

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:

0,003%

Ratio rotación:

40,21%

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:

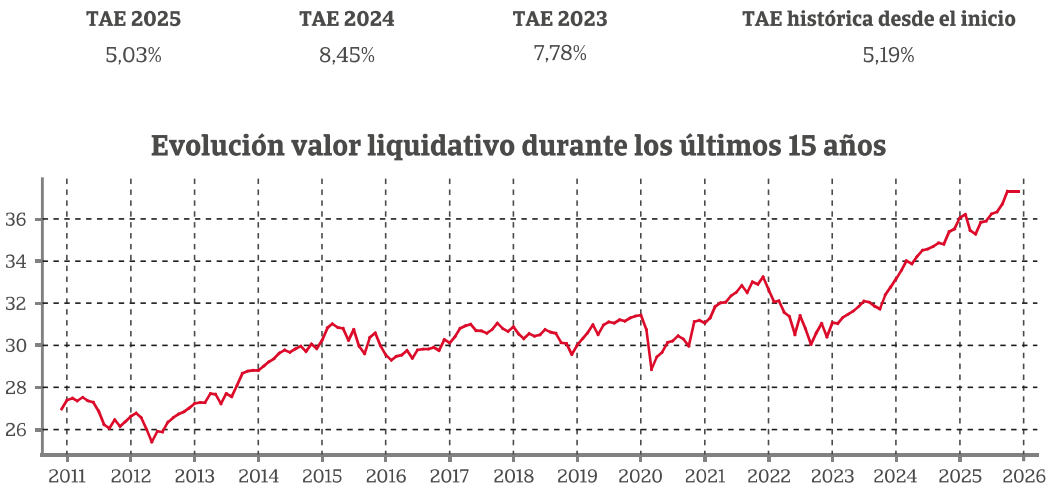
GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

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.

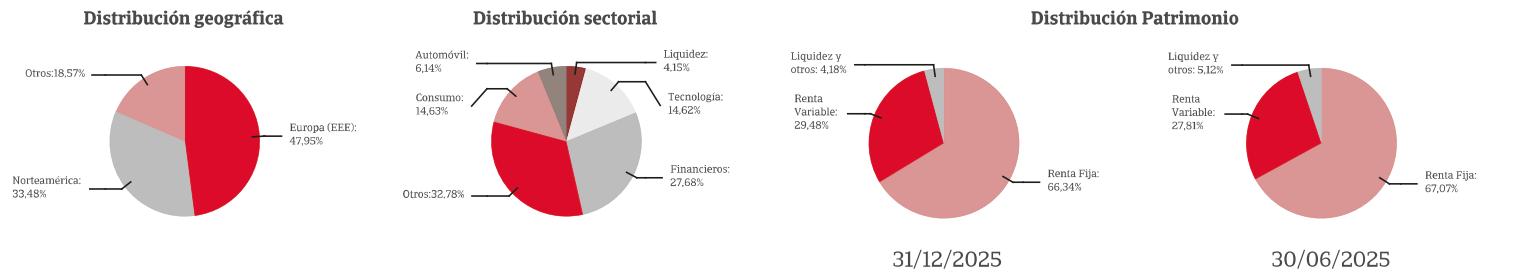
Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.



Datos generales	31/12/2025	30/06/2025
Nº socios y beneficiarios	4.339	4.378
Patrimonio	77.436.864,35	73.479.402,74
Valor liquidativo	37,324560	35,907880

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.

Occident Previsión Mixto Fijo (EPSV) ha obtenido una rentabilidad del +3,95% principalmente por las subidas en los mercados de renta variable. En el año la rentabilidad acumulada se ha situado en el +5,03%. Durante el semestre las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos de Toyota, Bank of América, Deuda italiana, McDonalds, Novo Nordisk y Unión Europea, con vencimientos entre 2027 y 2029. Adicionalmente, el fondo ha vendido un bono de Toyota con vencimiento enero de 2026. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado el semestre en el 29,5% del patrimonio total. En estos seis meses el fondo ha incorporado a la cartera Intel, Delta Air Lines, Anheuser-Busch y Endesa, ha vendido totalmente Estée Lauder, Amgen y Telefónica, y ha reducido la posición en CaixaBank, JP Morgan, y los ETF que replican el Eurostoxx-50 y el S&P-500, entre otras operaciones destacadas.

