

Datos estructurales

NIF:

V-48410120

Categoría:

Renta Variable

Nº registro EPSV:

100-V

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

11/11/2008

Gastos (*)

Administración:

1,50%

Gastos intermediación de la cartera de valores mobiliarios:

0,014%

Ratio rotación:

20,42%

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 Renta Variable es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en Occident Previsión, EPSV Individual. Invierte entre un 75% 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.

TAE 2025	TAE 2024	TAE 2023	TAE histórica desde el inicio
11,48%	23,49%	21,36%	7,51%

Evolución valor liquidativo desde el inicio

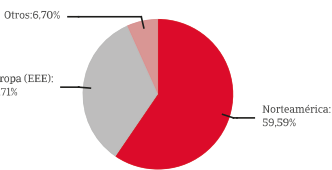


Datos generales

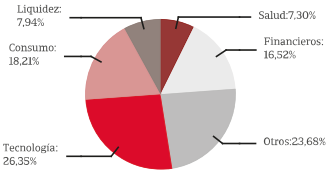
	31/12/2025	30/06/2025
Nº socios y beneficiarios	2.149	2.100
Patrimonio	44.537.975,11	38.832.311,48
Valor liquidativo	20,792480	18,547800

Cartera

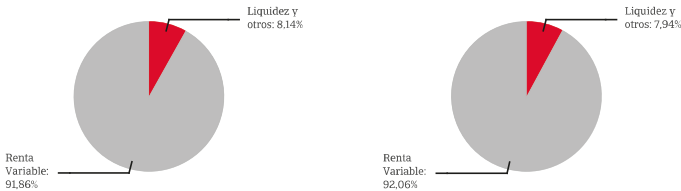
Distribución geográfica



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 contexto, Occident Previsión Renta Variable (EPSV) ha registrado un +12,10% en el semestre, acumulando en el año un +11,48%. Las operaciones más destacadas durante el periodo han sido la incorporación de Intel, Delta Air Lines, Broadcom y Zoetis, la venta total de Amgen, Estée Lauder, el aumento de posición en Amazon y Siemens, y la reducción en Alphabet, CaixaBank y el ETF que replica el S&P-500.

