

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

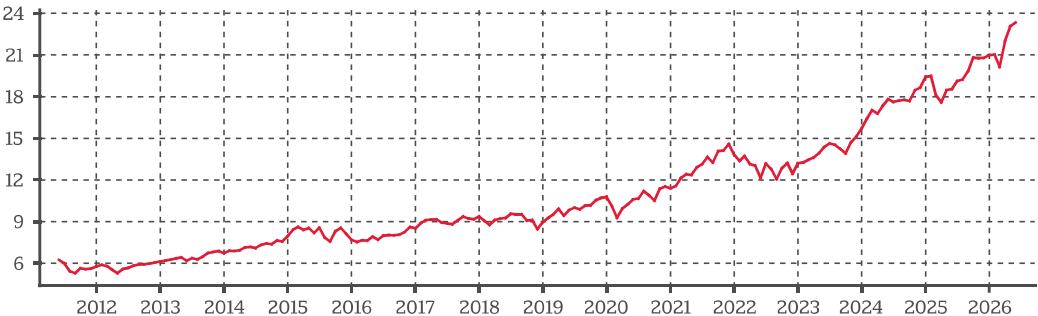
Occident Previsión Renta Variable es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en Occident Previsión, EPSV Individual. Invierte entre un 75% y un 100% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en activos monetarios y liquidez. Busca maximizar 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%

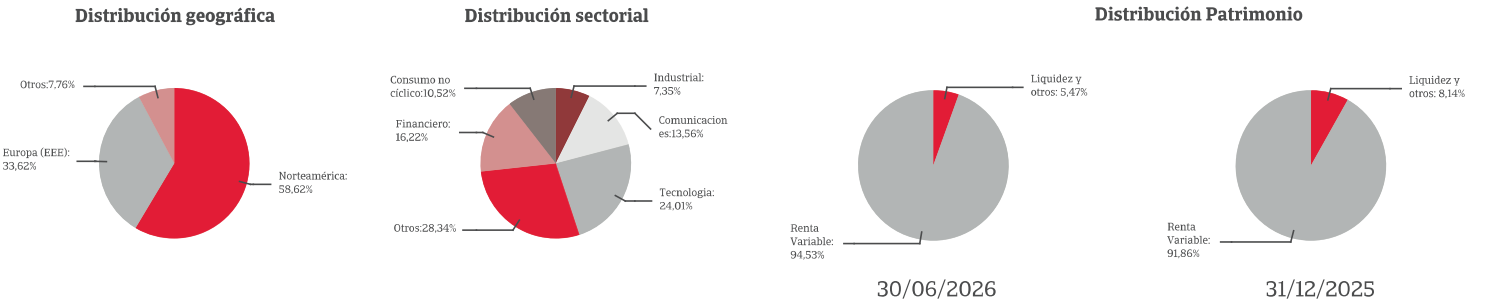
Evolución valor liquidativo desde el inicio



Datos generales

	30/06/2026	31/12/2025
Nº socios y beneficiarios	2.189	2.149
Patrimonio	49.372.176,46	44.537.975,11
Valor liquidativo	23,344980	20,792480

Cartera



Informe de gestión

El primer semestre de 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.

En el primer semestre de 2026 el Ibex-35 ha cerrado con un avance del +12,5%. Por su parte, el Eurostoxx-50 ha registrado un alza del +9,27%. Por último, en Estados Unidos los principales índices bursátiles han logrado subidas, el S&P-500 un +9,55% y el NASDAQ un +12,79%, con un ajuste negativo por el cambio del eurodólar cercano al -3%. En este contexto, Occident Previsión Renta Variable (EPSV) ha registrado un +12,28% en el semestre. Las operaciones más destacadas han sido la incorporación de Cisco Systems, Norwegian Cruise, Constellation Brands, Take-Two Interactive y Xylem, entre otras, y la venta total de Endesa y Aena. El fondo también ha comprado acciones de Microsoft y BBVA, y ha reducido la posición en Intel, ASML Holding, AMD, Eli Lilly y BNP Paribas. Adicionalmente, se ha vendido Chevron en aplicación de criterios de inversión sostenible, reinviertiéndose en acciones de TotalEnergies negociadas en el mercado estadounidense.

