

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

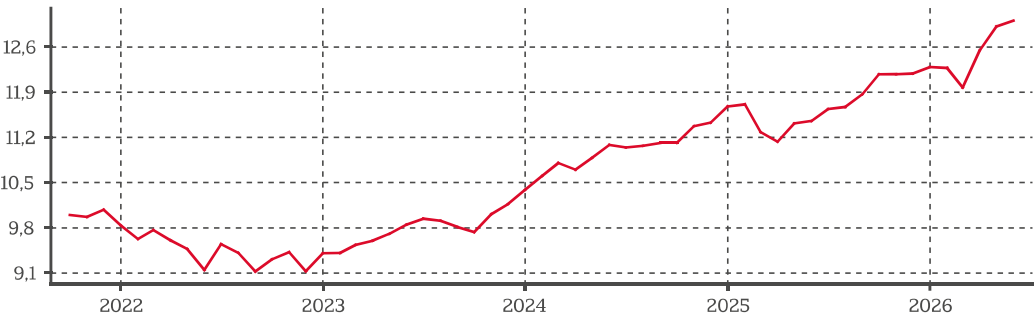
Occident Previsión Mixto Variable es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en Occident Previsión, EPSV individual. El Plan se enmarca dentro de la clasificación de Planes de previsión renta variable mixta en el que la inversión en renta fija podrá alcanzar un máximo del 70% del patrimonio 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 %

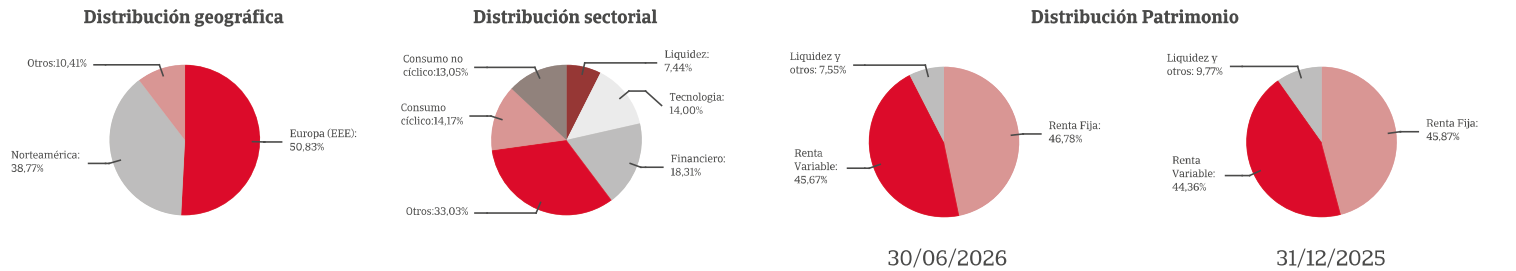
Evolución valor liquidativo desde el inicio



Datos generales

	30/06/2026	31/12/2025
Nº socios y beneficiarios	387	367
Patrimonio	4.787.889,49	4.102.942,14
Valor liquidativo	13,007910	12,189350

Cartera



Informe de gestión

El primer semestre del 2026 ha estado marcado por el conflicto en Irán. El deterioro del entorno geopolítico, marcado por la intensificación del conflicto en Oriente Medio, elevó la incertidumbre global y provocó episodios de volatilidad. A partir de abril, las bolsas recogieron con alzas generalizadas las expectativas de resolución del conflicto por las negociaciones. Los ataques de Israel en el Líbano y el cierre del estrecho de Ormuz condicionaron la primera tregua en abril. Durante las siguientes semanas, el impacto del conflicto comenzó a trasladarse progresivamente a algunos indicadores macroeconómicos, como el incremento del precio del crudo y el aumento de la inflación. En lo referente a Bancos Centrales, durante todo el semestre se mantuvieron los tipos de interés, con la única excepción de la reunión de junio del Banco Central Europeo en la que subió los tipos de interés oficiales en +25 puntos básicos. En cuanto a la Reserva Federal, que mantuvo los tipos de interés oficiales sin cambios en las reuniones mensuales durante el semestre, vivió un cambio en su presidencia, con Kevin Warsh supliendo a Jerome Powell a partir del 22 de mayo. En EEUU, el IPC ha pasado de +2,4% de enero y febrero a un +4,2% de mayo, mientras que la Eurozona ha repuntado del +1,9% de febrero al +3,2% de mayo, en cifras interanuales, con una estimación de junio situándose en el +2,8%. El comportamiento de las bolsas este semestre, a pesar del conflicto, ha sido positivo. El índice Eurostoxx-50 ha subido un +9,27% en el semestre y el Ibex-35 ha tenido un comportamiento más destacado, con un +12,50%. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un +9,55% y el Nasdaq un +12,79%. En lo referente a la deuda pública, ha sido un semestre de volatilidad. La deuda española a diez años ha subido desde el +3,29% hasta cerrar el semestre en el +3,34%, pero con mínimo de +3,06% en febrero y máximos de 3,63% en varias ocasiones. La rentabilidad del bono alemán ha pasado del 2,85% de diciembre al +2,86% de cierre de junio, registrando un mínimo del +2,64% en febrero y máximo del +3,19% en mayo. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,17% a +4,47% en el semestre. Finalmente, el conflicto disparó el precio del crudo, llegando el barril Brent a cotizar cerca de los \$120/barril; a finales de junio se sitúa por debajo de los \$80.

