Occident Pensions Renda Variable, Pla de Pensions

Occident Pensiones Renta Variable, Fondo de Pensiones

Informe Tercer Trimestre 2026

Dades estructurals

NIF: V62068739
Categoria: Renda Variable
Nº registre DGSFP del pla: N1860
Divisa: Euro
Data integració del Pla en el Fons: 30/12/1999

Comissions

Gestió: 1,50%
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

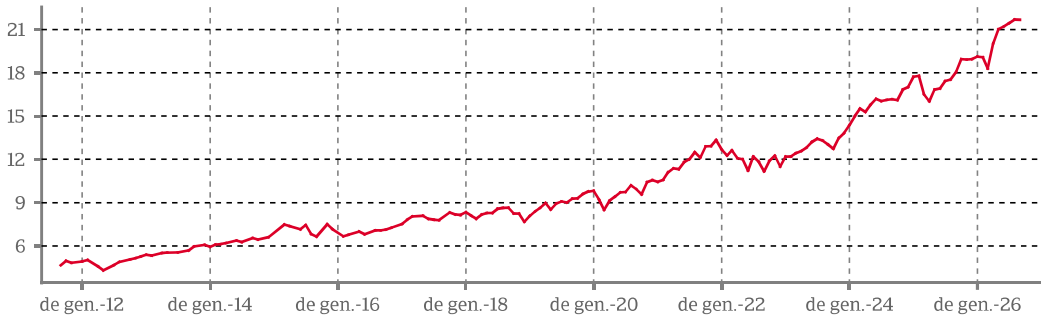
Occident Pensions Renda Variable, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. Inverteix entre un 70% i un 100% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en actius monetaris i liquiditat. Busca maximitzar la rendibilitat, diversificant els seus actius i optimitzant el binomi risc-rendibilitat.

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
2,19%	14,41%	11,39%	18,10%	12,40%	10,21%	8,68%	6,23%	4,51%

Evolució valor liquidatiu durant els últims 15 anys



Indicador de risc

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

1	2	3	4	5	6	7

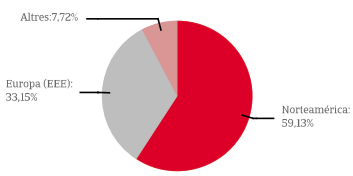
La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc.Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria 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, incloent un risc divisa superior al 30%.

Dades generals

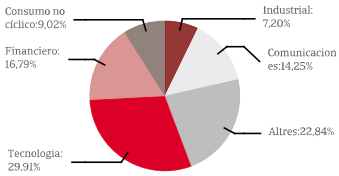
	30/09/2026	30/06/2026
Nº partícips i beneficiaris	13.418	13.312
Patrimoni	257.504.719,93	250.027.547,01
Valor liquidatiu	21,676890	21,211430

Cartera

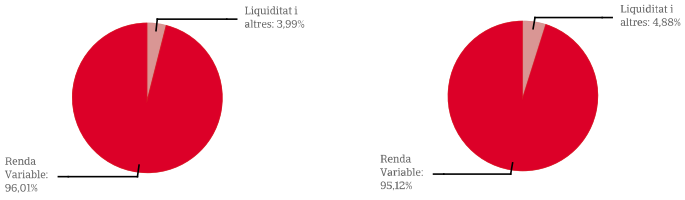
Distribució geogràfica



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 de 2026, l'IBEX-35 ha tancat amb un descens del -0,23% i l'Eurostoxx-50 ha registrat un -0,93%. Finalment, als Estats Units els principals índexs borsaris han aconseguit pujades, l'S&P-500 un +2,03% i el NASDAQ un +2,47%. En aquest entorn, Occident Pensiones Renta Variable, F.P. ha obtingut un +2,19% en el trimestre i acumula un +14,41% en l'any. En aquest període destaca la compra d'accions d'Nvidia, Microsoft, SAP, Netflix, Schneider Electric, Siemens i ASML Holding, entre d'altres, i la venda parcial d'Apple, Eli Lilly, Bank of America, Sanofi i AMD. El fons també ha venut tota la posició en Hermes Internacional i BMW.

