

Datos estructurales

NIF:

V01768217

Categoría:

Renta Variable Mixta

Nº registro DGSFP del plan:

N5368

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

01/10/2020

Comisiones (*)

Gestión:

1,50%

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., SGIC

Descripción del plan

Occident Pensiones Mixto Variable, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 30% y un 75% 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
8,27%	6,04%	6,04%	6,90%	10,09%	6,44%	--	--	--	6,71%

Evolución valor liquidativo desde el inicio

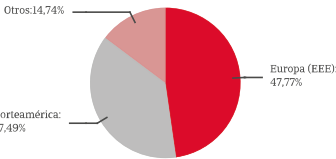


Indicador de riesgo

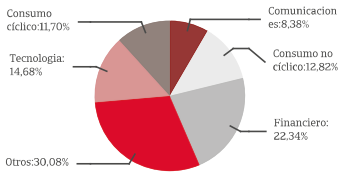
La categoría "I" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría 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 75% del total, y a valores de renta fija emitida, preferentemente, en moneda euro, con una calidad crediticia mínima de grado de inversión.

Cartera

Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



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 reputado 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 obtenido una rentabilidad del +6,04%, 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 BP Capital Markets, Baker Hugues, Kutxabank, Henkel, Reckitt Benckiser y Nordea Bank, entre otros, con vencimientos comprendidos entre 2028 y 2031. Por otra parte, la inversión en renta variable ha cerrado junio en el 46,3% del patrimonio total. En este semestre destaca la incorporación de Cisco Systems, Take-Two Interactive, Xylem, Norwegian Cruise, Constellation Brands, Telefónica y Deutsche Börse, entre otros, y la venta total de Endesa. El fondo también ha comprado más acciones de Microsoft, BBVA y Adidas, y ha reducido la posición en Alphabet, Intel, Nvidia, 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.

