

Datos estructurales

NIF:

V58596552

Categoría:

Renta Fija Mixta

Nº registro DGSFP del plan:

N0139

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

29/12/1988

Comisiones (*)

Gestión:

1,30%

Depositaría:

0,030%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entidad promotora

Occident Pensiones, EGFP, SAU

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., SGIIC

Descripción del plan

Occident Pensiones Mixto Fijo, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal 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
1,70%	3,90%	4,94%	4,94%	7,04%	3,69%	2,43%	2,48%	2,13%	4,96%

Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años



Indicador de riesgo

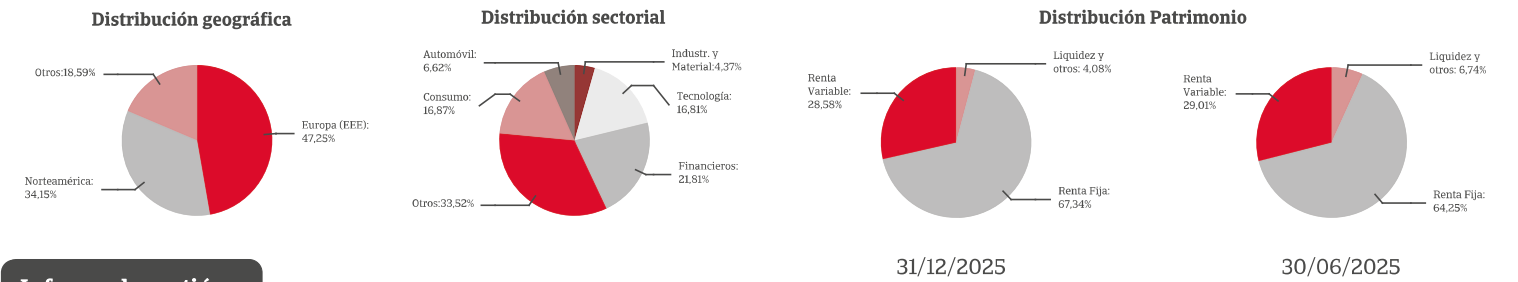
La categoría "I" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría 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.



Datos generales

	31/12/2025	30/06/2025
Nº partícipes y beneficiarios	24.866	25.161
Patrimonio	287.059.490,01	278.683.271,81
Valor liquidativo	35,931320	34,584040

Cartera



Informe de gestión

En el segundo semestre del año los mercados bursátiles han registrado avances y los diferenciales de crédito han continuado la tendencia a la baja. En lo referente al comercio internacional, varios países avanzaron con EEUU en sus negociaciones para lograr algunos acuerdos comerciales, logrando evitar o posponer la aplicación de los aranceles anunciados en abril por Donald Trump. En lo referente a Bancos Centrales, este semestre el Banco Central Europeo ha mantenido los tipos sin cambios después de realizar cuatro recortes de -25 puntos básicos la primera mitad del año. Por su parte, la Reserva Federal, que venía de mantener los tipos sin cambios desde diciembre pasado, ha rebajado -25pb en las reuniones de septiembre, octubre y diciembre. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de contención. En noviembre la inflación interanual de EEUU se ha situado en +2,7%, mientras que en la Eurozona se ha mantenido en torno al 2%. El comportamiento de las bolsas este semestre ha sido positivo. El índice Ibex-35 ha tenido un comportamiento destacado con un +23,70%, siendo el Banco Santander, BBVA, Inditex y CaixaBank los que más han contribuido positivamente en este periodo. Por su parte, el Eurostoxx-50 ha subido un +9,21% en el semestre, con ASML Holding, LVMH, Banco Santander y BBVA liderando las aportaciones al índice. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un +10,32% y el Nasdaq un +14,10%. Algunos de los grandes valores tecnológicos como Apple, Alphabet, Nvidia, además de Tesla y Broadcom, han tenido una contribución muy positiva al S&P-500 en estos seis últimos meses del año. Entre las aportaciones negativas con mayor peso destacan Netflix, Meta Platforms y Microsoft. En lo referente a la deuda pública, la deuda española a diez años se ha mantenido en el rango +3,1%/+3,4% prácticamente todo el semestre, cerrando en diciembre en +3,29%. La rentabilidad del bono alemán ha avanzado desde el +2,1% de junio hasta el +2,86% a cierre de año. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,23% a +4,17% en el semestre. Finalmente, el precio del petróleo ha marcado una tendencia a la baja durante estos meses. El precio del barril Brent ha pasado de \$67,6 a \$60,8, alejándose de los máximos del año observado en enero y que superaba los \$82/barril.

