

## 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 Autònoms, 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
----------------	------------------------	-----------	-------------------	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	------------------------------

-1,38%	-1,38%	3,16%	--	--	--	--	--	--
--------	--------	-------	----	----	----	----	----	----

## Evolució del valor durant els últims 15 anys



## Indicador de risc

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

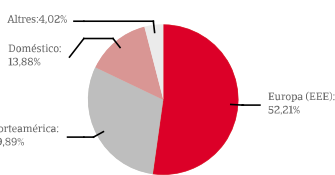
La categoria "I" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria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

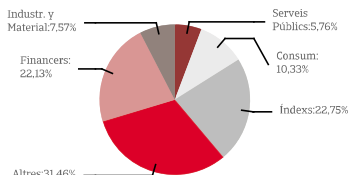
	31/03/2026	31/12/2025
Nº particips i beneficiaris	2.116	2.024
Patrimoni	10.629.468,76	9.390.069,00
Valor liquidatiu	10,001570	10,141060

## Cartera

### Distribució geogràfica



### Distribució sectorial



### Distribució Patrimoni



31/03/2026

31/12/2025

## 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.

En el trimestre, Occident Pensiones Autónomos F.P. ha registrat una rendibilitat del -1,38% per les caigudes en els mercats borsaris al març, acompanyades de la devaluació dels actius de renda fixa. El fons ha comprat bons de CaixaBank, Aena, E.On, John Deere, Carlsberg, Banco Santander, Natwest, ING i Adidas, entre d'altres, amb venciments entre el 2026 i el 2031. La inversió en renda variable s'ha situat en el 27,5% del patrimoni total al tancament de trimestre. En renda variable, l'operació més rellevant d'aquest tipus d'actiu ha estat un ajustament en la posició dels ETF.

