

Datos estructurales

NIF:

VI9408525

Categoría:

Renta Fija Mixta

Nº registro DGSFP del plan:

N5593

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

31/10/2024

Comisiones (*)

Gestión:

1,30%

Depositaria:

0,030%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entidad promotora

Colegio Prof. de Mediadores de Seguros de Valencia

Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, SAU

Mendez Álvaro, 31

28045 - Madrid

Código DGSFP: G0236

Contratada la gestión de activos con:

GCO Gestión de Activos, S.A., SGIC

Descripción del plan

Occident Pensiones Autónomos, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones de Empleo Simplificado para Autónomos de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 15% y un 30% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y liquidez. El equipo de gestión selecciona los activos que mejor comportamiento puedan tener de acuerdo con criterios de seguridad, rentabilidad y diversificación.

Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Del ejercicio acumulado	TAE 1 año	TAE 3 años	TAE 5 años	TAE 10 años	TAE 15 años	TAE 20 años	TAE histórica desde el inicio
4,73%	3,29%	3,29%	3,16%	--	--	--	--	--	--

Evolución valor liquidativo desde el inicio



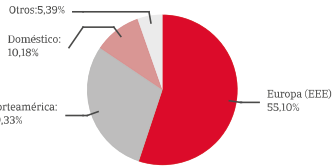
Indicador de riesgo



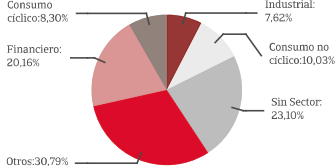
La categoría "I" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo. ¿Por qué en esta categoría? Este nivel de riesgo refleja la exposición a valores de renta variable nacional y extranjera limitada hasta el 30% del total, y a valores de renta fija emitida, preferentemente, en moneda euro, con una calidad crediticia mínima de grado de inversión.

Cartera

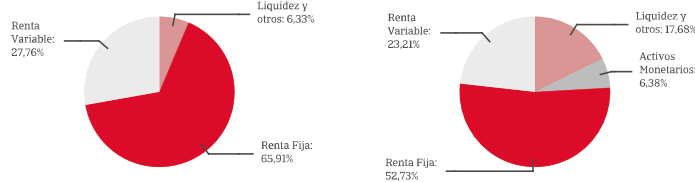
Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



Informe de gestión

El primer semestre del 2026 ha estado marcado por el conflicto en Irán. El deterioro del entorno geopolítico, marcado por la intensificación del conflicto en Oriente Medio, elevó la incertidumbre global y provocó episodios de volatilidad. A partir de abril, las bolsas recogieron con alzas generalizadas las expectativas de resolución del conflicto por las negociaciones. Los ataques de Israel en el Líbano y el cierre del estrecho de Ormuz condicionaron la primera tregua en abril. Durante las siguientes semanas, el impacto del conflicto comenzó a trasladarse progresivamente a algunos indicadores macroeconómicos, como el incremento del precio del crudo y el aumento de la inflación. En lo referente a Bancos Centrales, durante todo el semestre se mantuvieron los tipos de interés, con la única excepción de la reunión de junio del Banco Central Europeo en la que subió los tipos de interés oficiales en +25 puntos básicos. En cuanto a la Reserva Federal, que mantuvo los tipos de interés oficiales sin cambios en las reuniones mensuales durante el semestre, vivió un cambio en su presidencia, con Kevin Warsh supliendo a Jerome Powell a partir del 22 de mayo. En EEUU, el IPC ha pasado de +2,4% de enero y febrero a un +4,2% de mayo, mientras que la Eurozona ha repuntado del +1,9% de febrero al +3,2% de mayo, en cifras interanuales, con una estimación de junio situándose en el +2,8%. El comportamiento de las bolsas este semestre, a pesar del conflicto, ha sido positivo. El índice Eurostoxx-50 ha subido un +9,27% en el semestre y el Ibex-35 ha tenido un comportamiento más destacado, con un +12,50%. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un +9,55% y el Nasdaq un +12,79%. En lo referente a la deuda pública, ha sido un semestre de volatilidad. La deuda española a diez años ha subido desde el +3,29% hasta cerrar el semestre en el +3,34%, pero con mínimo de +3,06% en febrero y máximos de 3,63% en varias ocasiones. La rentabilidad del bono alemán ha pasado del 2,85% de diciembre al +2,86% de cierre de junio, registrando un mínimo del +2,64% en febrero y máximo del +3,19% en mayo. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,17% a +4,47% en el semestre. Finalmente, el conflicto disparó el precio del crudo, llegando el barril Brent a cotizar cerca de los \$120/barril; a finales de junio se sitúa por debajo de los \$80.