En el segundo semestre, Occident Pensiones Mixto Fijo F.P. ha obtenido una rentabilidad del +3,90%, principalmente por las subidas en los mercados de renta variable. En el año, la rentabilidad acumulada se ha situado en el +4,94%. Las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos emitidos por Toyota, Unión Europea, McDonalds, Alphabet, Novo Nordisk, Deuda italiana y Pandora, con vencimientos comprendidos entre 2027 y 2029, entre otras. Adicionalmente, el fondo ha vendido un bono de Toyota con vencimiento enero de 2026. Por otra parte, la inversión en renta variable ha cerrado diciembre en el 28,6% del patrimonio total. Destaca la incorporación de Intel, Delta Air Lines y Anheuser-Busch, la venta total de Amgen, Estée Lauder, Telefónica y Cellnex, y la venta parcial del ETF que replica el Eurostoxx-50, además de Alphabet, Apple, Eli Lilly, CaixaBank y Banco Santander, entre otras.

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 partícipe en la web del comercializador.

Todas las rentabilidades son netas, descontados gastos y comisiones. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

(*) Comisiones calculadas en base al patrimonio del plan

Occident Pensiones Mixto Fijo, Fondo de Pensiones

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2025 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2025 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		193.310.177,12	67,34%	ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	990	512.424,00	0,18%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	1.100	1.143.554,88	0,40%	ACCIONES ASML	3.675	3.386.145,00	1,18%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	31	3.215.231,67	1,12%	ACCIONES AXA UAP	19.318	791.265,28	0,28%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	5.400	5.463.233,26	1,90%	ACCIONES BANK OF AMERICA	30.285	1.418.078,49	0,49%
BONO ASML 1,375% 07/07/2026	1.000	1.002.027,81	0,35%	ACCIONES BASF SE	4.630	205.710,90	0,07%
BONO ASTRAZENECA 3,121% 05/08/2030	800	817.748,01	0,28%	ACCIONES BBVA	33.180	665.259,00	0,23%
BONO AT&T INC 3,15% 01/06/2030	1.692	1.726.435,91	0,60%	ACCIONES BMW	1.565	145.764,10	0,05%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	54	5.271.905,34	1,84%	ACCIONES BNP PARIBAS	16.728	1.351.455,12	0,47%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	3.200	3.262.584,99	1,14%	ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	186	848.026,03	0,30%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	65	6.826.772,81	2,38%	ACCIONES BROADCOM INC	1.945	573.101,06	0,20%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	3.600	3.649.593,21	1,27%	ACCIONES CAIXABANK	48.398	505.517,11	0,18%
BONO BUONI POLIENNALI 3,85% 15/09/2026	1.200	1.228.195,56	0,43%	ACCIONES CATERPILLAR	1.235	602.327,98	0,21%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	6.000	6.080.243,84	2,12%	ACCIONES CHEVRON CORPORATION	9.369	1.215.672,82	0,42%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	28	2.945.618,03	1,03%	ACCIONES COCA COLA	12.750	758.856,21	0,26%
BONO COCA-COLA CO/THE 1,125% 09/03/2027	2.500	2.485.435,27	0,87%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	10.295	692.585,48	0,24%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	2.350	2.451.677,42	0,85%	ACCIONES DELTA AIR LINES INC	14.710	869.124,81	0,30%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	2.100	2.173.877,71	0,76%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	25.218	697.529,88	0,24%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	19	1.910.471,34	0,67%	ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	4.075	280.197,00	0,10%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	5.300.000	5.426.489,95	1,89%	ACCIONES E.ON SE	23.065	371.923,13	0,13%
BONO HYPO NOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027	5	526.166,58	0,18%	ACCIONES ENEL	103.060	914.863,62	0,32%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	45	4.594.856,92	1,60%	ACCIONES ENI	38.303	618.210,42	0,22%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	2.933	3.003.369,90	1,05%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	4.390	1.184.861,00	0,41%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	5.000	5.195.643,84	1,81%	ACCIONES FERRARI NV	450	143.415,00	0,05%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	20	2.033.828,49	0,71%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	1.168	874.060,96	0,30%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	26	2.699.188,58	0,94%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	2.246	500.858,00	0,17%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	2.100	2.108.951,75	0,73%	ACCIONES HERMES	75	159.150,00	0,06%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	76	7.755.313,81	2,70%	ACCIONES HOME DEPOT INC	1.725	505.340,12	0,18%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	6.300	6.513.378,41	2,27%	ACCIONES IBERDROLA	74.906	1.383.139,29	0,48%
BONO MASTERCARD INC 2,1% 01/12/2027	1.100	1.097.091,63	0,38%	ACCIONES INDITEX	10.280	579.175,20	0,20%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	53	5.249.876,52	1,83%	ACCIONES INFINEON	14.870	561.045,10	0,20%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	1.550	1.556.856,10	0,54%	ACCIONES ING GROUP	53.865	1.293.298,65	0,45%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	5.608	5.751.494,12	2,00%	ACCIONES INTEL	34.544	1.085.198,02	0,38%
