

Datos estructurales

NIF:

V58596552

Categoría:

Renta Fija Mixta

Nº registro DGSFP del plan:

N0139

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

29/12/1988

Comisiones (*)

Gestión:

1,30%

Depositaria:

0,030%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entidad promotora

Occident Pensiones, EGFP, SAU

Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, SAU

Mendez Álvaro, 31

28045 - Madrid

Código DGSFP: G0236

Contratada la gestión de activos con:

GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Descripción del plan

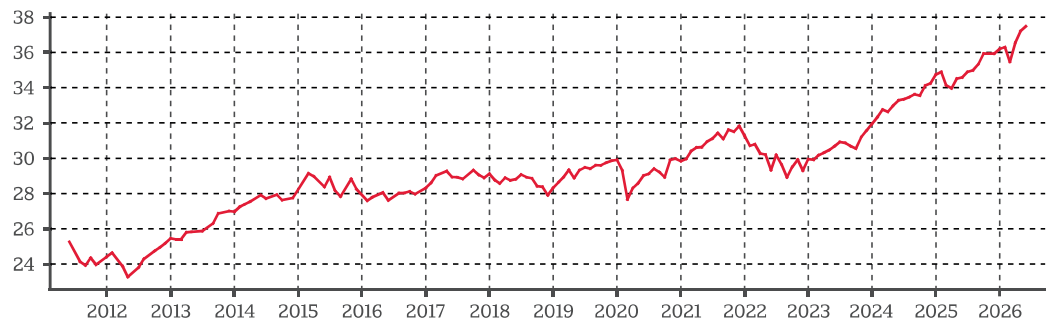
Occident Pensiones Mixto Fijo, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 15% y un 30% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y liquidez. El equipo de gestión selecciona los activos que mejor comportamiento puedan tener de acuerdo con criterios de seguridad, rentabilidad y diversificación.

Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Del ejercicio acumulado	TAE 1 año	TAE 3 años	TAE 5 años	TAE 10 años	TAE 15 años	TAE 20 años	TAE histórica desde el inicio
5,68%	4,31%	4,31%	4,94%	7,04%	3,69%	2,43%	2,48%	2,13%	4,96%

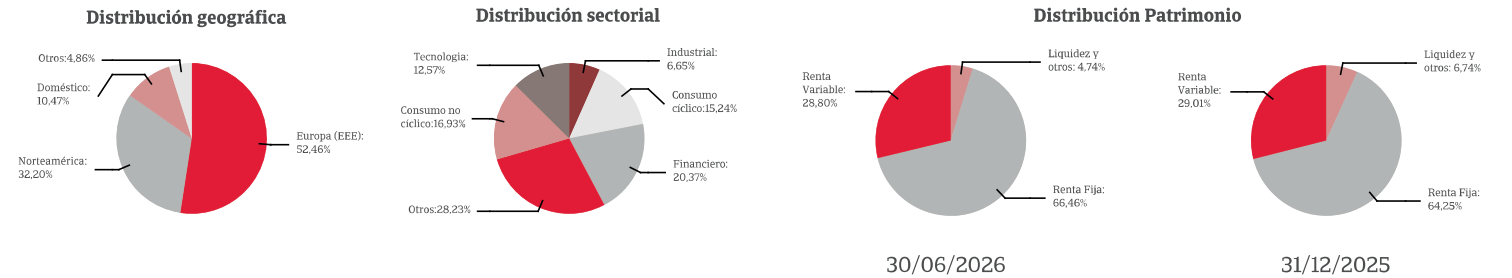
Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años



Datos generales

La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable y puede variar a lo largo del tiempo. ¿Por qué en esta categoría? Este nivel de riesgo refleja la exposición a valores de renta variable nacional y extranjera limitada hasta el 30% del total, y a valores de renta fija emitida, preferentemente, en moneda euro, con una calidad crediticia mínima de grado de inversión.

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.

