

Datos estructurales

NIF:

V-48410120

Categoría:

Renta Variable Mixta

Nº registro EPSV:

100-V

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

01/10/2021

Gastos (*)

Administración:

1,50%

Gastos intermediación de la cartera de valores mobiliarios:

0,009%

Ratio rotación:

23,17%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Socios promotores

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

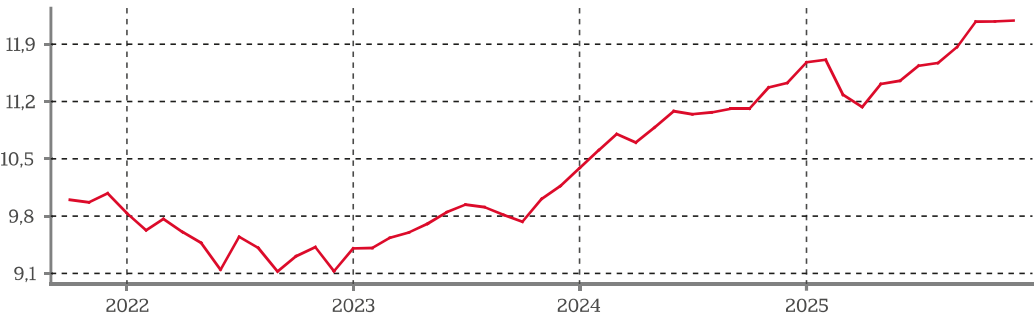
Occident Previsión Mixto Variable es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en Occident Previsión, EPSV individual. El Plan se enmarca dentro de la clasificación de Planes de previsión renta variable mixta en el que la inversión en renta fija podrá alcanzar un máximo del 70% del patrimonio total del Plan. Por su parte, la inversión en renta variable podrá situarse entre un mínimo del 30% y un máximo del 75%. El objetivo de esta distribución de activos es aunar seguridad y rentabilidad y atender a los intereses de un colectivo de personas de edades muy dispares.

Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

TAE 2025	TAE 2024	TAE 2023	TAE histórica desde el inicio
6,66%	12,39%	11,40%	4,77 %

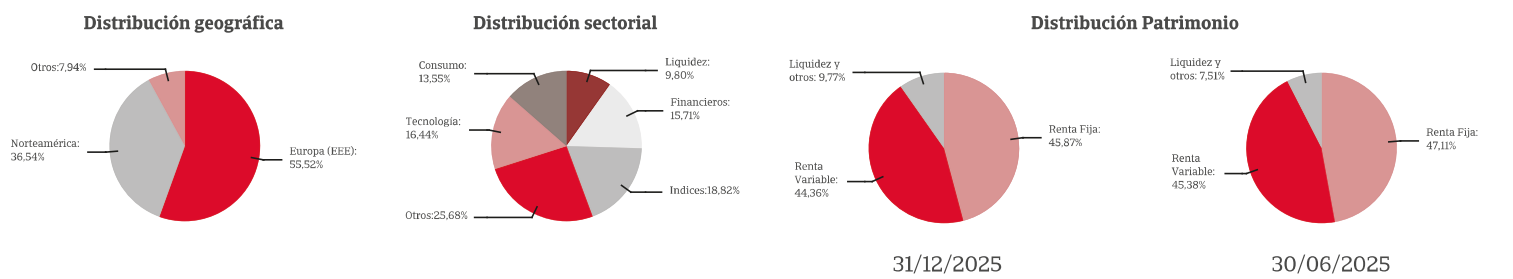
Evolución valor liquidativo desde el inicio



Datos generales

	31/12/2025	30/06/2025
Nº socios y beneficiarios	367	337
Patrimonio	4.102.942,14	3.485.839,58
Valor liquidativo	12,189350	11,454280

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.

El fondo ha obtenido una rentabilidad del +6,42% principalmente por las subidas en los mercados de renta variable. En el año la rentabilidad acumulada se ha situado en el +6,66%. En este periodo, para renta fija destaca la compra de bonos con cupón fijo emitidos Heineken, ASML, Credit Mutuel, McDonalds y Red Eléctrica francesa, con vencimientos comprendidos entre 2026 y 2030. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado el año en el 44,3% del patrimonio total. Durante el semestre las operaciones más relevantes han sido la incorporación a la cartera de Intel, Delta Air Lines y Broadcom, la venta total de Repsol, Telefónica, Estée Lauder y Amgen, y la reducción en la posición de un ETF de renta fija y otro que replica el S&P-500.

