

Datos estructurales

NIF:

V-48410120

Categoría:

Renta Fija Mixta

Nº registro EPSV:

100-V

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

30/11/1989

Gastos (*)

Administración:

1,30%

Gastos intermediación de la cartera de valores mobiliarios:

0,005%

Ratio rotación:

22,84%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Socio promotor

Occident GCO, S.A.U. de Seguros y Reaseguros

Contratada la gestión de activos con:

GCO Gestión de Activos, S.A., SGIC

Descripción del plan

Occident Previsión Mixto Fijo es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en Occident Previsión, EPSV individual. Invierte aproximadamente un 30% de su patrimonio en activos de renta variable. Intenta recoger los activos que mejor comportamiento puedan tener y son invertidos en interés de los partícipes y beneficiarios de acuerdo con criterios de seguridad, rentabilidad y diversificación.

Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

TAE 2024

8,45%

TAE 2023

7,78%

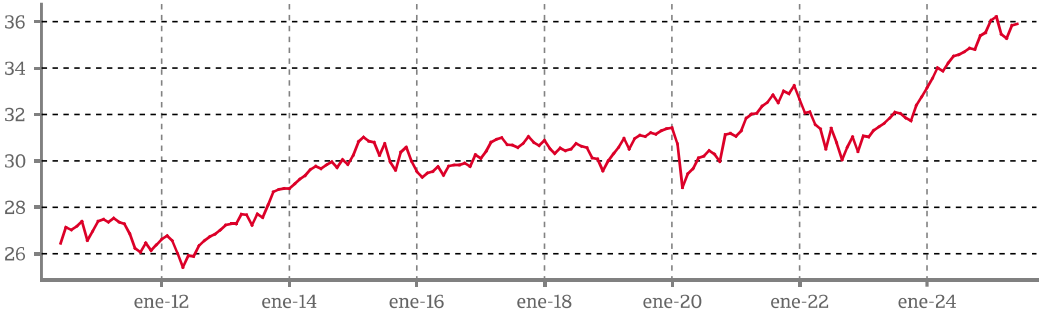
TAE 2022

-8,56%

TAE histórica desde el inicio

5,19%

Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años

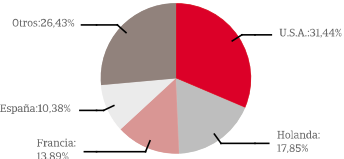


Datos generales

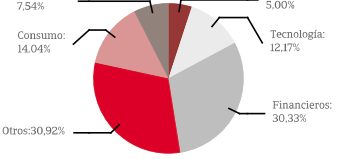
	30/06/2025	31/12/2024
Nº socios y beneficiarios	4.378	4.482
Patrimonio	73.479.402,74	74.540.048,63
Valor liquidativo	35,907880	35,535640

Cartera

Distribución geográfica

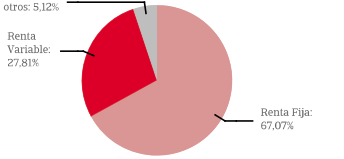


Distribución sectorial

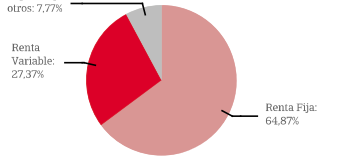


Distribución Patrimonio

30/06/2025



31/12/2024



Informe de gestión

En el primer semestre del año los mercados bursátiles han registrado avances y las rentabilidades de la deuda pública y los diferenciales de crédito han continuado la tendencia a la baja. En abril la Administración Trump anunció nuevos aranceles que provocó una caída abrupta de los principales índices bursátiles. Sin embargo, los mercados lograron recuperarse posteriormente, coincidiendo con la pausa temporal en su aplicación y el inicio de múltiples negociaciones entre EEUU y el resto de países con los que iría logrando progresivamente algunos acuerdos. En lo referente a Bancos Centrales, este semestre el Banco Central Europeo rebajó en cuatro ocasiones los tipos de interés oficiales en -25 puntos básicos. Por su parte, la Reserva Federal, que venía de recortar -100 puntos básicos entre septiembre y diciembre del 2024, este 2025 está manteniendo los tipos sin cambios. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de moderación. En mayo la inflación interanual de EEUU se ha situado en +2,4%, mientras que en la Eurozona se ha mantenido en torno al 2%. El comportamiento de las bolsas este semestre ha sido positivo. El índice Eurostoxx-50 ha subido un +8,32% en el semestre y el Ibex-35 ha tenido un comportamiento más destacado con un +20,67%, esencialmente por los avances del sector bancario. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un +5,50% y el Nasdaq un +5,48%, pero por la caída del dólar equivale a descensos en la cartera en euros. Los grandes valores tecnológicos como Nvidia, Microsoft, Meta Platforms y Broadcom han tenido una contribución muy positiva este semestre. En lo referente a la deuda pública, la deuda española a diez años ha subido desde el +3,06% hasta cerrar el semestre en el +3,24%, en un periodo de cierta volatilidad. La rentabilidad del bono alemán ha avanzado desde el +2,37% de diciembre hasta el +2,61% de junio. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,57% a +4,23% en el semestre. Finalmente, el ámbito geopolítico ha estado marcado recientemente por el conflicto entre Israel e Irán, afectando también al estrecho de Ormuz, clave para el comercio internacional de petróleo y gas. En este contexto, el precio del petróleo se disparó por encima de los \$75/barril Brent, para luego bajar de \$70 tras la interrupción de las hostilidades.

