Occident Pensions Renda Fixa, Pla de Pensions

Occident Pensiones Renta Fija, Fondo de Pensiones

Informe Tercer Trimestre 2026

Dades estructurals

NIF: V63083539
Categoria: Renda Fixa Curt Termini
Nº registre DGSFP del pla: N3113
Divisa: Euro
Data integració del Pla en el Fons: 14/03/2003

Comissions

Gestió: 0,50%
Dipositari: 0,025%

Entitat dipositària

BBVA

Entitat auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entitat promotora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.

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

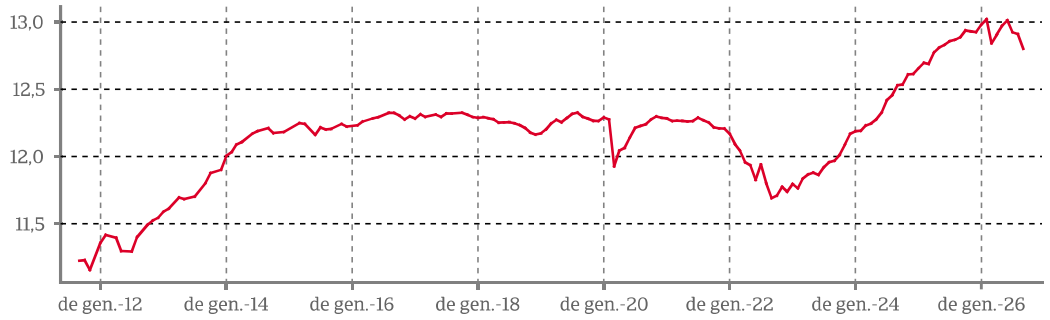
Occident Pensions Renda Fixa, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. S'engloba dins de la categoria de Renda Fixa Curt Termini i inverteix entre un 70% i un 100% del seu patrimoni en actius de renda fixa. El percentatge restant està invertit en actius monetaris i liquiditat. La seva política d'inversió busca obtenir seguretat evitant les oscil·lacions del mercat.

Rendibilitat

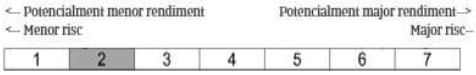
Rendibilitats TAE calculades a tancament de l'últim exercici.

Últims 3 mesos	De l'exercici acumulat	TAE 1 any	TAE 3 anys	TAE 5 anys	TAE 10 anys	TAE 15 anys	TAE 20 anys	TAE històrica des de l'inici
-1,63%	-0,95%	2,47%	3,26%	1,02%	0,56%	1,02%	1,20%	1,13%

Evolució valor liquidatiu durant els últims 15 anys



Indicador de risc



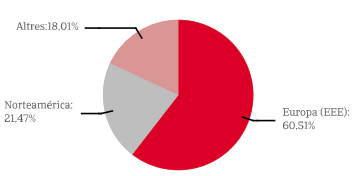
La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc.Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria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

Dades generals

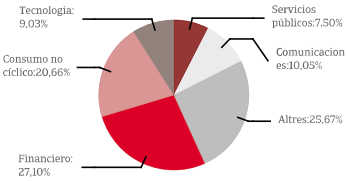
	30/09/2026	30/06/2026
Nº partícips i beneficiaris	3.829	3.869
Patrimoni	38.216.725,57	39.827.172,23
Valor liquidatiu	12,801750	13,013350

Cartera

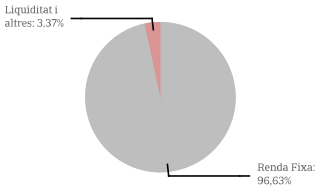
Distribució geogràfica



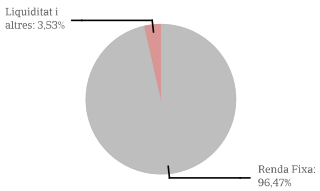
Distribució sectorial



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.

El tercer trimestre, les rendibilitats dels mercats de renda fixa han registrat avenços, que impliquen caigudes en les valoracions d'actius de renda fixa, compensats per la rendibilitat dels mateixos actius. En aquest context, la rendibilitat trimestral d'Occident Pensiones Renta Fija, F.P. ha estat d'un -1,63%. Des de començament d'any, el fons acumula un rendiment del -0,95%. Entre les operacions efectuades, destaquen les vendes de bons de cupó fix emesos per Booking Holdings, Iberdrola i Heineken amb venciments compresos entre 2026 i 2028.