BONO MOODYS CORPORAT 1,75% 09/03/2027	800	805.935,78	0,28%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	111.385	659.510,59	0,23%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	6.000	5.945.827,40	2,07%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	5.812	1.594.366,29	0,56%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	4.200	4.195.078,52	1,46%	ACCIONES KERING	685	206.185,00	0,07%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	4.900	5.022.534,90	1,75%	ACCIONES L'OREAL	2.617	959.392,20	0,33%
BONO PANDORA 4,5% 10/04/2028	3.000	3.205.233,70	1,12%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	1.355	1.239.733,87	0,43%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	3.500	3.571.579,79	1,24%	ACCIONES LINDE GROUP	2.455	891.186,32	0,31%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	1.500	1.554.795,21	0,54%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	2.759	1.779.555,00	0,62%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	2.909	2.963.733,43	1,03%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	2.205	1.071.675,80	0,37%
BONO PSA BANQUE FRANCE 3,875% 19/01/2026	25	2.592.832,19	0,90%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	2.915	758.480,72	0,26%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	4.950	5.234.506,34	1,82%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	6.565	394.359,55	0,14%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	12	1.242.641,75	0,43%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	6.225	557.843,95	0,19%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	20	2.010.075,07	0,70%	ACCIONES MICROSOFT	9.715	3.999.973,01	1,39%
BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	26	2.718.157,18	0,95%	ACCIONES MORGAN STANLEY	8.295	1.253.713,05	0,44%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	73	7.754.596,00	2,70%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	1.231	692.068,20	0,24%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	8	807.082,96	0,28%	ACCIONES NETFLIX	13.090	1.044.882,00	0,36%
BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	29	2.948.213,89	1,03%	ACCIONES NOKIA	72.460	403.747,12	0,14%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	26	2.714.761,15	0,95%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	6.215	273.708,60	0,10%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	17	1.774.647,93	0,62%	ACCIONES NVIDIA	30.792	4.889.075,43	1,70%
BONO SOCIETE GENERALE 4,25% 28/09/2026	8	819.844,16	0,29%	ACCIONES PALO ALTO	3.200	501.821,90	0,17%
BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	5.200	5.299.680,44	1,85%	ACCIONES PFIZER	27.950	592.503,83	0,21%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	1.970	2.035.365,41	0,71%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	4.535	553.303,98	0,19%
BONO TENNET NET BV 2,125% 17/11/2029	500	491.760,82	0,17%	ACCIONES PROSUS NV	6.540	345.639,00	0,12%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	2.786	2.870.468,47	1,00%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	3.432	499.781,71	0,17%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	7.300	7.255.531,00	2,53%	ACCIONES SAINT GOBAIN	5.478	476.366,88	0,17%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	1.623	1.674.411,08	0,58%	ACCIONES SALESFORCE INC	1.840	414.979,06	0,14%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	11	1.145.920,03	0,40%	ACCIONES SANOFI S.A.	11.610	960.379,20	0,33%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	53	5.515.150,23	1,92%	ACCIONES SANTANDER	242.545	2.442.428,15	0,85%
BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026	3.300	3.306.163,77	1,15%	ACCIONES SAP	5.818	1.212.180,30	0,42%
SANTANDER LONDON BRANCH 070727	601.012	666.534,86	0,23%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	7.463	1.753.058,70	0,61%
RENTA VARIABLE		82.036.275,10	28,58%	ACCIONES SERVICENOW INC	2.715	354.087,22	0,12%
ACCIONES ABBOTT LABS	5.565	593.596,84	0,21%	ACCIONES SIEMENS	8.559	2.046.884,85	0,71%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	3.640	708.073,90	0,25%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	2.951	355.300,40	0,12%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	1.615	368.895,37	0,13%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	30.353	1.687.323,27	0,59%
ACCIONES ADIDAS	980	165.669,00	0,06%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	1.785	351.529,20	0,12%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	4.015	732.038,48	0,26%	ACCIONES VINCI	4.951	594.367,55	0,21%
ACCIONES ADYEN NV	188	258.500,00	0,09%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	3.436	1.025.914,83	0,36%
ACCIONES AIR LIQUIDE	7.652	1.226.309,52	0,43%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	7.950	754.052,02	0,26%
ACCIONES ALLIANZ	2.294	895.807,00	0,31%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	3.904	395.006,72	0,14%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	12.945	3.449.501,96	1,20%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	4.010	653.972,08	0,23%
ACCIONES AMAZON.COM INC	12.820	2.519.251,15	0,88%	ETF SPDR S&P 500	1.946	1.129.760,19	0,39%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	2.725	858.261,32	0,30%	C/C		11.661.908,93	4,06%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	12.801	702.774,90	0,24%	DEUDORES ACREEDORES		51.128,86	0,02%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	9.047	2.093.919,14	0,73%	TOTAL PATRIMONIO		287.059.490,01	100,00%

Comisiones y gastos (2° Semestre 2025)

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	0,65%	1,28%
Gestión indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
Deposito directa	0,02%	0,03%
Depósito indirecto	-	-
Gastos soportados por el Plan ⁽³⁾	0,01%	0,01%

⁽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	0,00%	0,00%
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%

