

Datos estructurales

NIF:

V62068739

Categoría:

Renta Variable

Nº registro DGSFP del plan:

N1860

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

30/12/1999

Comisiones

Gestión:

1,50%

Depositaria:

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 Renta Variable, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Invierte entre un 70% y un 100% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en activos monetarios y liquidez. Busca maximizar la rentabilidad, diversificando sus activos y optimizando el binomio riesgo-rentabilidad.

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
4,97%	12,01%	11,39%	11,39%	18,10%	12,40%	10,21%	8,68%	6,23%	4,51%

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 75% del total, y a valores de renta fija emitida, preferentemente, en moneda euro, con una calidad crediticia mínima de grado de inversión.

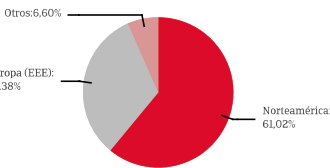


Datos generales

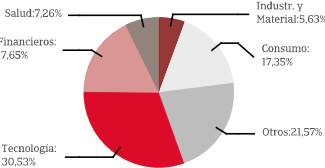
	31/12/2025	30/06/2025
Nº partícipes y beneficiarios	13.086	12.750
Patrimonio	222.094.546,66	199.912.952,07
Valor liquidativo	18,946680	16,915000

Cartera

Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



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 de 2025 el Ibex-35 ha cerrado con un avance del +23,70%, mientras que el Eurostoxx-50 ha subido un +9,21%. Las alzas acumuladas en el año han sido, respectivamente, de +49,27% y +18,29%. Por último, en Estados Unidos los principales índices bursátiles han registrado alzas, el S&P-500 un +10,32% y el NASDAQ con un +14,10%, acumulando en el año +16,39% y +20,36%, respectivamente. En este entorno, Occident Pensiones Renta Variable F.P. ha obtenido un +12,01% en el semestre, acumulando un +11,39% en 2025. Las operaciones más destacadas durante el periodo han sido la incorporación de Intel, Delta Air Lines, Broadcom y Zoetis, la venta total de Estée Lauder, Amgen, y la reducción de la posición en CaixaBank, ASML Holding y el ETF que replica 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 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 Renta Variable, 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 VARIABLE		210.443.136,68	94,75%	ACCIONES INTERNAT.CONSOL. AIRLINES GROUP	125.603	596.488,65	0,27%
ACCIONES ABBOTT LABS	7.424	791.889,12	0,36%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	218.615	1.294.419,42	0,58%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	11.294	2.196.974,34	0,99%	ACCIONES INTUIT INC	1.482	835.779,36	0,38%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	3.120	712.664,74	0,32%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	14.743	4.044.346,55	1,82%
ACCIONES ADIDAS	3.737	631.739,85	0,28%	ACCIONES KERING	1.090	328.090,00	0,15%
ACCIONES ADOBE INC	1.850	551.235,74	0,25%	ACCIONES L'OREAL	5.292	1.940.047,20	0,87%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	12.845	2.341.976,16	1,05%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	5.145	4.707.328,96	2,12%
ACCIONES ADYEN NV	370	508.750,00	0,23%	ACCIONES LINDE GROUP	4.537	1.646.970,40	0,74%
ACCIONES AENA SME SA	18.420	438.764,40	0,20%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	5.468	3.526.860,00	1,59%
ACCIONES AIR LIQUIDE	14.698	2.355.501,48	1,06%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	5.440	2.643.953,01	1,19%
ACCIONES ALLIANZ	4.664	1.821.292,00	0,82%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	6.980	1.816.190,53	0,82%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	50.650	13.496.892,56	6,08%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	14.450	868.011,50	0,39%
ACCIONES AMAZON.COM INC	44.562	8.756.854,11	3,94%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	16.480	1.476.830,24	0,66%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	3.263	1.027.708,88	0,46%	ACCIONES MICROSOFT	27.161	11.183.043,44	5,04%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	18.762	1.030.033,80	0,46%	ACCIONES MORGAN STANLEY	19.415	2.934.398,90	1,32%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	35.729	8.269.441,46	3,72%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	2.273	1.277.880,60	0,58%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	1.575	815.220,00	0,37%	ACCIONES NETFLIX	35.190	2.808.968,50	1,26%
