Occident Pensions Autònoms, Pla de Pensions

Occident Pensiones Autónomos, Fondo de Pensiones

Informe Tercer Trimestre 2026

Dades estructurals

NIF: V19408525
Categoria: Renda Fixa Mixta
Nº registre DGSFP del pla: N5593
Divisa: Euro
Data integració del Pla en el Fons: 29/12/1988

Comissions

Gestió: 1,30%
Dipositari: 0,030%

Entitat dipositària

BBVA

Entitat auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entitat promotora

Colegio Prof. de Mediadores de Seguros de Valencia

Entitat gestora

Occident Pensiones, EGFP, SAU

Mendez 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 Autónoms, Pla de Pensions és un Pla de Pensions d'Ocupació Simplificat per a Autònoms d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 15% i un 30% del patrimoni en actius de renda variable monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona els actius que puguin tenir millor comportament 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
0,22%	3,52%	3,16%	--	--	--	--	--	--

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

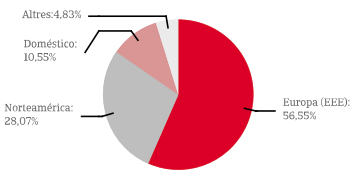
La categoria "1" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria 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 30% del total, i a valors de renda fixa emesa, preferentment, en moneda euro, amb una qualitat creditícia mínima de grau d'inversió.

Dades generals

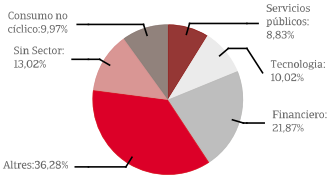
	30/09/2026	30/06/2026
Nº partícips i beneficiaris	2.310	2.237
Patrimoni	13.209.065,59	12.120.632,61
Valor liquidatiu	10,497890	10,475030

Cartera

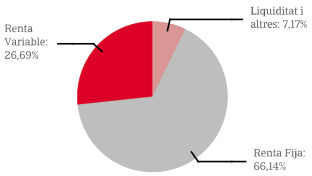
Distribució geogràfica



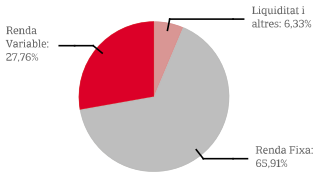
Distribució sectorial



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 Autónomos, F.P. ha pujat un +0,22% durant el trimestre, situant l'acumulada en el +3,52%. Aquest moviment és causat 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. El fons ha comprat bons d'RWE Finance, Engie, Veolia i Dassault Systemes, entre altres, amb venciments entre 2028 i 2032. La inversió en renda variable s'ha situat en el 26,7% del patrimoni total al tancament de trimestre. En renda variable, destaca la incorporació de Microsoft, Nvidia, Alphabet, Apple, Amazon, ASML Holding, Banco Santander, Schneider Electric, Siemens i BBVA, entre d'altres, i la reducció de la posició en ETF que repliquen els principals índexs.

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 Autónomos, Fondo de Pensiones

Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 30/09/2026 (EUR)	% sobre total
RENDA FIXA		**8.885.870,22**	**67,27%**
BONO ADIDAS AG 2,75% 06/11/2030	2	196.370,47	1,49%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	1	100.184,92	0,76%
BONO AENA 4,25% 13/10/2030	2	210.027,26	1,59%
BONO ALLIANDER NV 3,25% 13/06/2028	100	100.308,55	0,76%
BONO ALPHABET INC 2,375% 06/11/2028	100	99.822,25	0,76%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	100	98.317,85	0,74%
BONO AMAZON.COM INC FRN 16/03/2028	100	100.178,21	0,76%
BONO AMERICAN HONDA FIN 2,85% 27/06/2028	100	99.052,78	0,75%
BONO ANHEUSER 2% 17/03/2028	100	98.939,45	0,75%
BONO BAKER HUGHES 3,226% 11/03/2030	100	99.371,19	0,75%
BONO BANK OF AMERICA 1,662FRN 25/04/2028	140	139.813,02	1,06%
BONO BANQUE FED CRED M 3,125% 14/09/2027	1	99.868,99	0,76%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	101.830,60	0,77%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	100	97.081,03	0,73%
BONO BOOKING 4% 15/11/2026	150	155.297,84	1,18%
BONO BP CAPITAL MARKETS 3,36% 12/09/2031	250	242.294,25	1,83%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	50	50.366,37	0,38%
BONO CAIXABANK 3,75% 07/09/2029	1	100.037,30	0,76%
BONO CAIXABANK 4,25% 06/09/2030	2	202.546,90	1,53%
BONO CATERPILLAR FINL 3,023% 03/09/2027	100	99.930,62	0,76%
BONO CATERPILLAR INC 2,541% 20/11/2028	100	99.880,96	0,76%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	1	97.193,67	0,74%
BONO CIE SAINT-GOBAIN 2,75% 04/04/2028	1	100.027,63	0,76%
BONO CRED MUTUEL ARKEA 3,128% 05/12/2030	1	98.231,39	0,74%
BONO CREDIT AGRICOLE 1,375% 03/05/2027	1	99.525,07	0,75%
BONO CRITERIA CAIXA SA 3,5% 02/10/2029	1	102.391,82	0,78%
BONO DANONE FRN 28/03/2028	1	100.056,02	0,76%
BONO DASSAULT SYSTEMES 3,375% 16/06/2031	2	195.914,27	1,48%
BONO DELL 4,5% 18/10/2027	100	105.070,08	0,80%
BONO DNB BANK ASA 3% - FRN 15/01/2031	100	99.232,55	0,75%
BONO E.ON 3% 03/09/2031	100	95.721,92	0,72%
BONO E.ON 3,375% 15/01/2031	200	200.015,23	1,51%
BONO E.ON 3,5% 12/01/2028	100	102.607,74	0,78%
BONO ENEL SPA 3% 24/02/2031	100	97.429,78	0,74%
BONO ENGIE 3,25% 11/01/2032	2	195.471,75	1,48%
BONO ENI SPA 3,5% 26/05/2031	100	98.804,81	0,75%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	100.000	101.974,93	0,77%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	2	200.235,21	1,52%
BONO HYPO NOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027	1	102.907,10	0,78%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	100	98.614,29	0,75%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	1	98.226,77	0,74%
BONO ING GROEP NV 2% 20/09/2028	1	96.882,79	0,73%
BONO ING GROEP NV 2,875% FRN 10/11/2030	2	197.884,11	1,50%
BONO JOHN DEERE 3,3% 15/10/2029	200	203.554,77	1,54%
BONO KFW 2,75% 01/10/2027	260	266.150,21	2,01%
BONO MASTERCARD INC 2,1% 01/12/2027	100	100.437,29	0,76%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	1	97.876,18	0,74%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 3,65% 15/10/2029	100	102.972,00	0,78%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/11/2030	100	99.664,41	0,75%
BONO MITSUBISHI HC 3,616% 02/08/2027	100	100.715,50	0,76%
BONO NATWEST MARKETS PLC 3% 03/09/2030	200	192.467,84	1,46%
BONO NETFLIX INC 3,625% 15/05/2027	100	101.668,38	0,77%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	100	98.983,55	0,75%
BONO NOVO NORDISK FIN NH FRN 27/05/2027	100	100.318,69	0,76%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	100	98.916,48	0,75%
BONO RECKITT BENCKISER 3,5% 28/05/2031	200	197.275,26	1,49%
BONO RENAULT BANQUE 3,5% 17/01/2028	100	101.940,79	0,77%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 2,75% 28/05/2028	1	99.402,78	0,75%
BONO ROCHE FIN. EUROPE 3,312% 04/12/2027	100	102.632,19	0,78%
BONO RWE FINANCE 3,375% 06/07/2032	200	192.194,41	1,46%
BONO SANTANDER SA 3% 12/01/2030	2	198.326,41	1,50%
BONO SCHNEIDER ELECTRIC 3,25% 12/06/2028	1	100.457,45	0,76%
BONO SKANDINAVISKA 3,375% 07/05/2031	100	98.707,00	0,75%
BONO SKANDINAVISKA 4,125% 29/06/2027	100	101.679,03	0,77%
BONO SOCIETE GENERALE 3,375% 07/07/2031	1	96.975,96	0,73%
BONO TENNET NET BV 2,125% 17/11/2029	100	97.708,55	0,74%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	100	100.551,99	0,76%
BONO VEOLIA ENVIRONNEM 3,69% 10/04/2031	1	99.395,96	0,75%
BONO VOLKSWAGEN BANK 3,125% 10/12/2029	1	99.030,12	0,75%
BONO WOLTERS KLUWER NV 3% 25/09/2030	100	96.118,10	0,73%
LETRA ITALIANA 0% 14/12/2026	150	149.230,50	1,13%
OBLIGACIONES DEL ESTADO 2,5% 31/05/2027	114	114.578,68	0,87%
RENDA VARIABLE		**3.525.255,18**	**26,69%**
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	117	63.173,80	0,48%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	579	175.836,12	1,33%
ACCIONES AMAZON.COM INC	528	116.108,74	0,88%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	431	126.682,81	0,96%
ACCIONES ASML	72	114.969,60	0,87%
ACCIONES BANK OF AMERICA	671	32.235,24	0,24%
ACCIONES BBVA	3.050	75.670,50	0,57%
ACCIONES JP MORGAN CHASE	184	53.727,03	0,41%
ACCIONES LILLY (ELI) & CO	36	36.765,12	0,28%
ACCIONES MICROSOFT	548	248.075,20	1,88%
ACCIONES NETFLIX	897	55.086,73	0,42%
ACCIONES NVIDIA	1.068	215.277,88	1,63%
ACCIONES SANTANDER	7.490	92.336,72	0,70%
ACCIONES SAP	396	73.521,36	0,56%
ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	283	82.636,00	0,63%
ACCIONES SIEMENS	284	78.242,00	0,59%
ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	877	66.388,90	0,50%
ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	140	44.400,88	0,34%
ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	9.749	1.091.693,02	8,26%
ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	180	33.048,19	0,25%
ETF ISHARE S&P 500	888	600.242,54	4,54%
ETF SPDR S&P500 TRUST	73	49.136,80	0,37%
C/C		**957.671,32**	**7,25%**
DEUTORS CREDITORS		**-10.500,63**	**-0,08%**
TOTAL PATRIMONI		**13.209.065,59**	**100,00%**

Occident
Pensiones

Comissions i despeses 3T-2026 - Occident Pensiones Autonomos, 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	0,36%	0,96%
Gestió indirecta [1]	0,00%	0,01%
Dipòsit directa	0,01%	0,02%
Dipòsit indirecta	-	-
Despeses suportades pel pla [3]	0,02%	0,04%

[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	0,02%	0,02%
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%