Occident Pensiones Autónomos F.P., ha registrado una rentabilidad del +3,29% hasta junio, debido principalmente a la evolución de la renta variable. El fondo ha comprado bonos de cupón fijo emitidos por E.On, BP Capital Markets, CaixaBank, Aena, E.On, John Deere, Carlsberg y Henkel, entre otros, con vencimientos comprendidos entre 2026 y 2031. En este periodo las operaciones más relevantes de renta variable han sido el aumento de posición en ETFs que replican el índice S&P-500 y el Eurostoxx-50.

Operaciones vinculadas

Los conflictos de interés y operaciones vinculadas, que de manera directa o indirecta pudieran afectar al Fondo de Pensiones al que está adscrito este plan, se encuentran regulados en el Reglamento Interno de Conducta (RIC) de Occident Pensiones, EGFP, SAU. Este documento se encuentra a disposición del participante en la web del comercializador.

Occident Pensiones Autónomos, Fondo de Pensiones

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2026 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2026 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		7.988.726,07	65,91%	BONO IBM 2,9% 10/02/2030	100	100.312,33	0,83%
BONO ADIDAS AG 2,75% 06/11/2030	2	200.556,16	1,65%	BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	1	100.009,11	0,83%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	1	101.807,25	0,84%	BONO ING GROEP NV 2% 20/09/2028	1	99.481,68	0,82%
BONO AENA 4,25% 13/10/2030	2	213.848,79	1,76%	BONO ING GROEP NV 2,875% FRN 10/11/2030	2	201.048,79	1,66%
BONO ALLIANDER NV 3,25% 13/06/2028	100	100.644,37	0,83%	BONO JOHN DEERE 3,3% 15/10/2029	200	206.307,21	1,70%
BONO ALPHABET INC 2,375% 06/11/2028	100	100.500,62	0,83%	BONO KFW 2,75% 01/10/2027	260	265.871,62	2,19%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	100	99.301,71	0,82%	BONO MASTERCARD INC 2,1% 01/12/2027	100	100.416,97	0,83%
BONO AMAZON.COM INC FRN 16/03/2028	100	100.219,17	0,83%	BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	1	98.241,08	0,81%
BONO AMERICAN HONDA FIN 2,85% 27/06/2028	100	99.446,42	0,82%	BONO MEDTRONIC GLOBAL 3,65% 15/10/2029	100	104.435,00	0,86%
BONO ANHEUSER 2% 17/03/2028	100	99.277,34	0,82%	BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/11/2030	100	102.067,23	0,84%
BONO BAKER HUGHES 3,226% 11/03/2030	100	101.077,06	0,83%	BONO MITSUBISHI HC 3,616% 02/08/2027	100	103.895,07	0,86%
BONO BANK OF AMERICA 1,662FRN 25/04/2028	140	139.139,74	1,15%	BONO NATWEST MARKETS PLC 3% 03/09/2030	200	202.813,51	1,67%
BONO BANQUE FED CRED M 3,125% 14/09/2027	1	102.826,32	0,85%	BONO NETFLIX INC 3,625% 15/05/2027	100	101.237,13	0,84%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	102.586,42	0,85%	BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	100	99.929,41	0,82%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	100	97.600,95	0,81%	BONO NOVO NORDISK FIN NH FRN 27/05/2027	100	100.272,49	0,83%
BONO BOOKING 4% 15/11/2026	150	154.321,01	1,27%	BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	100	100.018,82	0,83%
BONO BP CAPITAL MARKETS 3,36% 12/09/2031	250	257.174,49	2,12%	BONO RECKITT BENCKISER 3,5% 28/05/2031	200	202.098,88	1,67%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	50	50.311,10	0,42%	BONO RENAULT BANQUE 3,5% 17/01/2028	100	101.961,60	0,84%
BONO CAIXABANK 3,75% 07/09/2029	1	105.113,10	0,87%	BONO ROBERT BOSCH GMBH 2,75% 28/05/2028	1	99.774,63	0,82%
BONO CAIXABANK 4,25% 06/09/2030	2	215.438,44	1,78%	BONO ROCHE FIN. EUROPE 3,312% 04/12/2027	100	102.673,39	0,85%
BONO CATERPILLAR FINL 3,023% 03/09/2027	100	102.781,66	0,85%	BONO SANTANDER SA 3% 12/01/2030	2	202.084,08	1,67%
BONO CATERPILLAR INC 2,541% 20/11/2028	100	100.745,48	0,83%	BONO SCHNEIDER ELECTRIC 3,25% 12/06/2028	1	100.818,27	0,83%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	1	99.521,51	0,82%	BONO SKANDINAVISKA 3,375% 07/05/2031	100	101.343,32	0,84%
BONO CIE SAINT-GOBAIN 2,75% 04/04/2028	1	100.336,48	0,83%	BONO SKANDINAVISKA 4,125% 29/06/2027	100	101.359,30	0,84%
BONO CRED MUTUEL ARKEA 3,128% 05/12/2030	1	101.156,96	0,83%	BONO TENNET NET BV 2,125% 17/11/2029	100	99.282,93	0,82%
BONO CREDIT AGRICOLE 1,375% 03/05/2027	1	99.182,49	0,82%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	100	100.838,32	0,83%
BONO CRITERIA CAIXA SA 3,5% 02/10/2029	1	103.504,63	0,85%	BONO VOLKSWAGEN BANK 3,125% 10/12/2029	1	100.643,45	0,83%
BONO DASSAULT SYSTEMES 3,375% 16/06/2031	1	100.543,45	0,83%	BONO WOLTERS KLUWER NV 3% 25/09/2030	100	101.240,93	0,84%
BONO DELL 4,5% 18/10/2027	100	104.798,84	0,86%	OBLIGACIONES DEL ESTADO 2,5% 31/05/2027	114	114.136,21	0,94%
BONO E.ON 3% 03/09/2031	100	101.555,75	0,84%	RENTA VARIABLE		3.365.058,85	27,76%
BONO E.ON 3,375% 15/01/2031	200	204.901,86	1,69%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	14.533	1.636.706,46	13,50%
BONO E.ON 3,5% 12/01/2028	100	102.544,55	0,85%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	3.022	562.940,76	4,64%
BONO ENEL SPA 3% 24/02/2031	100	99.960,62	0,82%	ETF ISHARE S&P 500	888	582.222,31	4,80%
BONO ENI SPA 3,5% 26/05/2031	100	101.071,62	0,83%	ETF SPDR S&P500 TRUST	892	583.189,32	4,81%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	100.000	102.883,26	0,85%	C/C		774.230,24	6,39%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	2	205.139,81	1,69%	DEUDORES ACREEDORES		-7.382,55	-0,06%
BONO HYPO NOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027	1	102.293,88	0,84%	TOTAL PATRIMONIO		12.120.632,61	100,00%

