

Datos estructurales

NIF: V-48410120
 Categoría: Renta Variable Mixta
 N° 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: 0,012%
 Ratio rotación: 32,61%

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 GCO 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 2024 | TAE 2023 | TAE 2022 | TAE histórica desde el inicio |
|----------|----------|----------|-------------------------------|
| 12,39% | 11,40 % | -9,44% | 4,19 % |

Evolución valor liquidativo desde el inicio

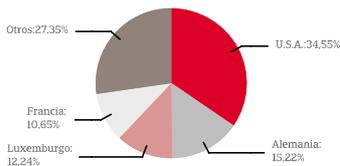


Datos generales

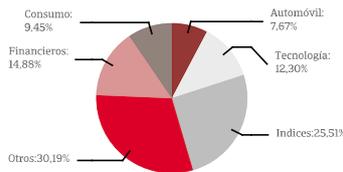
| | 30/06/2025 | 31/03/2025 |
|---------------------------|--------------|--------------|
| Nº socios y beneficiarios | 337 | 334 |
| Patrimonio | 3.485.839,58 | 3.349.172,77 |
| Valor liquidativo | 11.454280 | 11.282680 |

Cartera

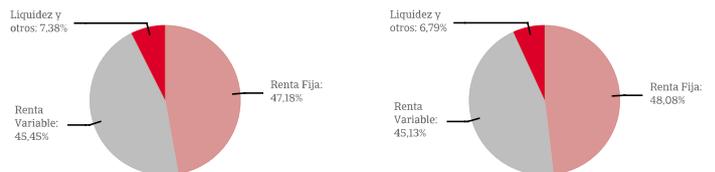
Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



30/06/2025

31/03/2025

Informe de gestión

Los mercados de deuda pública han reducido sus rentabilidades en el corto plazo, y los mercados bursátiles han registrado avances. En este trimestre la volatilidad ha sido la protagonista, especialmente tras el anuncio de la Administración Trump de nuevos aranceles, que provocó una caída abrupta de los principales índices bursátiles. Los mercados lograron recuperarse posteriormente, coincidiendo con la pausa en su aplicación y el inicio de negociaciones entre EE. UU. y el resto de países. En lo referente a Bancos Centrales, el BCE rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés en sus reuniones de abril y junio, después de haberlo hecho en enero y marzo. 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 continúan moderándose. En marzo la inflación interanual de EEUU se situó en +2,4%, y durante el trimestre ha sido similar. En la Eurozona, la inflación, que se situó en +2,2% a cierre de marzo, y ha retrocedido en junio hasta +2,0%, en cifras interanuales. En este contexto, las rentabilidades de la deuda española han incrementado la pendiente de la curva, con un descenso en los plazos más cortos más pronunciado que la ligera caída de los plazos más largos. El bono español a 10 años pasó de +3,37% en marzo a +3,24% en junio, mientras que el bund alemán ha pasado de +2,74% a +2,61%; la prima de riesgo (diferencia entre ambas) se ha mantenido en torno a los 63 puntos básicos. La rentabilidad del bono estadounidense a diez años cerró el trimestre en el +4,23% frente al +4,21% de diciembre, aunque se ha movido entre el +4,00% y el +4,60%. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre positivo. El Ibex-35 ha subido un +6,52%, y acumula en el año un +20,67%. El Eurostoxx-50 ha avanzado un +1,05% (+8,32% en el año). En Estados Unidos los índices han registrado repuntes muy destacados, después de un trimestre con retrocesos: el S&P-500 ha registrado un +10,57% (+5,50% acumulado en el año) y el Nasdaq un +17,75% (+5,48% en el semestre). Finalmente, en el ámbito geopolítico ha estado marcado por el conflicto entre Israel e Irán, afectando al comercio internacional de petróleo y gas. El precio del petróleo se disparó por encima de los \$75/barril Brent, para luego bajar de \$70 tras la interrupción de las hostilidades.

En el segundo trimestre Occident Previsión Mixto Variable ha registrado una rentabilidad del +1,52%, por la evolución de los mercados y una ligera revalorización de los activos de renta fija. El fondo ha cerrado el primer semestre con una rentabilidad acumulada del +0,23%. Durante el periodo, destaca la compra de bonos emitidos por Pfizer, de cupón fijo y vencimiento 2029. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado el trimestre en el 45,4% del patrimonio total. En este trimestre la EPSV ha aumentado la posición en Siemens, Schneider Electric, Alphabet y AMD.