Occident Previsión Mixto Fijo, Plan de Previsión Social Individual

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							
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	300	311.878,60	0,40%	ACCIONES BMW	415	38.653,10	0,05%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	13	1.348.322,96	1,74%	ACCIONES BNP PARIBAS	4.626	373.734,54	0,48%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	500	505.854,93	0,65%	ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	49	223.404,71	0,29%
BONO ASTRAZENECA 3,121% 05/08/2030	200	204.437,00	0,26%	ACCIONES BROADCOM INC	513	151.157,25	0,20%
BONO AXA SA 3,75% 12/10/2030	400	417.991,67	0,54%	ACCIONES CAIXABANK	12.752	133.194,64	0,17%
BONO BANK OF AMERICA 1,662FRN 25/04/2028	1.600	1.599.973,70	2,07%	ACCIONES CATERPILLAR	245	119.490,17	0,15%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	14	1.366.790,27	1,77%	ACCIONES CHEVRON CORPORATION	2.790	362.015,92	0,47%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	700	713.690,47	0,92%	ACCIONES COCA COLA	3.435	204.444,79	0,26%
BONO BOOKING 4% 15/11/2026	500	508.920,55	0,66%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	2.610	175.585,05	0,23%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	900	912.398,30	1,18%	ACCIONES DELTA AIR LINES INC	3.876	229.009,36	0,30%
BONO BUONI POLIENNALI 3,85% 15/09/2026	1.000	1.023.496,30	1,32%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	8.360	231.237,60	0,30%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	1.800	1.824.073,15	2,36%	ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	1.074	73.848,24	0,10%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	110	114.759,37	0,15%	ACCIONES E.ON SE	6.070	97.878,75	0,13%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	500	517.589,93	0,67%	ACCIONES ENDESA	4.630	141.816,90	0,18%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	6	603.306,74	0,78%	ACCIONES ENEL	31.130	276.341,01	0,36%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	600.000	614.319,62	0,79%	ACCIONES ENI	11.246	181.510,44	0,23%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	11	1.123.187,25	1,45%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	1.380	372.462,00	0,48%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	188	192.510,58	0,25%	ACCIONES FERRARI NV	120	38.244,00	0,05%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	2.000	2.078.257,53	2,68%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	329	246.203,81	0,32%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	2	203.382,85	0,26%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	592	132.016,00	0,17%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	103.814,95	0,13%	ACCIONES HERMES	20	42.440,00	0,05%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	500	502.131,37	0,65%	ACCIONES HOME DEPOT INC	457	133.878,51	0,17%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	21	2.142.915,66	2,77%	ACCIONES IBERDROLA	18.955	350.004,08	0,45%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	2.000	2.067.739,18	2,67%	ACCIONES INDITEX	2.820	158.878,80	0,21%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	10	990.542,74	1,28%	ACCIONES INFINEON	3.875	146.203,75	0,19%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	500	502.211,64	0,65%	ACCIONES ING GROUP	14.650	351.746,50	0,45%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	500	502.481,85	0,65%	ACCIONES INTEL	9.101	285.907,46	0,37%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	1.454	1.491.204,08	1,93%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	29.295	173.455,70	0,22%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	2.000	1.981.942,47	2,56%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	1.514	415.325,29	0,54%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	700	699.179,75	0,90%	ACCIONES KERING	190	57.190,00	0,07%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	460	471.503,28	0,61%	ACCIONES L'OREAL	720	263.952,00	0,34%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	900	918.406,23	1,19%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	480	439.167,72	0,57%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	900	932.877,12	1,20%	ACCIONES LINDE GROUP	675	245.030,86	0,32%