El fondo ha logrado una rentabilidad del +6,72%, debido principalmente a la evolución de la renta variable. Durante el semestre las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos de Henkel, Reckitt Benckiser, BP Capital Markets, Enel y Eni Spa, entre otros, con vencimientos comprendidos entre 2030 y 2031. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado junio en el 45,7% del patrimonio total. En este semestre destaca la incorporación de Cisco Systems, Constellation Brands, Take-Two Interactive, Xylem, Prosus y Norwegian Cruise, entre otros, y la venta total de Endesa. El fondo también ha comprado más acciones de Microsoft, Netflix y BBVA, y ha reducido la posición en Intel, Alphabet, ASML Holding y AMD. Adicionalmente, se ha vendido Chevron en aplicación de criterios de inversión sostenible, reinvirtiéndose en acciones de TotalEnergies negociadas en el mercado estadounidense.

Occident Previsión Mixto Variable, Plan de Previsión Social Individual

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2026 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2026 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		2.239.593,54	46,78%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	40	35.418,32	0,74%
BONO ADIDAS AG 2,75% 06/11/2030	1	100.278,08	2,09%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	39	6.509,10	0,14%
BONO ASML 1,375% 07/07/2026	100	101.329,63	2,12%	ACCIONES HERMES	5	7.990,00	0,17%
BONO BARCLAYS PLC 3,58% 12/05/2030	100	101.125,60	2,11%	ACCIONES HOME DEPOT INC	34	10.498,27	0,22%
BONO BMW 3% 02/11/2027	60	61.280,16	1,28%	ACCIONES IBERDROLA	930	20.311,20	0,42%
BONO BP CAPITAL MARKETS 3,36% 12/09/2031	100	102.869,79	2,15%	ACCIONES INDITEX	145	7.992,40	0,17%
BONO CRED MUTUEL ARKEA 3,128% 05/12/2030	1	101.156,96	2,11%	ACCIONES INFINEON	178	14.537,26	0,30%
BONO E.ON INTL FINANCE 3,475% 27/05/2031	100	101.184,70	2,11%	ACCIONES ING GROUP	615	17.017,05	0,36%
BONO ENEL SPA 3,5% 26/05/2030	100	101.316,62	2,12%	ACCIONES INTEL	194	23.715,83	0,50%
BONO ENI SPA 3,5% 26/05/2031	100	101.071,62	2,11%	ACCIONES INTERNAT.CONSOL. AIRLINES GROUP	1.377	7.631,33	0,16%
BONO EUROPEAN UNION 2,75% 05/10/2026	100.000	102.107,18	2,13%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	1.910	11.440,90	0,24%
BONO FEDERATION CAISSES 3,25% 28/03/2031	100	100.109,99	2,09%	ACCIONES INTUIT INC	13	2.970,58	0,06%
BONO HEINEKEN NV 2,565% 03/10/2028	100	101.231,40	2,11%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	140	40.120,99	0,84%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	1	102.569,90	2,14%	ACCIONES L'OREAL	57	21.868,05	0,46%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	100	100.407,44	2,10%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	39	40.954,10	0,86%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	1	98.241,08	2,05%	ACCIONES LINDE GROUP	49	22.262,35	0,46%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	100	100.018,82	2,09%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	32	15.491,20	0,32%
BONO RECKITT BENCKISER 3,5% 28/05/2031	100	101.049,44	2,11%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	35	15.738,05	0,33%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	50	51.585,59	1,08%	ACCIONES MCDONALD´S CORPORATION	50	11.832,87	0,25%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	1	101.425,47	2,12%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	78	3.425,76	0,07%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	1	105.253,60	2,20%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	85	9.562,69	0,20%
BONO TORONTO-DOM. BANK 3,563% 16/04/2031	100	101.608,12	2,12%	ACCIONES MICROSOFT	330	107.771,49	2,25%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	100	100.838,32	2,11%	ACCIONES MORGAN STANLEY	140	25.622,13	0,54%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	101.534,03	2,12%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	16	7.816,00	0,16%
