

Datos estructurales

NIF: V19408525
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
 Méndez 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 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	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
-1,38%	-1,38%	3,16%	--	--	--	--	--	--

Evolución valor liquidativo desde el inicio



-- Potencialmente menor rendimiento Potencialmente mayor rendimiento-->
 -- Menor riesgo Mayor riesgo -->

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Indicador de riesgo

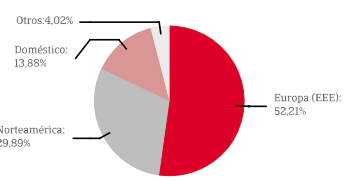
La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría 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

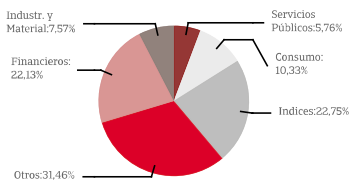
	31/03/2026	31/12/2025
Nº partícipes y beneficiarios	2.116	2.024
Patrimonio	10.629.468,76	9.390.069,00
Valor liquidativo	10,001570	10,141060

Cartera

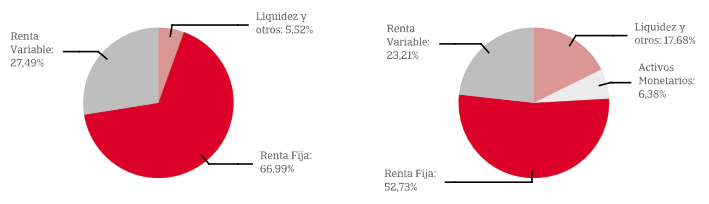
Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



Informe de gestión

Las bolsas registraron alzas en enero y febrero, para luego caer con fuerza en marzo. El deterioro geopolítico, marcado por el conflicto en Oriente Medio, elevó la incertidumbre y disparó la volatilidad. La afectación al estrecho de Ormuz, por donde transita cerca del 20% del consumo mundial de petróleo, llevó al barril de petróleo Brent a rozar los 120 dólares por barril. Las rentabilidades de la renta fija aumentaron, por lo que el valor de los activos de deuda pública retrocedió. En lo referente a Bancos Centrales, tanto el BCE como la Reserva Federal mantuvieron los tipos sin cambios este trimestre. Sin embargo, las expectativas del mercado sí evolucionaron: en el caso del BCE, el mercado llegó a descontar tres subidas en 2026, un giro respecto al escenario previo al conflicto. Para la Reserva Federal, en cambio, a cierre de marzo el mercado no anticipaba nuevas actuaciones, manteniéndose la expectativa de tipos estables. Trimestre negativo en las bolsas por las fuertes correcciones de marzo. El índice Ibex-35 ha obtenido un -1,49%, siendo Inditex, BBVA, Banco Santander, Amadeus e IAG los de mayor contribución negativa, y Repsol, Iberdrola, ACS y Endesa los que más han aportado positivamente en este periodo. Por su parte, el Eurostoxx-50 ha perdido un -3,83% en el trimestre, con SAP, LVMH y EssilorLuxottica liderando las aportaciones negativas al índice, y ASML Holding, TotalEnergies y Eni las positivas. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un -4,63% y el Nasdaq un -7,11%, por los grandes valores tecnológicos como Microsoft, Nvidia, Apple, Amazon, Tesla, Meta Platforms, Broadcom, y Alphabet, que han tenido una contribución negativa al S&P-500, y las aportaciones positivas han venido de Exxon y Chevron, por el repunte del crudo. En lo referente a la deuda pública, el bono español a diez años se ha mantenido con tendencia a la baja en enero y febrero, y repuntando en marzo; ha pasado de +3,29% de diciembre a +3,5% del cierre de marzo, con mínimo en +3,06% el 27 de febrero y máximo +3,625% justo un mes después. La rentabilidad del bono alemán ha tenido un movimiento similar desde el +2,85% de diciembre hasta el +3% a cierre de trimestre. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,17% a +4,32% en este periodo. Por su parte, el precio del barril Brent ha pasado de \$60,85 a \$118,35 (máximo del trimestre), situándose después entre los \$90 y \$100 según avanzaban las negociaciones. Finalmente, abril ha comenzado con una tregua en Irán que ha calmado parcialmente los mercados, pero EEUU ha bloqueado el estrecho de Ormuz como medida de presión.

Occident Pensiones Autónomos F.P. ha registrado una rentabilidad del -1,38% en el trimestre, por las caídas en los mercados bursátiles en marzo, acompañados de la devaluación de los activos de renta fija. El fondo ha comprado bonos de CaixaBank, Aena, E.On, John Deere, Carlsberg, Banco Santander, Natwest, ING y Adidas, entre otros, con vencimientos entre 2026 y 2031. La inversión en renta variable se ha situado en el 27,5% del patrimonio total a cierre de trimestre. En renta variable, la operación más relevante de este tipo de activo ha sido un ajuste en la posición de los ETF.

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 Autónomos, Fondo de Pensiones

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/03/2026 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/03/2026 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		7.120.570,03	66,99%	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% 25/09/2023	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%	RENTA VARIABLE		2.922.315,55	27,49%
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%	C/C		594.725,21	5,60%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	100	98.334,32	0,93%	DEUDORES ACREEDORES		-8.142,03	-0,08%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	1	97.943,33	0,92%	TOTAL PATRIMONIO		10.629.468,76	100,00%

Comisiones y gastos IT-2026 - Occident Pensiones Autonomos, F.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	0,32%	0,32%
Gestión indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
Deposito directa	0,01%	0,01%
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	0,00%	0,00%
Otros gastos soportados por el Plan ⁽⁴⁾	-	-

⁽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%