En el primer semestre Occident Pensiones Mixto Fijo F.P. ha obtenido una rentabilidad del +4,31%, debido principalmente a la evolución de la renta variable. Las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos de BP Capital Markets, E.On, Kutxabank, Nordea Bank y Cellnex, entre otros, con vencimientos comprendidos entre 2028 y 2031. Adicionalmente, del emisor Renault, se ha vendido un bono con vencimiento enero de 2029 y comprado otro de junio 2030. Por otra parte, la inversión en renta variable ha cerrado junio en el 28,8% del patrimonio total. Este semestre destaca la venta parcial de Intel, ASML Holding, Nvidia, Morgan Stanley y Bank of América, entre otros. Adicionalmente, se ha vendido Chevron en aplicación de criterios de inversión sostenible, reinvirtiéndose en acciones de TotalEnergies negociadas en el mercado estadounidense.

Operaciones vinculadas

Los conflictos de interés y operaciones vinculadas, que de manera directa o indirecta pudieran afectar al Fondo de Pensiones al que está adscrito este plan, se encuentran regulados en el Reglamento Interno de Conducta (RIC) de Occident Pensiones, EGFP, SAU. Este documento se encuentra a disposición del participante en la web del comercializador.

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

(*) Comisiones calculadas en base al patrimonio del plan

Occident Pensiones Mixto Fijo, Fondo de Pensiones

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		196.264.767,63	66,46%	ACCIONES AMERICAN EXPRESS	2.725	806.978,86	0,27%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	1.100	1.118.789,96	0,38%	ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	12.801	930.120,66	0,31%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	31	3.156.024,64	1,07%	ACCIONES APPLE COMPUTER INC	9.047	2.291.927,79	0,78%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	5.400	5.362.292,47	1,82%	ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	990	990.495,00	0,34%
BONO ASML 1,375% 07/07/2026	1.000	1.013.296,30	0,34%	ACCIONES ASML	2.286	3.935.120,40	1,33%
BONO ASTRAZENCA 3,121% 05/08/2030	800	824.425,40	0,28%	ACCIONES AXA UAP	19.318	847.094,30	0,29%
BONO AT&T INC 3,15% 01/06/2030	1.692	1.691.700,08	0,57%	ACCIONES BANK OF AMERICA	16.048	800.573,49	0,27%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	54	5.315.745,21	1,80%	ACCIONES BASF SE	4.630	216.591,40	0,07%
BONO BANQUE STELLANTIS 2,875% 19/01/2029	6	602.778,16	0,20%	ACCIONES BBVA	33.180	725.646,60	0,25%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	3.200	3.282.765,59	1,11%	ACCIONES BMW	1.565	89.611,90	0,03%
BONO BP CAPITAL MARKETS 3,36% 12/09/2031	6.000	6.172.187,67	2,09%	ACCIONES BNP PARIBAS	16.728	1.708.597,92	0,58%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	65	6.651.572,88	2,25%	ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	4.650	725.631,24	0,25%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	3.600	3.622.398,90	1,23%	ACCIONES BROADCOM INC	1.945	643.253,15	0,22%
BONO BUONI POLIENNALI 3,85% 15/09/2026	1.200	1.216.939,56	0,41%	ACCIONES CAIXABANK	48.398	599.409,23	0,20%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	6.000	6.129.724,11	2,08%	ACCIONES CATERPILLAR	1.235	1.151.419,63	0,39%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	17	1.691.865,62	0,57%	ACCIONES COCA COLA	12.750	907.190,07	0,31%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	28	2.873.114,90	0,97%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	10.295	826.340,05	0,28%
BONO COCA-COLA CO/THE 1,125% 09/03/2027	2.500	2.482.982,19	0,84%	ACCIONES DELTA AIR LINES INC	5.733	470.103,99	0,16%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	2.350	2.391.156,23	0,81%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	25.218	601.449,30	0,20%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	2.100	2.125.548,37	0,72%	ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	4.075	338.225,00	0,11%
BONO E.ON 3% 03/09/2031	5.000	5.077.787,67	1,72%	ACCIONES E.ON SE	23.065	415.746,63	0,14%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	19	1.895.702,10	0,64%	ACCIONES ENEL SPA	103.060	1.036.165,24	0,35%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	5.300.000	5.452.812,79	1,85%	ACCIONES ENI	38.303	789.807,86	0,27%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	6	615.419,42	0,21%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	4.390	720.179,50	0,24%
BONO HYPO NOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027	5	511.469,38	0,17%	ACCIONES FERRARI NV	450	145.957,50	0,05%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	45	4.512.043,97	1,53%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	1.168	1.034.214,81	0,35%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	2.933	2.942.160,60	1,00%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	2.246	374.857,40	0,13%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	5.000	5.085.075,34	1,72%	ACCIONES HERMES	75	119.850,00	0,04%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	20	2.000.182,19	0,68%	ACCIONES HOME DEPOT INC	1.725	532.632,64	0,18%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	26	2.638.884,96	0,89%	ACCIONES IBERDROLA	74.906	1.635.947,04	0,55%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	2.100	2.125.095,00	0,72%	ACCIONES INDITEX	10.280	566.633,60	0,19%
BONO KUTXABANK SA 4% FRN EUSA 01/02/2028	25	2.554.696,92	0,87%	ACCIONES INFINEON	14.870	1.214.432,90	0,41%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	76	7.610.663,95	2,58%	ACCIONES ING GROUP	53.865	1.490.444,55	0,50%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	6.300	6.379.102,97	2,16%	ACCIONES INTEL	6.205	758.539,79	0,26%