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 Variable, Fondo de Pensiones

Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 30/09/2026 (EUR)	% sobre total
RENDA VARIABLE		**247.217.752,23**	**96,01%**
ACCIONES ABBOTT LABS	7.424	647.585,10	0,25%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	9.306	2.148.593,59	0,83%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	3.120	504.955,34	0,20%
ACCIONES ADIDAS	9.011	1.309.298,30	0,51%
ACCIONES ADOBE INC	1.850	391.781,99	0,15%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	11.305	6.104.101,32	2,37%
ACCIONES ADYEN NV	370	324.342,00	0,13%
ACCIONES AIR LIQUIDE	16.167	2.762.616,96	1,07%
ACCIONES ALLIANZ	4.664	1.941.623,20	0,75%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	44.506	13.515.996,89	5,25%
ACCIONES AMADEUS IT GROUP	7.988	413.938,16	0,16%
ACCIONES AMAZON.COM INC	42.637	9.376.000,49	3,64%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	3.263	875.797,26	0,34%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	30.969	2.022.895,08	0,79%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	29.948	8.802.544,54	3,42%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	527	467.976,00	0,18%
ACCIONES ASML	5.875	9.381.200,00	3,64%
ACCIONES AXA UAP	36.533	1.554.113,82	0,60%
ACCIONES BANK OF AMERICA	54.391	2.612.976,28	1,01%
ACCIONES BASF SE	33.909	1.701.553,62	0,66%
ACCIONES BBVA	179.432	4.451.707,92	1,73%
ACCIONES BNP PARIBAS	18.938	1.799.110,00	0,70%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	12.200	1.754.194,17	0,68%
ACCIONES BROADCOM INC	5.166	1.601.277,62	0,62%
ACCIONES CAIXABANK	98.342	1.240.092,62	0,48%
ACCIONES CATERPILLAR	2.220	1.588.661,78	0,62%
ACCIONES CISCO SYSTEMS	24.030	2.282.743,95	0,89%
ACCIONES COCA COLA	30.903	2.347.864,29	0,91%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	23.731	1.787.051,12	0,69%
ACCIONES CONSTELLATION BRANDS INC-A	15.772	1.573.859,06	0,61%
ACCIONES DELTA AIR LINES INC	23.882	1.759.215,99	0,68%
ACCIONES DEUTSCHE BOERSE	5.001	1.430.786,10	0,56%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	54.110	1.412.812,10	0,55%
ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	8.208	800.936,64	0,31%
ACCIONES E.ON SE	43.860	739.479,60	0,29%
ACCIONES ENEL SPA	171.936	1.503.924,19	0,58%
ACCIONES ENI	81.159	1.949.439,18	0,76%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	6.602	961.251,20	0,37%
ACCIONES FERRARI NV	3.147	1.090.120,80	0,42%
ACCIONES GOLDMAN SACHS	3.144	2.498.439,40	0,97%
ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	5.620	796.635,00	0,31%
ACCIONES HOME DEPOT INC	4.513	1.133.189,21	0,44%
ACCIONES IBERDROLA	106.475	2.194.449,75	0,85%
ACCIONES INDITEX	34.443	1.857.166,56	0,72%
ACCIONES INFINEON	26.200	1.558.900,00	0,61%
ACCIONES ING GROUP	54.110	1.703.653,35	0,66%
ACCIONES INTEL	27.903	2.960.968,83	1,15%
ACCIONES INTERNAT.CONSOL. AIRLINES GROUP	125.603	643.087,36	0,25%
ACCIONES INTESA SAN PAOLO	218.615	1.452.696,68	0,56%
ACCIONES INTUIT INC	1.482	360.637,44	0,14%
ACCIONES JP MORGAN CHASE	14.743	4.304.877,93	1,67%
ACCIONES KERING	1.090	243.506,00	0,09%
ACCIONES L'OREAL	5.292	2.008.049,40	0,78%
