

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: 0,031%
Ratio rotación: 37,54%

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 Renta Variable es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en GCO 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 2024	TAE 2023	TAE 2022	TAE histórica desde el inicio
23,49%	21,36%	-14,63%	7,27%

Evolución valor liquidativo desde el inicio

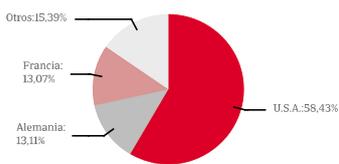


Datos generales

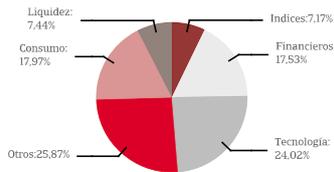
	30/06/2025	31/03/2025
Nº socios y beneficiarios	2.100	2.092
Patrimonio	38.832.311,48	37.540.232,22
Valor liquidativo	18,547800	18,109390

Cartera

Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



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 recortando -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 de 2025 el Ibex-35 ha cerrado con un avance del +6,52% y el Eurostoxx-50 ha registrado un alza del +1,05%. Por último, en Estados Unidos los principales índices bursátiles han logrado subidas, el S&P-500 un +10,57% y el NASDAQ un +17,75%. En este contexto, Occident Previsión Renta Variable (EPSV) ha obtenido un +2,42% en el trimestre y registra una rentabilidad acumulada hasta Junio del -0,56%. Las operaciones más destacadas han sido la compra del ETF que replica el S&P-500 y acciones de Nvidia.

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 Renta 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 VARIABLE		35.749.518,86	92,06%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	39.235	191.918,00	0,49%
ACCIONES ABBOTT LABS	2.655	306.360,02	0,79%	ACCIONES INTUIT INC	276	184.428,51	0,47%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	1.060	166.927,29	0,43%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	2.700	664.085,01	1,71%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	405	102.698,27	0,26%	ACCIONES KERING	185	34.143,60	0,09%
ACCIONES ADIDAS	590	116.790,50	0,30%	ACCIONES L'OREAL	970	352.207,00	0,91%
ACCIONES ADOBE INC	335	109.955,71	0,28%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	935	618.359,68	1,59%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	2.290	275.685,93	0,71%	ACCIONES LINDE GROUP	1.200	477.658,44	1,23%
ACCIONES ADYEN NV	63	98.179,20	0,25%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	1.269	564.197,40	1,45%
ACCIONES AENA SME SA	3.390	76.817,40	0,20%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	990	471.978,11	1,22%
ACCIONES AIR LIQUIDE	2.494	436.799,16	1,12%	ACCIONES MCDONALD' S CORPORATION	1.235	306.125,35	0,79%
ACCIONES ALLIANZ	864	297.302,40	0,77%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	2.790	138.635,10	0,36%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	10.072	1.505.886,62	3,88%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	2.740	184.014,93	0,47%
ACCIONES AMAZON.COM INC	6.821	1.269.584,45	3,27%	ACCIONES MICROSOFT	4.161	1.755.937,06	4,52%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	815	220.555,44	0,57%	ACCIONES MORGAN STANLEY	2.765	330.430,05	0,85%
ACCIONES AMGEN INC USD	1.080	255.829,98	0,66%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	577	317.696,20	0,82%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	2.993	174.312,32	0,45%	ACCIONES NETFLIX	663	753.239,32	1,94%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	6.447	1.122.194,78	2,89%	ACCIONES NOKIA	24.880	109.621,28	0,28%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	285	154.869,00	0,40%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	1.935	113.197,50	0,29%
ACCIONES ASML	1.746	1.183.089,60	3,05%	ACCIONES NVIDIA	14.113	1.891.671,22	4,87%
ACCIONES AXA UAP	8.003	333.485,01	0,86%	ACCIONES PALO ALTO	1.770	307.298,55	0,79%
ACCIONES BANK OF AMERICA	12.320	494.597,78	1,27%	ACCIONES PERNOD-RICARD	674	57.020,40	0,15%
ACCIONES BASF SE	2.185	91.464,10	0,24%	ACCIONES PFIZER	12.060	248.014,25	0,64%
ACCIONES BBVA	12.825	167.430,38	0,43%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	1.956	264.384,42	0,68%
ACCIONES BMW	535	40.371,10	0,10%	ACCIONES PROSUS NV	2.105	99.924,35	0,26%
ACCIONES BNP PARIBAS	6.199	473.107,68	1,22%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	1.445	195.241,11	0,50%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	91	446.950,74	1,15%	ACCIONES SAINT GOBAIN	1.566	156.036,24	0,40%
ACCIONES CAIXABANK	47.344	348.167,78	0,90%	ACCIONES SALESFORCE INC	950	219.780,69	0,57%
ACCIONES CATERPILLAR	670	220.667,43	0,57%	ACCIONES SANOFI S.A.	5.027	413.269,67	1,06%
ACCIONES CELLNEX	3.541	116.675,95	0,30%	ACCIONES SANTANDER	112.343	789.434,26	2,03%
ACCIONES CHEVRON CORPORATION	4.317	524.434,74	1,35%	ACCIONES SAP	2.870	740.890,50	1,91%
ACCIONES COCA COLA	6.540	392.555,36	1,01%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	2.575	581.435,00	1,50%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	4.465	344.335,71	0,89%	ACCIONES SIEMENS	2.271	494.283,15	1,27%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	9.492	293.967,24	0,76%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	1.111	108.944,66	0,28%
ACCIONES E.ON SE	7.875	123.046,88	0,32%	ACCIONES TELEFÓNICA	15.769	70.298,20	0,18%
ACCIONES ENDESA	6.473	174.058,97	0,45%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	844	130.284,04	0,34%
ACCIONES ENEL	29.369	236.596,66	0,61%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	9.829	512.090,90	1,32%
ACCIONES ENI	14.809	203.771,84	0,52%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	715	139.566,64	0,36%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	1.560	363.324,00	0,94%	ACCIONES VINCI	1.950	243.945,00	0,63%
ACCIONES ESTEE LAUDER	3.030	207.706,80	0,53%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	1.865	561.778,44	1,45%
ACCIONES FERRARI NV	148	61.582,80	0,16%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	680	60.941,60	0,16%
ACCIONES GOLDMAN SACHS	584	350.662,59	0,90%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	5.445	451.694,32	1,16%
ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	892	177.909,40	0,46%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	6.381	848.545,38	2,19%
ACCIONES HERMES	66	151.734,00	0,39%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	7.065	650.969,10	1,68%
ACCIONES HOME DEPOT INC	817	254.131,57	0,65%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	5.771	889.812,12	2,29%
ACCIONES IBERDROLA	29.042	473.094,18	1,22%	ETF SPDR S&P 500	2.424	1.270.610,33	3,27%
ACCIONES INDITEX	5.175	228.631,50	0,59%	C/C		2.873.284,37	7,40%
ACCIONES INFINEON	5.140	185.631,10	0,48%	DEUDORES ACREEDORES		209.508,25	0,54%
ACCIONES ING GROUP	18.225	339.458,85	0,87%	TOTAL PATRIMONIO		38.832.311,48	100,00%
ACCIONES INTERNAT.CONSO. AIRLINES GROUP	22.602	90.091,57	0,23%				