RENTA VARIABLE		2.186.787,43	45,67%	ACCIONES NETFLIX	506	31.630,54	0,66%
ACCIONES ABBOTT LABS	80	6.355,45	0,13%	ACCIONES NORWEGIAN CRUISE	690	12.752,50	0,27%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	97	21.370,23	0,45%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	110	4.623,30	0,10%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	22	2.396,85	0,05%	ACCIONES NVIDIA	651	114.041,84	2,38%
ACCIONES ADIDAS	110	19.734,00	0,41%	ACCIONES PALO ALTO	60	17.913,85	0,37%
ACCIONES ADOBE INC	19	3.410,42	0,07%	ACCIONES PFIZER	555	11.700,58	0,24%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	86	43.738,63	0,91%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	63	8.088,18	0,17%
ACCIONES AIR LIQUIDE	152	26.338,56	0,55%	ACCIONES PROSUS NV	359	13.638,41	0,28%
ACCIONES ALLIANZ	26	10.766,60	0,22%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	60	9.707,06	0,20%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	375	117.329,50	2,45%	ACCIONES RENAULT	269	6.746,52	0,14%
ACCIONES AMAZON.COM INC	315	65.730,26	1,37%	ACCIONES SAINT GOBAIN	69	5.462,04	0,11%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	40	11.845,56	0,25%	ACCIONES SALESFORCE INC	42	5.760,57	0,12%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	273	19.836,18	0,41%	ACCIONES SANOFI S.A.	145	10.886,60	0,23%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	323	81.827,42	1,71%	ACCIONES SANTANDER	4.685	56.613,54	1,18%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	14	14.007,00	0,29%	ACCIONES SAP	188	25.192,00	0,53%
ACCIONES ASML	49	84.348,60	1,76%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	136	38.814,40	0,81%
ACCIONES AXA UAP	220	9.647,00	0,20%	ACCIONES SERVICENOW INC	60	5.215,20	0,11%
ACCIONES BANK OF AMERICA	430	21.451,06	0,45%	ACCIONES SIEMENS	128	35.987,20	0,75%
ACCIONES BASF SE	220	10.291,60	0,21%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	63	10.445,40	0,22%
ACCIONES BBVA	1.642	35.910,54	0,75%	ACCIONES TAKE-TWO INTERACTIVE	67	14.663,51	0,31%
ACCIONES BNP PARIBAS	200	20.428,00	0,43%	ACCIONES TELEFÓNICA	3.027	10.642,93	0,22%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	100	15.604,97	0,33%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	36	6.344,91	0,13%
ACCIONES BROADCOM INC	45	14.882,46	0,31%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	450	30.613,50	0,64%
ACCIONES CAIXABANK	915	11.332,28	0,24%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE USD	512	34.856,52	0,73%
ACCIONES CATERPILLAR	19	17.714,15	0,37%	ACCIONES VINCI	50	6.390,00	0,13%
ACCIONES CISCO SYSTEMS	216	22.212,71	0,46%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	86	25.832,38	0,54%
ACCIONES COCA COLA	220	15.653,48	0,33%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	240	23.798,28	0,50%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	175	14.046,58	0,29%	ACCIONES XYLEM INC	141	14.592,55	0,30%
ACCIONES CONSTELLATION BRANDS INC-A	152	18.509,61	0,39%	ACCIONES ZOETIS INC	115	7.235,07	0,15%
ACCIONES DELTA AIR LINES INC	364	29.847,87	0,62%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	341	55.166,98	1,15%
ACCIONES DEUTSCHE BOERSE	44	10.507,20	0,22%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.053	118.588,86	2,48%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	285	6.797,25	0,14%	ETF INVECO S&P 500 EQUAL WEIGHT	168	31.295,18	0,65%
ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	71	5.893,00	0,12%	ETF SPDR S&P500 TRUST	70	45.765,98	0,96%
ACCIONES E.ON SE	568	10.238,20	0,21%	C/C		355.720,62	7,43%
ACCIONES ENEL SPA	1.065	10.707,51	0,22%	DEUDORES ACREEDORES		5.787,90	0,12%
ACCIONES ENI	390	8.041,80	0,17%	TOTAL PATRIMONIO		4.787.889,49	100,00%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	52	8.530,60	0,18%				