ACCIONES ASML	7.774	7.162.963,60	3,23%	ACCIONES NOKIA	120.380	670.757,36	0,30%
ACCIONES AXA UAP	36.533	1.496.391,68	0,67%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	8.707	383.456,28	0,17%
ACCIONES BANK OF AMERICA	70.940	3.321.726,55	1,50%	ACCIONES NVIDIA	76.552	12.154.731,82	5,47%
ACCIONES BASF SE	9.110	404.757,30	0,18%	ACCIONES PALO ALTO	9.300	1.458.419,89	0,66%
ACCIONES BBVA	68.232	1.368.051,60	0,62%	ACCIONES PFIZER	64.695	1.371.450,28	0,62%
ACCIONES BMW	2.960	275.694,40	0,12%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	8.275	1.009.612,00	0,45%
ACCIONES BNP PARIBAS	34.574	2.793.233,46	1,26%	ACCIONES PROSUS NV	11.590	612.531,50	0,28%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	488	2.224.928,52	1,00%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	8.059	1.173.584,16	0,53%
ACCIONES BROADCOM INC	5.166	1.522.179,98	0,69%	ACCIONES RED ELECTRICA CORPORACION	31.788	482.223,96	0,22%
ACCIONES CAIXABANK	98.342	1.027.182,19	0,46%	ACCIONES SAINT GOBAIN	8.515	740.464,40	0,33%
ACCIONES CATERPILLAR	2.220	1.082.727,23	0,49%	ACCIONES SALESFORCE INC	8.139	1.835.605,73	0,83%
ACCIONES CHEVRON CORPORATION	23.347	3.029.385,55	1,36%	ACCIONES SANOFI S.A.	27.343	2.261.812,96	1,02%
ACCIONES COCA COLA	20.012	1.191.076,89	0,54%	ACCIONES SANTANDER	561.656	5.655.875,92	2,55%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	11.460	770.959,65	0,35%	ACCIONES SAP	15.471	3.223.382,85	1,45%
ACCIONES DELTA AIR LINES INC	41.797	2.469.531,59	1,11%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	13.809	3.243.734,10	1,46%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	54.110	1.496.682,60	0,67%	ACCIONES SERVICENOW INC	6.835	891.412,95	0,40%
ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	8.208	564.382,08	0,25%	ACCIONES SIEMENS	17.902	4.281.263,30	1,93%
ACCIONES E.ON SE	43.860	707.242,50	0,32%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	6.082	732.272,80	0,33%
ACCIONES ENDESA	36.006	1.102.863,78	0,50%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	4.653	827.921,85	0,37%
ACCIONES ENEL	171.936	1.526.275,87	0,69%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	56.687	3.151.230,33	1,42%
ACCIONES ENI	81.159	1.309.906,26	0,59%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	4.195	826.142,86	0,37%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	6.602	1.781.879,80	0,80%	ACCIONES VINCI	9.669	1.160.763,45	0,52%
ACCIONES FERRARI NV	825	262.927,50	0,12%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	10.193	3.043.407,99	1,37%
ACCIONES GOLDMAN SACHS	3.144	2.352.780,52	1,06%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	21.655	2.053.961,82	0,92%
ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	5.620	1.253.260,00	0,56%	ACCIONES ZOETIS INC	10.466	1.121.089,83	0,50%
ACCIONES HERMES	363	770.286,00	0,35%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	34.582	5.079.404,16	2,29%
ACCIONES HOME DEPOT INC	4.513	1.322.086,92	0,60%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	8.031	812.576,58	0,37%
ACCIONES IBERDROLA	106.475	1.966.060,88	0,89%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	18.641	3.040.073,18	1,37%
ACCIONES INDITEX	22.051	1.242.353,34	0,56%	ETF SPDR S&P 500	5.305	3.079.844,71	1,39%
ACCIONES INFINEON	26.200	988.526,00	0,45%	C/C		11.121.791,20	5,01%
ACCIONES ING GROUP	108.330	2.601.003,30	1,17%	DEUDORES ACREEDORES		529.618,78	0,24%
ACCIONES INTEL	95.441	2.998.274,22	1,35%	TOTAL PATRIMONIO		222.094.546,66	100,00%

Comisiones y gastos (2º 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	0,75%	1,45%
Gestión indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,01%
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	0,01%	0,01%
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%