Comisiones y gastos 1S-2026 - Occident Pensiones Autonomos, P.P.

Comisiones y gastos aplicados en el periodo sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del Plan.

Comisiones y gastos	% efectivamente soportado ⁽²⁾	
	Período Total sobre patrimonio	Acumulada Total sobre patrimonio
Gestión directa	0,64%	0,64%
Gestión indirecta ⁽¹⁾	0,01%	0,01%
Deposito directa	0,01%	0,01%
Depósito indirecto	-	-
Gastos soportados por el Plan ⁽³⁾	0,02%	0,02%

⁽¹⁾ Comisión de gestión por la inversión en IICs.

⁽²⁾ % efectivamente soportado: porcentaje no anualizado que corresponde al porcentaje sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del Plan.

⁽³⁾ Desglose de gastos imputados al Plan.

*Gastos	% efectivamente soportado ⁽²⁾	
	Período	Acumulada
Servicios de análisis financiero	-	-
Utilización de índices de referencia	-	-
Análisis de sostenibilidad	-	-
Auditoría y otros servicios profesionales	0,01%	0,01%
Comisión de Control del Fondo y del Plan	-	-
Liquidación de operaciones de inversión	0,00%	0,00%
Revisión financiero actuarial	-	-
Otros gastos soportados por el Plan ⁽⁴⁾	0,00%	0,00%

⁽⁴⁾ Otros gastos soportados por el Plan:

- Gastos notariales.
- Gastos Registro Mercantil

* Cuando aparece 0,00% no significa que no haya gastos, sino que el porcentaje sobre el patrimonio es menor al 0,01%

