2.155	388.489,44	1,56%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	2.334	188.843,94	0,76%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	285	74.618,54	0,30%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE USD	3.047	239.951,58	0,97%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	853	50.941,16	0,20%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	205	43.051,24	0,17%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	1.785	392.119,06	1,58%	ACCIONES VINCI	417	53.521,95	0,22%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	80	50.960,00	0,20%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	540	141.270,32	0,57%
ACCIONES ASML	297	332.402,40	1,34%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	1.034	111.231,30	0,45%
ACCIONES AXA UAP	1.735	68.081,40	0,27%	ACCIONES ZOETIS INC	699	71.521,50	0,29%
ACCIONES BANK OF AMERICA	3.810	160.769,93	0,65%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	1.673	239.339,38	0,96%
ACCIONES BASF SE	1.476	77.342,40	0,31%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	2.380	231.907,20	0,93%
ACCIONES BBVA	9.994	182.390,50	0,73%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	749	124.424,89	0,50%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.780	144.162,20	0,58%	ETF SPDR S&P500 TRUST	314	176.756,48	0,71%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC 1	25	91.108,80	0,37%	C/C		1.784.918,88	7,18%
ACCIONES BROADCOM INC	287	76.888,57	0,31%	DEUTORS CREDITORS		21.197,24	0,09%
ACCIONES CAIXABANK	5.421	55.104,47	0,22%	TOTAL PATRIMONI		24.859.749,31	100,00%
ACCIONES CATERPILLAR	114	69.907,76	0,28%				

Comissions i despeses 1T-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	0,37%	0,37%
Gestió indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
Dipòsit directa	0,01%	0,01%
Dipòsit indirecta	-	-
Despeses suportades pel pla ⁽³⁾	0,01%	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	% 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	0,01%	0,01%
Revisió financera actuarial	0,01%	0,01%
Altres despeses suportades pel pla ⁽⁴⁾	0,00%	0,00%

⁽⁴⁾ Otros gastos soportados por el Plan:

- Despeses notarial.
- 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%