Occident Previsión Mixto Fijo (EPSV) ha obtenido una rentabilidad del +1,05%, debido a la revalorización de la renta fija y a la evolución de la renta variable. Durante el semestre las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos de cupón fijo emitidos por Linde, Lloyds, Santander UK, Carlsberg y Adif, con vencimientos entre 2029 y 2030. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado el semestre en el 27,8% del patrimonio total. Este semestre destaca la venta total de Repsol y el aumento de posición en el ETF que replica el S&P-500. Adicionalmente, se ha vendido Philips en aplicación de criterios de inversión sostenible.

Occident Previsión Mixto Fijo, Plan de Previsión Social Individual

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		49.283.681,94	67,07%	ACCIONES BNP PARIBAS	4.626	353.056,32	0,48%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	300	308.277,53	0,42%	ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	49	240.665,78	0,33%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	13	1.333.056,51	1,81%	ACCIONES CAIXABANK	52.072	382.937,49	0,52%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	500	501.533,56	0,68%	ACCIONES CATERPILLAR	245	80.691,82	0,11%
BONO ASTRAZENECA 3,121% 05/08/2030	200	208.618,35	0,28%	ACCIONES CELLNEX	2.675	88.141,25	0,12%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	2.800	2.806.608,93	3,82%	ACCIONES CHEVRON CORPORATION	2.790	338.932,81	0,46%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	14	1.368.230,16	1,86%	ACCIONES COCA COLA	3.435	206.181,60	0,28%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	700	727.841,97	0,99%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	2.610	201.280,22	0,27%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	1.800	1.829.083,32	2,49%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	8.360	258.909,20	0,35%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	110	113.515,96	0,15%	ACCIONES E.ON SE	6.070	94.843,75	0,13%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	6	597.431,01	0,81%	ACCIONES ENEL	31.130	250.783,28	0,34%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	11	1.113.119,08	1,51%	ACCIONES ENI	11.246	154.744,96	0,21%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	188	190.205,86	0,26%	ACCIONES ESSLOR INTERNATIONAL SA	1.380	321.402,00	0,44%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	2.000	2.056.450,14	2,80%	ACCIONES ESTEE LAUDER	1.895	129.902,43	0,18%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	2	201.558,22	0,27%	ACCIONES FERRARI NV	120	49.932,00	0,07%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	102.615,58	0,14%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	329	197.547,93	0,27%
BONO INMOB COLONIAL 1,625% 28/11/2025	10	1.004.707,40	1,37%	ACCIONES HERMES	20	45.980,00	0,06%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	1.188	1.195.148,79	1,63%	ACCIONES HOME DEPOT INC	457	142.151,93	0,19%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	21	2.124.513,62	2,89%	ACCIONES IBERDROLA	18.955	308.776,95	0,42%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	2.000	2.053.052,05	2,79%	ACCIONES INDITEX	2.820	124.587,60	0,17%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	7	718.144,96	0,98%	ACCIONES INFINEON	3.875	139.945,63	0,19%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	500	498.651,16	0,68%	ACCIONES ING GROUP	14.650	272.870,90	0,37%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	1.454	1.518.243,30	2,07%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	29.295	143.296,49	0,20%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	2.000	1.962.082,19	2,67%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	2.180	536.187,16	0,73%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	460	466.639,38	0,64%	ACCIONES KERING	190	35.066,40	0,05%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	900	909.817,40	1,24%	ACCIONES L'OREAL	720	261.432,00	0,36%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	900	924.849,62	1,26%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	480	317.446,68	0,43%