Todas las rentabilidades son netas, descontados gastos y comisiones. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

(*) Gastos calculados en base al patrimonio del plan.

Occident Previsión Mixto Variable, 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 | | 1.642.179,63 | 47,11% | ACCIONES GOLDMAN SACHS | 40 | 24.017,99 | 0,69% |
| BONO BMW 3% 02/11/2027 | 60 | 61.956,96 | 1,78% | ACCIONES HERMES | 2 | 4.598,00 | 0,13% |
| BONO EFSF 1,5% 15/12/2025 | 50 | 50.292,29 | 1,44% | ACCIONES HOME DEPOT INC | 34 | 10.575,85 | 0,30% |
| BONO EUROPEAN UNION 0,8% 04/07/2025 | 50.000 | 50.392,62 | 1,45% | ACCIONES IBERDROLA | 930 | 15.149,70 | 0,43% |
| BONO EUROPEAN UNION 2,75% 05/10/2026 | 100.000 | 103.023,18 | 2,96% | ACCIONES INDITEX | 145 | 6.406,10 | 0,18% |
| BONO GOBIERNO VASCO 1,75% 16/03/2026 | 6.500.000 | 65.150,94 | 1,87% | ACCIONES INFINEON | 178 | 6.428,47 | 0,18% |
| BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028 | 100 | 101.760,44 | 2,92% | ACCIONES ING GROUP | 615 | 11.454,99 | 0,33% |
| BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029 | 100 | 101.090,82 | 2,90% | ACCIONES INTESA SAN PAOLO | 1.910 | 9.342,77 | 0,27% |
| BONO JPMORGAN EUR ULTSHT INC UCITS ETF | 50 | 52.256,09 | 1,50% | ACCIONES INTUIT INC | 13 | 8.686,85 | 0,25% |
| BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028 | 1 | 107.371,60 | 3,08% | ACCIONES JP MORGAN CHASE | 140 | 34.434,04 | 0,99% |
| BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028 | 100 | 102.212,32 | 2,93% | ACCIONES L'OREAL | 33 | 11.982,30 | 0,34% |
| BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027 | 1 | 102.850,03 | 2,95% | ACCIONES LILLY (ELI) & CO | 39 | 25.792,54 | 0,74% |
| ETF AMUNDI FLOATING RATE EURO CO | 2.200 | 241.395,00 | 6,93% | ACCIONES LINDE GROUP | 49 | 19.504,39 | 0,56% |
| ETF JPMORGAN EUR ULTSHT INC UCITS ETF | 1.754 | 188.879,49 | 5,42% | ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE | 52 | 23.119,20 | 0,66% |
| ETF X ESG EUR CORP SHORT DUR | 5.260 | 247.582,94 | 7,10% | ACCIONES MASTERCARD INC - A | 35 | 16.686,09 | 0,48% |
| SPGB 2.15 31/10/2025 | 65 | 65.964,91 | 1,89% | ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION | 50 | 12.393,74 | 0,36% |
| RENTA VARIABLE | | 1.581.861,43 | 45,38% | ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP | 78 | 3.875,82 | 0,11% |
| ACCIONES ABBOTT LABS | 80 | 9.231,19 | 0,26% | ACCIONES MERCK AND CO.INC. | 85 | 5.708,49 | 0,16% |
| ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA | 50 | 7.873,93 | 0,23% | ACCIONES MICROSOFT | 211 | 89.041,75 | 2,55% |
| ACCIONES ACCENTURE CLASS A | 22 | 5.578,67 | 0,16% | ACCIONES MORGAN STANLEY | 140 | 16.730,64 | 0,48% |
| ACCIONES ADIDAS | 27 | 5.344,65 | 0,15% | ACCIONES MUENCHENER RUECKVER | 16 | 8.809,60 | 0,25% |
| ACCIONES ADOBE INC | 19 | 6.236,29 | 0,18% | ACCIONES NETFLIX | 29 | 32.947,12 | 0,95% |
| ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES | 152 | 18.298,80 | 0,52% | ACCIONES NVIDIA | 651 | 87.258,41 | 2,50% |
| ACCIONES AIR LIQUIDE | 139 | 24.344,46 | 0,70% | ACCIONES PALO ALTO | 60 | 10.416,90 | 0,30% |
| ACCIONES ALLIANZ | 26 | 8.946,60 | 0,26% | ACCIONES PERNOD-RICARD | 45 | 3.807,00 | 0,11% |
| ACCIONES ALPHABET INC NPV | 489 | 73.111,45 | 2,10% | ACCIONES PFIZER | 555 | 11.413,59 | 0,33% |
| ACCIONES AMAZON.COM INC | 315 | 58.630,57 | 1,68% | ACCIONES PROCTER & GAMBLE | 63 | 8.515,45 | 0,24% |
| ACCIONES AMERICAN EXPRESS | 40 | 10.824,81 | 0,31% | ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL | 60 | 8.106,90 | 0,23% |
| ACCIONES AMGEN INC USD | 33 | 7.817,03 | 0,22% | ACCIONES REPSOL | 810 | 10.072,35 | 0,29% |
| ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV | 133 | 7.745,92 | 0,22% | ACCIONES SAINT GOBAIN | 69 | 6.875,16 | 0,20% |
| ACCIONES APPLE COMPUTER INC | 323 | 56.222,88 | 1,61% | ACCIONES SALESFORCE INC | 42 | 9.716,62 | 0,28% |
| ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV | 14 | 7.607,60 | 0,22% | ACCIONES SANOFI S.A. | 145 | 11.920,45 | 0,34% |
| ACCIONES ASML | 71 | 48.109,60 | 1,38% | ACCIONES SANTANDER | 4.685 | 32.921,50 | 0,94% |
| ACCIONES AXA UAP | 220 | 9.167,40 | 0,26% | ACCIONES SAP | 119 | 30.719,85 | 0,88% |
| ACCIONES BANK OF AMERICA | 430 | 17.262,75 | 0,50% | ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC | 136 | 30.708,80 | 0,88% |
| ACCIONES BBVA | 920 | 12.010,60 | 0,34% | ACCIONES SIEMENS | 128 | 27.859,20 | 0,80% |
| ACCIONES BNP PARIBAS | 200 | 15.264,00 | 0,44% | ACCIONES TELEFÓNICA | 1.420 | 6.330,36 | 0,18% |
| ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC | 4 | 19.646,19 | 0,56% | ACCIONES TOTAL ENERGIES SE | 450 | 23.445,00 | 0,67% |
| ACCIONES CAIXABANK | 2.550 | 18.752,70 | 0,54% | ACCIONES VINCI | 50 | 6.255,00 | 0,18% |
| ACCIONES CELLNEX | 158 | 5.206,10 | 0,15% | ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES | 86 | 25.905,06 | 0,74% |
| ACCIONES CHEVRON CORPORATION | 180 | 21.866,63 | 0,63% | ACCIONES WAL-MART STORES INC | 240 | 19.909,39 | 0,57% |
| ACCIONES COCA COLA | 220 | 13.205,23 | 0,38% | ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR) | 274 | 36.436,52 | 1,05% |
| ACCIONES COLGATE PALMOLIVE | 175 | 13.495,80 | 0,39% | ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR) | 1.053 | 97.023,42 | 2,78% |
| ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM | 285 | 8.826,45 | 0,25% | ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT | 344 | 53.040,26 | 1,52% |
| ACCIONES E.ON SE | 568 | 8.875,00 | 0,25% | ETF SPDR S&P 500 | 146 | 76.530,16 | 2,20% |
| ACCIONES ENEL | 1.065 | 8.579,64 | 0,25% | C/C | | 256.732,68 | 7,37% |
| ACCIONES ENI | 390 | 5.366,40 | 0,15% | DEUDORES ACREEDORES | | 5.065,84 | 0,15% |
| ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA | 52 | 12.110,80 | 0,35% | TOTAL PATRIMONIO | | 3.485.839,58 | 100,00% |
| ACCIONES ESTEE LAUDER | 50 | 3.427,50 | 0,10% | | | | |