ACCIONES LILLY (ELI) & CO	2.788	2.847.254,23	1,11%
ACCIONES LINDE GROUP	4.537	1.900.694,66	0,74%
ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	4.382	1.708.980,00	0,66%
ACCIONES MASTERCARD INC - A	4.458	2.169.861,66	0,84%
ACCIONES MCDONALD´S CORPORATION	3.466	706.476,65	0,27%
ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	14.450	586.597,75	0,23%
ACCIONES MERCK AND CO.INC.	9.914	1.271.494,56	0,49%
ACCIONES MICROSOFT	41.433	18.756.386,32	7,28%
ACCIONES MONCLER SPA	12.352	551.393,28	0,21%
ACCIONES MORGAN STANLEY	13.749	2.282.358,27	0,89%
ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	2.273	1.141.955,20	0,44%
ACCIONES NETFLIX	70.427	4.325.075,60	1,68%
ACCIONES NOKIA	60.767	548.118,34	0,21%
ACCIONES NORWEGIAN CRUISE	115.600	1.495.759,93	0,58%
ACCIONES NOVO NORDISK A/S	8.707	295.907,40	0,11%
ACCIONES NVIDIA	82.530	16.635.658,78	6,46%
ACCIONES PALO ALTO	2.661	933.134,96	0,36%
ACCIONES PFIZER	39.537	995.229,69	0,39%
ACCIONES PROCTER & GAMBLE	8.275	1.061.069,73	0,41%
ACCIONES PROSUS NV	34.999	1.243.164,48	0,48%
ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	8.059	1.309.071,81	0,51%
ACCIONES RED ELECTRICA CORPORACION	31.788	468.237,24	0,18%
ACCIONES RENAULT	28.818	746.386,20	0,29%
ACCIONES SAINT GOBAIN	16.843	1.162.840,72	0,45%
ACCIONES SALESFORCE INC	8.139	1.649.135,24	0,64%
ACCIONES SANOFI S.A.	20.526	1.491.008,64	0,58%
ACCIONES SANTANDER	475.858	5.866.377,42	2,28%
ACCIONES SAP	21.931	4.071.709,46	1,58%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	17.082	4.987.944,00	1,94%
ACCIONES SERVICENOW INC	6.835	808.436,32	0,31%
ACCIONES SIEMENS	17.902	4.932.001,00	1,92%
ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	11.946	1.703.499,60	0,66%
ACCIONES TAKE-TWO INTERACTIVE	7.209	1.320.271,40	0,51%
ACCIONES TELEFÓNICA	342.696	1.143.919,25	0,44%
ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	4.653	738.073,40	0,29%
ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	112.776	8.537.143,20	3,32%
ACCIONES UNION PACIFIC CORP	4.195	1.007.577,54	0,39%
ACCIONES VINCI	9.669	1.034.099,55	0,40%
ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	10.193	3.232.701,40	1,26%
ACCIONES WAL-MART STORES INC	18.044	1.655.015,43	0,64%
ACCIONES XYLEM INC	13.871	1.239.820,10	0,48%
ACCIONES ZOETIS INC	21.814	1.344.458,62	0,52%
ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	37.661	5.689.070,66	2,21%
ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	8.031	899.311,38	0,35%
ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	13.625	2.501.564,43	0,97%
ETF SPDR S&P500 TRUST	5.305	3.570.831,55	1,39%
C/C		**9.199.253,59**	**3,57%**
DEUTORS CREDITORS		**1.087.714,11**	**0,42%**
TOTAL PATRIMONI		**257.504.719,93**	**100,00%**

Occident
Pensiones

Comissions i despeses 3T-2026 - Occident Pensiones Renta Variable, 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	0,40%	1,12%
Gestió indirecta [1]	0,00%	0,01%
Dipòsit directa	0,01%	0,02%
Dipòsit indirecta	-	-
Despeses suportades pel pla [3]	0,01%	0,03%

[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	0,01%	0,03%
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%