## 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 Autónomos, Fondo de Pensiones**

Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 31/03/2026 (EUR)	% sobre total	Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 31/03/2026 (EUR)	% sobre total
<b>RENDA FIXA</b>		<b>7.120.570,03</b>	<b>66,99%</b>	BONO ING GROEP NV 2% 20/09/2028	1	97.632,05	0,92%
BONO ADIDAS AG 2,75% 06/11/2030	2	196.388,93	1,85%	BONO ING GROEP NV 2,875% FRN 10/11/2030	2	197.539,23	1,86%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	1	100.225,14	0,94%	BONO JOHN DEERE 3,3% 15/10/2029	200	201.737,73	1,90%
BONO AENA 4,25% 13/10/2030	2	210.005,62	1,98%	BONO KFW 2,75% 01/10/2027	260	263.654,82	2,48%
BONO ALLIANDER NV 3,25% 13/06/2028	100	102.557,10	0,96%	BONO MASTERCARD INC 2,1% 01/12/2027	100	99.374,41	0,93%
BONO ALPHABET INC 2,375% 06/11/2028	100	99.172,49	0,93%	BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	1	98.433,78	0,93%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	100	100.095,42	0,94%	BONO MEDTRONIC GLOBAL 3,65% 15/10/2029	100	102.575,00	0,97%
BONO AMAZON.COM INC FRN 16/03/2028	100	100.091,25	0,94%	BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/11/2030	100	100.598,96	0,95%
BONO AMERICAN HONDA FIN 2,85% 27/06/2028	100	100.730,88	0,95%	BONO MITSUBISHI HC 3,616% 02/08/2027	100	102.939,55	0,97%
BONO ANHEUSER 2% 17/03/2028	100	98.098,71	0,92%	BONO NATWEST MARKETS PLC 3% 03/09/2030	200	199.421,62	1,88%
BONO BANK OF AMERICA 1,662FRN 25/04/2028	140	140.029,63	1,32%	BONO NETFLIX INC 3,625% 15/05/2027	100	102.107,38	0,96%
BONO BANQUE FED CRED M 3,125% 14/09/2027	1	101.773,21	0,96%	BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	100	98.476,12	0,93%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	101.247,15	0,95%	BONO NOVO NORDISK FIN NH FRN 27/05/2027	100	100.217,42	0,94%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	100	97.753,97	0,92%	BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	100	101.299,04	0,95%
BONO BOOKING 4% 15/11/2026	150	153.074,12	1,44%	BONO RENAULT BANQUE 3,5% 17/01/2028	100	100.847,00	0,95%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	50	50.534,67	0,48%	BONO ROBERT BOSCH GMBH 2,75% 28/05/2028	1	100.977,01	0,95%
BONO CAIXABANK 3,75% 07/09/2029	1	103.357,16	0,97%	BONO ROCHE FIN. EUROPE 3,312% 04/12/2027	100	101.772,65	0,96%
BONO CAIXABANK 4,25% 06/09/2030	2	211.209,26	1,99%	BONO SANTANDER SA 3% 12/01/2030	2	198.174,19	1,86%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3,5% 26/11/2026	200	203.357,26	1,91%	BONO SCHNEIDER ELECTRIC 3,25% 12/06/2028	1	102.771,00	0,97%
BONO CATERPILLAR FINL 3,023% 03/09/2027	100	101.712,98	0,96%	BONO SKANDINAVISKA 4,125% 29/06/2027	100	104.478,88	0,98%
BONO CATERPILLAR INC 2,541% 20/11/2028	100	98.833,98	0,93%	BONO TENNET NET BV 2,125% 17/11/2029	100	98.132,14	0,92%
BONO CELLNEX FI 2,25% 12/04/2026	1	102.160,03	0,96%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	100	102.415,21	0,96%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	1	96.942,56	0,91%	BONO VOLKSWAGEN BANK 3,125% 10/12/2029	1	99.063,34	0,93%
BONO CIE SAINT-GOBAIN 2,75% 04/04/2028	1	101.770,86	0,96%	BONO WOLTERS KLUWER NV 3% 25/09/2030	100	98.775,99	0,93%
BONO CRED MUTUEL ARKEA 3,128% 05/12/2030	1	99.188,10	0,93%	OBLIGACIONES DEL ESTADO 2,5% 31/05/2027	114	116.184,46	1,09%
BONO CREDIT AGRICOLE 1,375% 03/05/2027	1	99.599,68	0,94%	SPGB 2,8% 31/05/2026	150	153.637,58	1,45%
BONO CRITERIA CAIXA SA 3,5% 02/10/2029	1	101.606,03	0,96%	<b>RENDA VARIABLE</b>		<b>2.922.315,55</b>	<b>27,49%</b>
BONO DELL 4,5% 18/10/2027	100	103.631,92	0,97%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	14.533	1.416.095,52	13,32%
BONO E.ON 3,375% 15/01/2031	200	201.162,99	1,89%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	3.022	502.018,73	4,72%
BONO E.ON 3,5% 12/01/2028	100	101.426,95	0,95%	ETF ISHARE S&P 500	888	502.077,80	4,72%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	100.000	101.828,15	0,96%	ETF SPDR S&P500 TRUST	892	502.123,50	4,72%
BONO HYPO NOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027	1	101.489,62	0,95%	<b>C/C</b>		<b>594.725,21</b>	<b>5,60%</b>
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	100	98.334,32	0,93%	<b>DEUTORS CREDITORS</b>		<b>-8.142,03</b>	<b>-0,08%</b>
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	1	97.943,33	0,92%	<b>TOTAL PATRIMONI</b>		<b>10.629.468,76</b>	<b>100,00%</b>

## Comissions i despeses 1T-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 <sup>(2)</sup>	
	Període Total sobre patrimoni	Acumulada Total sobre patrimoni
Gestió directa	0,32%	0,32%
Gestió indirecta <sup>(1)</sup>	0,00%	0,00%
Dipòsit directa	0,01%	0,01%
Dipòsit indirecta	-	-
Despeses suportades pel pla <sup>(3)</sup>	0,01%	0,01%

<sup>(1)</sup> Comissió de gestió per la inversió en IIC..

<sup>(2)</sup> % efectivament suportat: percentatge no anualitzat que correspon al percentatge sobre el saldo mitjà diari del compte de posició del pla

<sup>(3)</sup> Desglossament de despeses imputades al pla.

* Despeses	% efectivament suportado <sup>(2)</sup>	
	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	0,00%	0,00%
Revisió financera actuarial	0,00%	0,00%
Altres despeses suportades pel pla <sup>(4)</sup>	-	-

<sup>(4)</sup> 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%