BONO LOREAL SA 2,5% 12/01/2029	13	1.304.036,95	0,44%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	111.385	667.196,15	0,23%
BONO MASTERCARD INC 2,1% 01/12/2027	1.100	1.104.586,70	0,37%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	5.812	1.665.594,43	0,56%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	53	5.206.777,36	1,76%	ACCIONES KERING	685	169.400,50	0,06%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	1.550	1.570.215,18	0,53%	ACCIONES L'OREAL	2.617	1.004.012,05	0,34%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	5.608	5.776.766,23	1,96%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	879	923.042,35	0,31%
BONO MOODYS CORPORAT 1,75% 09/03/2027	800	798.806,25	0,27%	ACCIONES LINDE GROUP	2.455	1.115.389,34	0,38%
BONO NEXTERA ENERGY 2,989% 10/02/2030	1.200	1.203.665,59	0,41%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	2.759	1.335.631,90	0,45%
BONO NORDEA BANK 2,75% 02/05/2030	2.500	2.485.413,01	0,84%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	2.205	991.497,11	0,34%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	4.200	4.197.035,26	1,42%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	2.915	689.856,11	0,23%
BONO PANDORA 4,5% 10/04/2028	3.000	3.093.858,90	1,05%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	6.565	288.334,80	0,10%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	3.500	3.500.658,77	1,19%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	6.225	700.326,13	0,24%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	1.500	1.518.991,03	0,51%	ACCIONES MICROSOFT	9.715	3.172.727,46	1,07%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	2.909	2.996.565,68	1,01%	ACCIONES MORGAN STANLEY	4.005	732.976,01	0,25%
BONO RECKITT BENCKISER 3,5% 28/05/2031	1.500	1.515.741,58	0,51%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	1.231	601.343,50	0,20%
BONO RENAULT BANQUE 3,375% 06/06/2030	5.600	5.570.651,40	1,89%	ACCIONES NETFLIX	13.090	818.268,25	0,28%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	12	1.211.316,99	0,41%	ACCIONES NOKIA	72.460	837.275,30	0,28%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	20	2.028.509,32	0,69%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	6.215	261.216,45	0,09%
BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	26	2.735.434,71	0,93%	ACCIONES NVIDIA	24.120	4.225.329,01	1,43%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	73	7.547.611,00	2,56%	ACCIONES PALO ALTO	872	260.347,96	0,09%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	8	814.304,55	0,28%	ACCIONES PFIZER	27.950	589.245,32	0,20%
BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	29	2.966.126,36	1,00%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	4.535	582.220,63	0,20%
BONO SKANDINAVISKA 3,375% 07/05/2031	700	709.403,21	0,24%	ACCIONES PROSUS NV	6.540	248.454,60	0,08%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	26	2.641.533,40	0,89%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	3.432	555.243,64	0,19%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	17	1.789.311,25	0,61%	ACCIONES SAINT GOBAIN	5.478	433.638,48	0,15%
BONO SOCIETE GENERALE 4,25% 28/09/2026	8	828.928,44	0,28%	ACCIONES SALESFORCE INC	1.840	252.367,71	0,09%
BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	5.200	5.342.353,21	1,81%	ACCIONES SANOFI S.A.	11.610	871.678,80	0,30%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	1.970	2.050.645,05	0,69%	ACCIONES SANTANDER	242.545	2.930.913,78	0,99%
BONO TENNET NET BV 2,125% 17/11/2029	500	496.414,66	0,17%	ACCIONES SAP	5.818	779.612,00	0,26%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	7.300	7.323.108,00	2,48%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	7.463	2.129.940,20	0,72%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	1.623	1.636.605,85	0,55%	ACCIONES SERVICENOW INC	2.715	235.987,74	0,08%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	11	1.119.526,96	0,38%	ACCIONES SIEMENS	8.559	2.406.362,85	0,81%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	53	5.381.303,45	1,82%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	2.951	489.275,80	0,17%
SANTANDER LONDON BRANCH 070727	601.012	672.155,83	0,23%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	30.353	2.064.914,59	0,70%
RENTA VARIABLE		85.063.837,03	28,80%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE USD	19.537	1.330.062,27	0,45%
ACCIONES ABBOTT LABS	5.565	442.101,30	0,15%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	1.785	425.074,42	0,14%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	3.640	801.934,51	0,27%	ACCIONES VINCI	4.951	632.737,80	0,21%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	1.615	175.950,45	0,06%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	3.436	1.032.093,54	0,35%
ACCIONES ADIDAS	980	175.812,00	0,06%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	7.950	788.318,16	0,27%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	4.015	2.041.983,58	0,69%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	3.904	439.668,48	0,15%
ACCIONES ADYEN NV	188	154.235,20	0,05%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	4.010	746.986,25	0,25%
ACCIONES AIR LIQUIDE	8.417	1.458.497,76	0,49%	ETF SPDR S&P500 TRUST	1.946	1.272.294,19	0,43%
ACCIONES ALLIANZ	2.294	949.945,40	0,32%	C/C		13.730.781,29	4,65%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	12.945	4.050.214,19	1,37%	DEUDORES ACREEDORES		254.793,37	0,09%
ACCIONES AMAZON.COM INC	12.820	2.675.117,14	0,91%	TOTAL PATRIMONIO		295.314.179,32	100,00%