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 partícipe 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 Variable, 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							
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	101.708,18	0,37%	ACCIONES CAIXABANK	5.421	67.139,09	0,25%
BONO ALPHABET INC 2,375% 06/11/2028	100	100.500,62	0,37%	ACCIONES CATERPILLAR	114	106.284,89	0,39%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	200	198.603,42	0,73%	ACCIONES CISCO SYSTEMS	1.313	135.024,50	0,49%
BONO ASML 1,375% 07/07/2026	100	101.329,63	0,37%	ACCIONES COCA COLA	1.119	79.619,27	0,29%
BONO AXA SA 3,75% 12/10/2030	100	105.590,51	0,39%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	638	51.209,81	0,19%
BONO BAKER HUGHES 3,226% 11/03/2030	300	303.231,17	1,11%	ACCIONES CONSTELLATION BRANDS INC-A	546	66.488,48	0,24%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	102.586,42	0,37%	ACCIONES DELTA AIR LINES INC	1.290	105.779,55	0,39%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	500	488.004,73	1,78%	ACCIONES DEUTSCHE BOERSE	269	64.237,20	0,23%
BONO BP CAPITAL MARKETS 3,36% 12/09/2031	600	617.218,77	2,26%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	2.515	59.982,75	0,22%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	2	204.663,78	0,75%	ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	458	38.014,00	0,14%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	200	201.244,38	0,74%	ACCIONES E.ON SE	2.200	39.655,00	0,14%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	300	306.486,21	1,12%	ACCIONES ENEL SPA	8.557	86.032,08	0,31%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	1	99.521,51	0,36%	ACCIONES ENI	3.311	68.272,82	0,25%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	205.222,49	0,75%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	407	66.768,35	0,24%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	101.751,33	0,37%	ACCIONES FERRARI NV	43	13.947,05	0,05%
BONO DANAHER CORP 3,25% 29/04/2030	100	100.959,05	0,37%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	180	159.382,42	0,58%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	200	202.433,18	0,74%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	236	39.388,40	0,14%
BONO DELL 4,5% 18/10/2027	200	209.597,67	0,77%	ACCIONES HERMES	32	51.136,00	0,19%
BONO E.ON 3% 03/09/2031	100	101.555,75	0,37%	ACCIONES HOME DEPOT INC	228	70.400,14	0,26%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	2	199.547,59	0,73%	ACCIONES IBERDROLA	7.335	160.196,40	0,59%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	500.000	514.416,30	1,88%	ACCIONES INDITEX	1.195	65.868,40	0,24%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	2	205.139,81	0,75%	ACCIONES INFINEON	1.251	102.169,17	0,37%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	2	200.535,29	0,73%	ACCIONES ING GROUP	2.801	77.503,67	0,28%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	113	113.352,93	0,41%	ACCIONES INTEL	1.128	137.894,10	0,50%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	101.495,58	0,37%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	10.635	63.703,65	0,23%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	200	202.390,00	0,74%	ACCIONES INTUIT INC	91	20.794,08	0,08%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	500	502.037,19	1,84%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	826	236.713,87	0,87%
BONO KUTXABANK SA 4% FRN EUSA 01/02/2028	2	204.375,75	0,75%	ACCIONES KERING	57	14.096,10	0,05%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	1	100.140,32	0,37%	ACCIONES L'OREAL	270	103.585,50	0,38%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	500	506.278,01	1,85%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	171	179.567,97	0,66%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	3	294.723,25	1,08%	ACCIONES LINDE GROUP	280	127.213,45	0,46%
BONO MCDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	100	101.304,21	0,37%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	301	145.714,10	0,53%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	400	404.292,38	1,48%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	275	123.656,10	0,45%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	346	356.412,47	1,30%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	325	76.913,63	0,28%
BONO MITSUI SUMITOMO 2,897% 05/03/2030	100	99.790,63	0,36%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	670	29.426,40	0,11%
BONO NATWEST MARKETS 2,75% 04/11/2027	400	406.692,60	1,49%	ACCIONES MICROSOFT	875	98.439,42	0,36%
BONO NORDEA BANK 3,25% 29/04/2031	200	201.564,11	0,74%	ACCIONES MORGAN STANLEY	2.009	656.099,79	2,40%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	640	639.548,23	2,34%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	920	168.374,02	0,62%
BONO PANDORA 4,5% 10/04/2028	300	309.385,89	1,13%	ACCIONES NETFLIX	107	52.269,50	0,19%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	200	200.037,64	0,73%	ACCIONES NOKIA	3.080	192.533,71	0,70%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	100	101.266,07	0,37%	ACCIONES NORWEGIAN CRUISE	6.290	72.680,95	0,27%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	159	163.786,16	0,60%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	4.196	77.549,96	0,28%
BONO RECKITT BENCKISER 3,5% 28/05/2031	200	202.098,88	0,74%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	553	23.242,59	0,08%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	2	202.850,93	0,74%	ACCIONES NVIDIA	3.584	627.843,25	2,29%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	3	310.175,79	1,13%	ACCIONES PALO ALTO	181	54.040,12	0,20%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	4	407.152,27	1,49%	ACCIONES PFIZER	181	54.040,12	0,20%
BONO SKANDINAVISKA 3,375% 07/05/2031	100	101.343,32	0,37%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	3.585	75.579,41	0,28%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	5	507.987,19	1,86%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	420	53.921,20	0,20%
BONO SOCIETE GENERALE 4,25% 28/09/2026	1	103.616,05	0,38%	ACCIONES PROSUS NV	2.182	82.894,18	0,30%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	100	104.093,66	0,38%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	399	64.551,93	0,24%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	400	401.266,19	1,47%	ACCIONES RED ELECTRICA CORPORACION	1.753	26.102,17	0,10%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	165	166.383,22	0,61%	ACCIONES RENAULT	1.635	41.005,80	0,15%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	1	101.775,18	0,37%	ACCIONES SAINT GOBAIN	439	34.751,24	0,13%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	101.534,03	0,37%	ACCIONES SALESFORCE INC	451	61.857,52	0,23%
RENTA VARIABLE				ACCIONES SANOFI S.A.	1.085	81.461,80	0,30%
ACCIONES ABBOTT LABS	700	55.610,23	0,20%	ACCIONES SANTANDER	28.762	347.560,01	1,27%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	335	73.804,41	0,27%	ACCIONES SAP	755	101.170,00	0,37%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	140	15.252,67	0,06%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	856	244.302,40	0,89%
ACCIONES ADIDAS	672	120.556,80	0,44%	ACCIONES SERVICENOW INC	380	33.029,59	0,12%
ACCIONES ADOBE INC	133	23.872,93	0,09%	ACCIONES SIEMENS	994	279.463,10	1,02%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	514	261.414,59	0,96%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	277	45.926,60	0,17%
ACCIONES ADYEN NV	20	16.408,00	0,06%	ACCIONES TAKE-TWO INTERACTIVE	405	88.637,63	0,32%
ACCIONES AIR LIQUIDE	804	139.317,12	0,51%	ACCIONES TELEFÓNICA	18.420	64.764,72	0,24%
ACCIONES ALLIANZ	208	86.132,80	0,31%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	235	41.418,18	0,15%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	2.164	677.069,41	2,47%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	2.334	158.782,02	0,58%
ACCIONES AMAZON.COM INC	2.155	449.678,43	1,64%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE USD	3.047	207.437,16	0,76%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	285	84.399,62	0,31%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	205	48.818,07	0,18%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	1.514	110.007,24	0,40%	ACCIONES VINCI	417	53.292,60	0,19%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	1.785	452.204,17	1,65%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	540	162.203,29	0,59%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	28	28.014,00	0,10%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	1.034	102.530,94	0,37%
ACCIONES ASML	297	511.255,80	1,87%	ACCIONES XYLEM INC	831	86.002,90	0,31%
ACCIONES AXA UAP	1.735	76.079,75	0,28%	ACCIONES ZOETIS INC	699	43.976,66	0,16%
ACCIONES BANK OF AMERICA	3.810	190.066,36	0,69%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	1.993	322.427,54	1,18%
ACCIONES BASF SE	1.476	69.047,28	0,25%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	2.380	268.035,60	0,98%
ACCIONES BBVA	9.994	218.568,78	0,80%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	749	139.524,37	0,51%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.780	181.809,20	0,66%	ETF SPDR S&P500 TRUST	314	205.293,10	0,75%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	625	97.531,08	0,36%	C/C		1.965.070,03	7,18%
ACCIONES BROADCOM INC	287	94.917,05	0,35%	DEUDORES ACREEDORES		45.957,69	0,17%
				TOTAL PATRIMONIO		27.358.616,79	100,00%

Comisiones y gastos 1S-2026 - Occident Pensiones Mixto Variable, PP

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	0,74%	0,74%
Gestión indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
Deposito directa	0,01%	0,01%
Depósito indirecto	-	-
Gastos soportados por el Plan ⁽³⁾	0,02%	0,02%

⁽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	0,01%	0,01%
Comisión de Control del Fondo y del Plan	-	-
Liquidación de operaciones de inversión	0,01%	0,01%
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%