Occident Previsión Renta 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 VARIABLE		46.671.778,42	94,53%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	2.700	773.762,04	1,57%
ACCIONES ABBOTT LABS	1.443	114.636,51	0,23%	ACCIONES KERING	185	45.750,50	0,09%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	2.196	483.804,45	0,98%	ACCIONES L'OREAL	970	372.140,50	0,75%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	405	44.123,80	0,09%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	838	879.988,04	1,78%
ACCIONES ADIDAS	2.330	418.002,00	0,85%	ACCIONES LINDE GROUP	882	400.722,36	0,81%
ACCIONES ADOBE INC	335	60.131,06	0,12%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	687	332.576,70	0,67%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	2.473	1.257.739,83	2,55%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	990	445.161,97	0,90%
ACCIONES ADYEN NV	63	51.685,20	0,10%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	690	163.293,56	0,33%
ACCIONES AIR LIQUIDE	2.743	475.307,04	0,96%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	2.790	122.536,80	0,25%
ACCIONES ALLIANZ	864	357.782,40	0,72%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	2.740	308.256,00	0,62%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	7.260	2.271.499,04	4,60%	ACCIONES MICROSOFT	5.902	1.927.476,83	3,90%
ACCIONES AMADEUS IT GROUP	1.584	80.910,72	0,16%	ACCIONES MONCLER SPA	2.142	108.770,76	0,22%
ACCIONES AMAZON.COM INC	7.610	1.587.959,55	3,22%	ACCIONES MORGAN STANLEY	2.765	506.037,12	1,02%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	815	241.353,31	0,49%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	577	281.864,50	0,57%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	5.952	432.472,32	0,88%	ACCIONES NETFLIX	10.946	684.244,79	1,39%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	6.987	1.770.056,31	3,59%	ACCIONES NOKIA	24.880	287.488,40	0,58%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	103	103.051,50	0,21%	ACCIONES NORWEGIAN CRUISE	22.628	418.207,91	0,85%
ACCIONES ASML	1.047	1.802.305,80	3,65%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	1.935	81.328,05	0,16%
ACCIONES AXA UAP	8.003	350.931,55	0,71%	ACCIONES NVIDIA	11.953	2.093.920,30	4,24%
ACCIONES BANK OF AMERICA	12.320	614.597,79	1,24%	ACCIONES PALO ALTO	872	260.347,96	0,53%
ACCIONES BASF SE	6.645	310.853,10	0,63%	ACCIONES PFIZER	12.060	254.250,39	0,51%
ACCIONES BBVA	35.273	771.420,51	1,56%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	1.956	251.118,75	0,51%
ACCIONES BMW	535	30.634,10	0,06%	ACCIONES PROSUS NV	7.429	282.227,71	0,57%
ACCIONES BNP PARIBAS	3.699	377.815,86	0,77%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	1.445	233.778,28	0,47%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	2.275	355.013,13	0,72%	ACCIONES RED ELECTRICA CORPORACION	6.180	92.020,20	0,19%
ACCIONES BROADCOM INC	1.004	332.044,30	0,67%	ACCIONES RENAULT	5.660	141.952,80	0,29%
ACCIONES CAIXABANK	19.118	236.776,43	0,48%	ACCIONES SAINT GOBAIN	3.297	260.990,52	0,53%
ACCIONES CATERPILLAR	387	360.809,23	0,73%	ACCIONES SALESFORCE INC	1.582	216.981,37	0,44%
ACCIONES CISCO SYSTEMS	4.653	478.498,84	0,97%	ACCIONES SANOFI S.A.	5.027	377.427,16	0,76%
ACCIONES COCA COLA	6.049	430.399,43	0,87%	ACCIONES SANTANDER	93.145	1.125.564,18	2,28%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	4.645	372.836,28	0,76%	ACCIONES SAP	2.870	384.580,00	0,78%
ACCIONES CONSTELLATION BRANDS INC-A	3.087	375.915,63	0,76%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	3.165	903.291,00	1,83%
ACCIONES DELTA AIR LINES INC	4.585	375.968,39	0,76%	ACCIONES SERVICENOW INC	1.330	115.603,57	0,23%
ACCIONES DEUTSCHE BOERSE	961	229.486,80	0,46%	ACCIONES SIEMENS	3.480	978.402,00	1,98%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	9.492	226.384,20	0,46%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	1.111	184.203,80	0,37%
ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	1.596	132.468,00	0,27%	ACCIONES TAKE-TWO INTERACTIVE	1.422	311.216,56	0,63%
ACCIONES E.ON SE	7.875	141.946,88	0,29%	ACCIONES TELEFÓNICA	66.447	233.627,65	0,47%
ACCIONES ENEL SPA	29.369	295.275,93	0,60%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	844	148.752,97	0,30%
ACCIONES ENI	14.809	305.361,58	0,62%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	9.829	668.666,87	1,35%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	1.560	255.918,00	0,52%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE USD	11.100	755.678,52	1,53%
ACCIONES FERRARI NV	148	48.003,80	0,10%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	715	170.267,90	0,34%
ACCIONES GOLDMAN SACHS	584	517.107,41	1,05%	ACCIONES VINCI	1.950	249.210,00	0,50%
ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	1.356	226.316,40	0,46%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	2.054	616.973,26	1,25%
ACCIONES HERMES	43	68.714,00	0,14%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	3.570	353.999,47	0,72%
ACCIONES HOME DEPOT INC	817	252.267,17	0,51%	ACCIONES XYLEM INC	2.715	280.984,20	0,57%
ACCIONES IBERDROLA	20.699	452.066,16	0,92%	ACCIONES ZOETIS INC	2.047	128.784,29	0,26%
ACCIONES INDITEX	6.742	371.619,04	0,75%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	7.372	1.192.642,16	2,42%
ACCIONES INFINEON	5.140	419.783,80	0,85%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.602	180.417,24	0,37%
ACCIONES ING GROUP	10.623	293.938,41	0,60%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	5.035	937.924,14	1,90%
ACCIONES INTEL	5.462	667.710,61	1,35%	ETF SPDR S&P500 TRUST	2.281	1.491.317,08	3,02%
ACCIONES INTERNAT.CONSOL. AIRLINES GROUP	22.602	125.260,28	0,25%	C/C		2.492.135,72	5,05%
ACCIONES INTESA SAN PAOLO	39.235	235.017,65	0,48%	DEUDORES ACREEDORES		208.262,32	0,42%
ACCIONES INTUIT INC	276	63.067,76	0,13%	TOTAL PATRIMONIO		49.372.176,46	100,00%