BONO PSA BANQUE FRANCE 3,875% 19/01/2026	7	725.993,01	0,94%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	729	470.205,00	0,61%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	1.300	1.374.718,84	1,78%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	550	267.311,43	0,35%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	7	724.874,36	0,94%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	815	212.062,36	0,27%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	20	2.124.546,85	2,74%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	1.810	108.726,70	0,14%
BONO SANTANDER UK 3,346% 25/03/2030	2.000	2.069.039,23	2,67%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	1.630	146.069,98	0,19%
BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	15	1.524.938,22	1,97%	ACCIONES MICROSOFT	2.178	896.751,54	1,16%
BONO SKANDINAVISKA 4,125% 29/06/2027	100	104.816,75	0,14%	ACCIONES MORGAN STANLEY	2.405	363.493,66	0,47%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	13	1.357.380,58	1,75%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	305	171.471,00	0,22%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	3	313.173,16	0,40%	ACCIONES NETFLIX	3.470	276.985,53	0,36%
BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	1.400	1.426.837,04	1,84%	ACCIONES NOKIA	18.080	100.741,76	0,13%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	2.440	2.520.960,20	3,26%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	1.638	72.137,52	0,09%
BONO TENNET NET BV 2,125% 17/11/2029	600	590.112,99	0,76%	ACCIONES NVIDIA	8.166	1.296.576,71	1,67%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	740	762.435,99	0,98%	ACCIONES PALO ALTO	820	128.591,86	0,17%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	2.000	1.987.816,71	2,57%	ACCIONES PFIZER	7.600	161.110,17	0,21%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	440	453.937,69	0,59%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	1.100	134.208,24	0,17%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	15	1.560.891,58	2,02%	ACCIONES PROSUS NV	1.725	91.166,25	0,12%
BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026	2.250	2.254.202,57	2,91%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	904	131.644,13	0,17%
RENTA VARIABLE				ACCIONES SAINT GOBAIN	1.443	125.483,28	0,16%
ACCIONES ABBOTT LABS	1.295	138.132,60	0,18%	ACCIONES SALESFORCE INC	770	173.659,71	0,22%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	915	177.991,10	0,23%	ACCIONES SANOFI S.A.	3.230	267.185,60	0,35%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	310	70.809,64	0,09%	ACCIONES SANTANDER	80.751	813.162,57	1,05%
ACCIONES ADIDAS	250	42.262,50	0,05%	ACCIONES SAP	1.720	358.362,00	0,46%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	965	175.944,49	0,23%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	1.797	422.115,30	0,55%
ACCIONES ADYEN NV	50	68.750,00	0,09%	ACCIONES SERVICENOW INC	715	93.249,49	0,12%
ACCIONES AIR LIQUIDE	2.019	323.564,94	0,42%	ACCIONES SIEMENS	1.418	339.114,70	0,44%
ACCIONES ALLIANZ	676	263.978,00	0,34%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	783	94.273,20	0,12%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	5.400	1.438.957,94	1,86%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	7.715	428.876,85	0,55%
ACCIONES AMAZON.COM INC	3.400	668.132,13	0,86%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	550	108.314,32	0,14%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	795	250.391,84	0,32%	ACCIONES VINCI	1.274	152.943,70	0,20%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	3.373	185.177,70	0,24%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	905	270.213,31	0,35%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	3.384	783.223,43	1,01%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	2.108	199.942,35	0,26%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	255	131.988,00	0,17%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.029	104.114,22	0,13%
ACCIONES ASML	971	894.679,40	1,16%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	1.063	173.359,68	0,22%
ACCIONES AXA UAP	5.728	234.618,88	0,30%	ETF SPDR S&P 500	803	466.185,73	0,60%
ACCIONES BANK OF AMERICA	5.637	263.949,43	0,34%	C/C			
ACCIONES BASF SE	1.300	57.759,00	0,07%	DEUDORES ACREEDORES			
ACCIONES BBVA	8.799	176.419,95	0,23%	TOTAL PATRIMONIO			
				3.213.418,31			
				22.708,41			
				77.436.864,35			
				100,00%			