BONO PSA BANQUE FRANCE 3,875% 19/01/2026	7	717.254,04	0,98%	ACCIONES LINDE GROUP	675	268.682,87	0,37%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	1.300	1.358.658,32	1,85%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	729	324.113,40	0,44%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	7	717.682,58	0,98%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	550	262.210,06	0,36%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	20	2.097.878,63	2,86%	ACCIONES MCDONALD´S CORPORATION	815	202.017,94	0,27%
BONO SANTANDER UK 3,346% 25/03/2030	2.000	2.042.684,22	2,78%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	1.810	89.938,90	0,12%
BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	15	1.554.363,29	2,12%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	1.630	109.468,74	0,15%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	13	1.347.988,70	1,83%	ACCIONES MICROSOFT	2.178	919.113,41	1,25%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	3	322.114,81	0,44%	ACCIONES MORGAN STANLEY	2.405	287.408,42	0,39%
BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	1.400	1.457.659,86	1,98%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	305	167.933,00	0,23%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	2.440	2.577.192,84	3,51%	ACCIONES NETFLIX	347	394.229,33	0,54%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	740	753.614,07	1,03%	ACCIONES NOKIA	18.080	79.660,48	0,11%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	440	449.734,19	0,61%	ACCIONES NVIDIA	8.166	1.094.550,22	1,49%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	2.000	2.042.548,49	2,78%	ACCIONES PALO ALTO	820	142.364,30	0,19%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	15	1.542.750,41	2,10%	ACCIONES PERNOD-RICARD	1.080	91.368,00	0,12%
BONO TRATON FINANCE LUX 4% 16/09/2025	7	723.542,44	0,98%	ACCIONES PFIZER	7.600	156.294,22	0,21%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	5	515.962,05	0,70%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	1.100	148.682,45	0,20%
BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026	2.250	2.228.056,95	3,03%	ACCIONES PROSUS NV	1.725	81.885,75	0,11%
RENTA VARIABLE		20.436.313,54	27,81%	ACCIONES SALESFORCE INC	770	178.138,03	0,24%
ACCIONES ABBOTT LABS	1.295	149.429,84	0,20%	ACCIONES SANOFI S.A.	3.230	265.538,30	0,36%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	915	144.092,90	0,20%	ACCIONES SANTANDER	80.751	567.437,28	0,77%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	310	78.608,55	0,11%	ACCIONES SAP	1.720	444.018,00	0,60%
ACCIONES ADIDAS	250	49.487,50	0,07%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	1.797	405.762,60	0,55%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	965	116.173,33	0,16%	ACCIONES SIEMENS	1.418	308.627,70	0,42%
ACCIONES ADYEN NV	50	77.920,00	0,11%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	783	76.780,98	0,10%
ACCIONES AIR LIQUIDE	2.019	353.607,66	0,48%	ACCIONES TELEFÓNICA	23.389	104.268,16	0,14%
ACCIONES ALLIANZ	676	232.611,60	0,32%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	7.715	401.951,50	0,55%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	5.400	807.365,74	1,10%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	550	107.358,95	0,15%
ACCIONES AMAZON.COM INC	3.400	632.837,87	0,86%	ACCIONES VINCI	1.274	159.377,40	0,22%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	795	215.143,04	0,29%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	1.335	402.130,95	0,55%
ACCIONES AMGEN INC USD	525	124.361,80	0,17%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	660	59.149,20	0,08%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	3.384	589.034,77	0,80%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	2.108	174.870,82	0,24%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	255	138.567,00	0,19%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	5.080	468.071,20	0,64%
ACCIONES ASML	971	657.949,60	0,90%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	1.063	163.900,59	0,22%
ACCIONES AXA UAP	5.728	238.685,76	0,32%	ETF SPDR S&P 500	1.180	618.531,43	0,84%
ACCIONES BANK OF AMERICA	5.637	226.302,57	0,31%	C/C		3.666.628,89	4,99%
ACCIONES BASF SE	1.300	54.418,00	0,07%	DEUDORES ACREEDORES		92.778,37	0,13%
ACCIONES BBVA	8.799	114.870,95	0,16%	TOTAL PATRIMONIO		73.479.402,74	100,00%
ACCIONES BMW	415	31.315,90	0,04%				