Occident Previsión Mixto Variable, 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		1.881.951,11	45,87%	ACCIONES ENI	390	6.294,60	0,15%
BONO ASML 1,375% 07/07/2026	100	100.202,78	2,44%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	52	14.034,80	0,34%
BONO BMW 3% 02/11/2027	60	60.773,36	1,48%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	40	29.933,59	0,73%
BONO CRED MUTUEL ARKEA 3,128% 05/12/2030	1	99.704,82	2,43%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	39	8.697,00	0,21%
BONO EUROPEAN UNION 2,75% 05/10/2026	100.000	101.203,48	2,47%	ACCIONES HERMES	5	10.610,00	0,26%
BONO GOBIERNO VASCO 1,75% 16/03/2026	6.500.000	65.841,37	1,60%	ACCIONES HOME DEPOT INC	34	9.960,33	0,24%
BONO HEINEKEN NV 2,565% 03/10/2028	100	100.634,44	2,45%	ACCIONES IBERDROLA	930	17.172,45	0,42%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	100	102.659,75	2,50%	ACCIONES INDITEX	145	8.169,30	0,20%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	1	99.054,27	2,41%	ACCIONES INFINEON	178	6.715,94	0,16%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	100	102.045,14	2,49%	ACCIONES ING GROUP	615	14.766,15	0,36%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	50	52.873,80	1,29%	ACCIONES INTEL	794	24.943,47	0,61%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	1	100.503,75	2,45%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	1.910	11.309,11	0,28%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	1	104.391,05	2,54%	ACCIONES INTUIT INC	13	7.331,40	0,18%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	100	103.167,66	2,51%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	140	38.405,24	0,94%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	104.059,44	2,54%	ACCIONES L'OREAL	33	12.097,80	0,29%
ETF AMUNDI FLOATING RATE EURO CO	1.295	144.010,48	3,51%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	39	35.682,38	0,87%
ETF JPMORGAN EUR ULTSHT INC UCITS ETF	1.754	190.975,52	4,65%	ACCIONES LINDE GROUP	49	17.787,43	0,43%
ETF X ESG EUR CORP SHORT DUR	5.260	249.850,00	6,09%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	52	33.540,00	0,82%
RENTA VARIABLE		1.819.938,37	44,36%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	35	17.010,73	0,41%
ACCIONES ABBOTT LABS	80	8.533,29	0,21%	ACCIONES MCDONALD´S CORPORATION	50	13.009,96	0,32%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	97	18.869,00	0,46%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	78	4.685,46	0,11%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	22	5.025,20	0,12%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	85	7.617,15	0,19%
ACCIONES ADIDAS	27	4.564,35	0,11%	ACCIONES MICROSOFT	211	86.875,38	2,12%
ACCIONES ADOBE INC	19	5.661,34	0,14%	ACCIONES MORGAN STANLEY	140	21.159,71	0,52%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	152	27.713,54	0,68%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	16	8.995,20	0,22%
ACCIONES AIR LIQUIDE	139	22.276,14	0,54%	ACCIONES NETFLIX	290	23.148,65	0,56%
ACCIONES ALLIANZ	26	10.153,00	0,25%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	110	4.844,40	0,12%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	489	130.305,64	3,18%	ACCIONES NVIDIA	651	103.364,12	2,52%
ACCIONES AMAZON.COM INC	315	61.900,48	1,51%	ACCIONES PALO ALTO	60	9.409,16	0,23%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	40	12.598,33	0,31%	ACCIONES PFIZER	555	11.765,28	0,29%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	133	7.301,70	0,18%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	63	7.686,47	0,19%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	323	74.758,03	1,82%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	60	8.737,44	0,21%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	14	7.246,40	0,18%	ACCIONES SAINT GOBAIN	69	6.000,24	0,15%
ACCIONES ASML	71	65.419,40	1,59%	ACCIONES SALESFORCE INC	42	9.472,35	0,23%
ACCIONES AXA UAP	220	9.011,20	0,22%	ACCIONES SANOFI S.A.	145	11.994,40	0,29%
ACCIONES BANK OF AMERICA	430	20.134,51	0,49%	ACCIONES SANTANDER	4.685	47.177,95	1,15%
ACCIONES BASF SE	220	9.774,60	0,24%	ACCIONES SAP	119	24.793,65	0,60%
ACCIONES BBVA	920	18.446,00	0,45%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	136	31.946,40	0,78%
ACCIONES BNP PARIBAS	200	16.158,00	0,39%	ACCIONES SERVICENOW INC	60	7.825,13	0,19%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	4	18.237,12	0,44%	ACCIONES SIEMENS	128	30.611,20	0,75%
ACCIONES BROADCOM INC	45	13.259,41	0,32%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	36	6.405,58	0,16%
ACCIONES CAIXABANK	2.550	26.634,75	0,65%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	450	25.015,50	0,61%
ACCIONES CATERPILLAR	19	9.266,58	0,23%	ACCIONES VINCI	50	6.002,50	0,15%
ACCIONES CHEVRON CORPORATION	180	23.355,87	0,57%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	86	25.677,73	0,63%
ACCIONES COCA COLA	220	13.093,99	0,32%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	240	22.763,83	0,55%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	175	11.772,94	0,29%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	274	40.245,12	0,98%
ACCIONES DELTA AIR LINES INC	364	21.506,56	0,52%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.053	106.542,54	2,60%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	285	7.883,10	0,19%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	168	27.398,33	0,67%
ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	71	4.881,96	0,12%	ETF SPDR S&P 500	70	40.638,86	0,99%
ACCIONES E.ON SE	568	9.159,00	0,22%	C/C		402.407,98	9,81%
ACCIONES ENDESA	304	9.311,52	0,23%	DEUDORES ACREEDORES		-1.355,32	-0,03%
ACCIONES ENEL	1.065	9.454,01	0,23%	TOTAL PATRIMONIO		4.102.942,14	100,00%