Comisiones y gastos 1S-2026 - Occident Pensiones Mixto Fijo, P.P

Comisiones y gastos aplicados en el periodo sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del Plan.

Comisiones y gastos	% efectivamente soportado ⁽²⁾	
	Período Total sobre patrimonio	Acumulada Total sobre patrimonio
Gestión directa	0,64%	0,64%
Gestión indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
Deposito directa	0,01%	0,01%
Depósito indirecto	-	-
Gastos soportados por el Plan ⁽³⁾	0,01%	0,01%

⁽¹⁾ Comisión de gestión por la inversión en IICs.

⁽²⁾ % efectivamente soportado: porcentaje no anualizado que corresponde al porcentaje sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del Plan.

⁽³⁾ Desglose de gastos imputados al Plan.

*Gastos	% efectivamente soportado ⁽²⁾	
	Período	Acumulada
Servicios de análisis financiero	-	-
Utilización de índices de referencia	-	-
Análisis de sostenibilidad	-	-
Auditoría y otros servicios profesionales	0,00%	0,00%
Comisión de Control del Fondo y del Plan	-	-
Liquidación de operaciones de inversión	0,00%	0,00%
Revisión financiero actuarial	-	-
Otros gastos soportados por el Plan ⁽⁴⁾	0,00%	0,00%

⁽⁴⁾ Otros gastos soportados por el Plan:

- Gastos notariales.
- Gastos Registro Mercantil

* Cuando aparece 0,00% no significa que no haya gastos, sino que el porcentaje sobre el patrimonio es menor al 0,01%