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 Renta Fija, Fondo de Pensiones

Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 30/09/2026 (EUR)	% sobre total
RENDA FIXA		**36.928.993,42**	**96,63%**
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	102.332,36	0,27%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	11	1.102.034,10	2,88%
BONO AIR PROD. & CHEMIC 3,25% 16/06/2032	700	672.579,85	1,76%
BONO ALLIANDER NV 3,25% 13/06/2028	600	601.851,29	1,57%
BONO ALLIANZ SE 4,431% 25/07/2055	7	682.397,53	1,79%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	1.000	983.178,49	2,57%
BONO ALPHABET INC 3,45% 11/05/2032	300	294.345,58	0,77%
BONO AMAZON.COM INC 3,1% 16/03/2030	500	495.823,22	1,30%
BONO AMERICAN HONDA FIN 2,85% 27/06/2028	100	99.052,78	0,26%
BONO AT&T INC 3,15% 01/06/2030	423	413.919,23	1,08%
BONO AXA SA 3,75% 12/10/2030	300	310.202,14	0,81%
BONO AXA SA 4,125% 24/07/2056	700	652.648,45	1,71%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	7	674.655,11	1,77%
BONO BANQUE STELLANTIS 2,875% 19/01/2029	1	99.672,68	0,26%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	400	407.322,41	1,07%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	1.100	1.067.891,30	2,79%
BONO BOOKING 4% 15/11/2026	400	414.127,56	1,08%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	500	503.663,70	1,32%
BONO BUONI POLIENNALI 3,85% 01/07/2034	700	683.675,04	1,79%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	1.100	1.077.034,56	2,82%
BONO CATERPILLAR INC 2,541% 20/11/2028	100	99.880,96	0,26%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	2	194.387,34	0,51%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	203.483,89	0,53%
BONO COCA-COLA CO/THE 1,125% 09/03/2027	800	798.606,79	2,09%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	970	985.384,33	2,58%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	300	300.765,86	0,79%
BONO DELL 4,5% 18/10/2027	700	735.490,58	1,92%
BONO E.ON 3% 03/09/2031	200	191.443,84	0,50%
BONO ENEL SPA 3,875% 26/05/2033	700	688.144,01	1,80%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	100.000	101.974,93	0,27%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	7	700.823,22	1,83%
BONO HYPO NOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027	4	411.628,38	1,08%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	10	1.000.472,88	2,62%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	639	630.145,30	1,65%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	3	294.680,30	0,77%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	8	816.554,08	2,14%
BONO ING BANK NV 4,125% 02/10/2026	6	624.638,38	1,63%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	300	294.750,41	0,77%
BONO KUTXABANK SA 4% FRN EUSA 01/02/2028	4	411.200,38	1,08%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	12	1.188.767,51	3,11%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	1.600	1.588.908,49	4,16%
BONO LOREAL SA 2,5% 12/01/2029	6	596.140,03	1,56%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	300	297.515,30	0,78%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	692	691.941,61	1,81%
BONO MITSUI SUMITOMO 2,897% 05/03/2030	300	289.504,27	0,76%
BONO MUNICH RE 4,125% 26/05/2046	6	571.225,64	1,49%
BONO NORDEA BANK 2,75% 02/05/2030	400	389.494,68	1,02%
BONO NOVARTIS FINANCE SA 3,1% 13/01/2032	700	681.492,29	1,78%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	700	692.884,84	1,81%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	800	791.331,84	2,07%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	4	389.736,44	1,02%
BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	2	202.085,53	0,53%
BONO SANTANDER UK 3,346% 25/03/2030	1.100	1.093.637,45	2,86%
BONO SAP SE 3,5% 03/06/2033	7	681.219,67	1,78%
BONO SCHNEIDER ELECTRIC 3% 03/09/2030	4	387.115,67	1,01%
BONO SIEMENS FINANC 3,125% 27/05/2033	7	673.496,37	1,76%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	2	193.844,44	0,51%
BONO SKANDINAVISKA 3,375% 07/05/2031	500	493.535,00	1,29%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	9	917.749,48	2,40%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	1.000	995.131,92	2,60%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	192	193.059,81	0,51%
BONO VERIZON 1,875% 26/10/2029	1.300	1.247.407,70	3,26%
BONO WOLTERS KLUWER NV 3% 25/09/2030	200	192.236,19	0,50%
BONOS DEL ESTADO 3,3% 30/04/2036	700	666.668,01	1,74%
C/C		**1.383.367,46**	**3,62%**
DEUTORS CREDITORS		**-95.635,31**	**-0,25%**
TOTAL PATRIMONI		**38.216.725,57**	**100,00%**

Occident
Pensiones

Comissions i despeses 3T-2026 - Occident Pensiones Renta Fija, 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	0,12%	0,37%
Gestió indirecta [1]	0,00%	0,00%
Dipòsit directa	0,01%	0,02%
Dipòsit indirecta	-	-
Despeses suportades pel pla [3]	0,00%	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	% efectivamente soportado [2]	
	Período	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	-	-
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%