Occident Previsión Renta 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 VARIABLE		40.914.236,35	91,86%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	39.235	232.310,44	0,52%
ACCIONES ABBOTT LABS	1.443	153.919,18	0,35%	ACCIONES INTUIT INC	276	155.651,22	0,35%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	2.196	427.178,65	0,96%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	2.700	740.672,57	1,66%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	405	92.509,36	0,21%	ACCIONES KERING	185	55.685,00	0,13%
ACCIONES ADIDAS	590	99.739,50	0,22%	ACCIONES L'OREAL	970	355.602,00	0,80%
ACCIONES ADOBE INC	335	99.818,36	0,22%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	1.115	1.020.150,01	2,29%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	3.035	553.359,10	1,24%	ACCIONES LINDE GROUP	882	320.173,66	0,72%
ACCIONES ADYEN NV	63	86.625,00	0,19%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	1.063	685.635,00	1,54%
ACCIONES AENA SME SA	3.390	80.749,80	0,18%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	990	481.160,57	1,08%
ACCIONES AIR LIQUIDE	2.494	399.688,44	0,90%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	1.235	321.346,03	0,72%
ACCIONES ALLIANZ	864	337.392,00	0,76%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	2.790	167.595,30	0,38%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	7.859	2.094.216,75	4,70%	ACCIONES MERCK AND CO. INC.	2.740	245.540,95	0,55%
ACCIONES AMAZON.COM INC	8.717	1.712.972,88	3,85%	ACCIONES MICROSOFT	4.414	1.817.383,52	4,08%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	815	256.691,00	0,58%	ACCIONES MONCLER SPA	2.142	117.638,64	0,26%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	5.952	326.764,80	0,73%	ACCIONES MORGAN STANLEY	2.765	417.904,35	0,94%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	6.447	1.492.151,73	3,35%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	577	324.389,40	0,73%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	285	147.516,00	0,33%	ACCIONES NETFLIX	8.490	677.696,58	1,52%
ACCIONES ASML	1.511	1.392.235,40	3,13%	ACCIONES NOKIA	24.880	138.631,36	0,31%
ACCIONES AXA UAP	8.003	327.802,88	0,74%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	1.935	85.217,40	0,19%
ACCIONES BANK OF AMERICA	12.320	576.877,23	1,30%	ACCIONES NVIDIA	12.742	2.023.142,35	4,54%
ACCIONES BASF SE	2.185	97.079,55	0,22%	ACCIONES PALO ALTO	1.770	277.570,24	0,62%
ACCIONES BBVA	12.825	257.141,25	0,58%	ACCIONES PFIZER	12.060	255.656,39	0,57%
ACCIONES BMW	535	49.829,90	0,11%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	1.956	238.646,65	0,54%
ACCIONES BNP PARIBAS	6.199	500.817,21	1,12%	ACCIONES PROSUS NV	2.105	111.249,25	0,25%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	91	414.894,46	0,93%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	1.445	210.426,74	0,47%
ACCIONES BROADCOM INC	1.004	295.832,11	0,66%	ACCIONES RED ELECTRICA CORPORACION	6.180	93.750,60	0,21%
ACCIONES CAIXABANK	19.118	199.687,51	0,45%	ACCIONES SAINT GOBAIN	1.566	136.179,36	0,31%
ACCIONES CATERPILLAR	670	326.769,03	0,73%	ACCIONES SALESFORCE INC	1.582	356.791,78	0,80%
ACCIONES CHEVRON CORPORATION	5.649	732.984,92	1,65%	ACCIONES SANOFI S.A.	5.027	415.833,44	0,93%
ACCIONES COCA COLA	3.890	231.525,54	0,52%	ACCIONES SANTANDER	112.343	1.131.294,01	2,54%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	2.228	149.886,40	0,34%	ACCIONES SAP	2.870	597.964,50	1,34%
ACCIONES DELTA AIR LINES INC	8.125	480.057,04	1,08%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	2.575	604.867,50	1,36%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	9.492	262.548,72	0,59%	ACCIONES SERVICENOW INC	1.330	173.457,09	0,39%
ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	1.596	109.740,96	0,25%	ACCIONES SIEMENS	3.480	832.242,00	1,87%
ACCIONES E.ON SE	7.875	126.984,38	0,29%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	1.111	133.764,40	0,30%
ACCIONES ENDESA	6.473	198.267,99	0,45%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	844	150.175,38	0,34%
ACCIONES ENEL	29.369	260.708,61	0,59%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	9.829	546.394,11	1,23%
ACCIONES ENI	14.809	239.017,26	0,54%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	715	140.808,62	0,32%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	1.560	421.044,00	0,95%	ACCIONES VINCI	1.950	234.097,50	0,53%
ACCIONES FERRARI NV	148	47.167,60	0,11%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	1.865	556.848,42	1,25%
ACCIONES GOLDMAN SACHS	584	437.030,48	0,98%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	5.445	516.454,50	1,16%
ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	892	198.916,00	0,45%	ACCIONES ZOETIS INC	2.047	219.269,15	0,49%
ACCIONES HERMES	142	301.324,00	0,68%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	6.381	937.241,28	2,10%
ACCIONES HOME DEPOT INC	817	239.340,80	0,54%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	7.065	714.836,70	1,61%
ACCIONES IBERDROLA	20.699	382.207,04	0,86%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	3.734	608.960,53	1,37%
ACCIONES INDITEX	5.175	291.559,50	0,65%	ETF SPDR S&P 500	1.901	1.103.635,21	2,48%
ACCIONES INFINEON	5.140	193.932,20	0,44%	C/C		3.529.717,13	7,93%
ACCIONES ING GROUP	18.225	437.582,25	0,98%	DEUDORES ACREEDORES		94.021,63	0,21%
ACCIONES INTEL	18.554	582.872,98	1,31%	TOTAL PATRIMONIO		44.537.975,11	100,00%
ACCIONES INTERNAT.CONSOL. AIRLINES GROUP	22.602	107.336,90	0,24%				