

Datos estructurales

NIF:

V63083539

Categoría:

Renta Fija Corto Plazo

Nº registro DGSFP del plan:

N3113

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

14/03/2003

Comisiones

Gestión:

0,50%

Depositaria:

0,025%

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

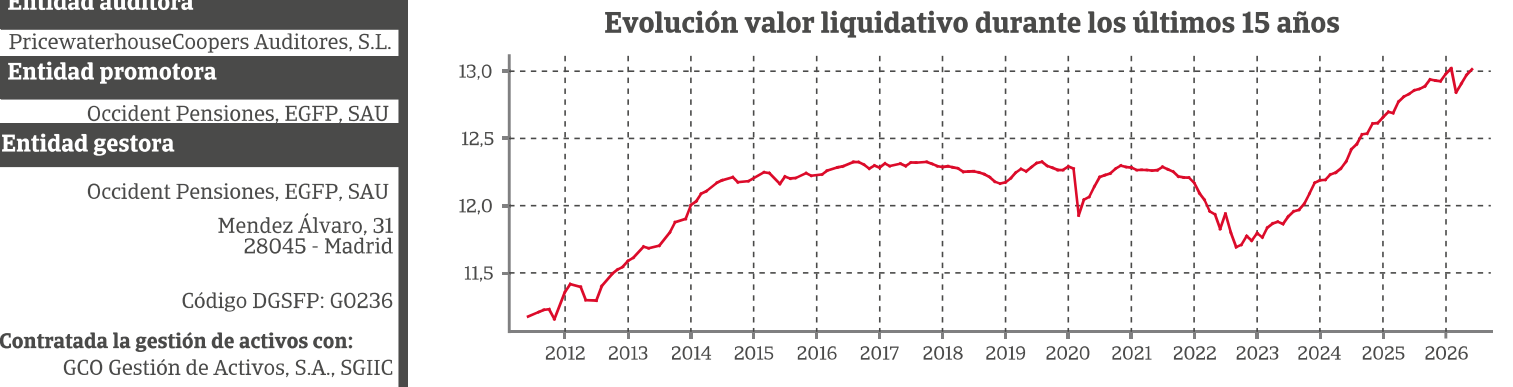
Descripción del plan

Occident Pensiones Renta Fija, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Se engloba dentro de la categoría de Renta Fija Corto Plazo e invierte entre un 70% y un 100% de su patrimonio en activos de renta fija. El porcentaje restante está invertido en activos monetarios y liquidez. Su política de inversión busca obtener seguridad evitando las oscilaciones del mercado.

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
1,33%	0,68%	0,68%	2,47%	3,26%	1,02%	0,56%	1,02%	1,20%	1,13%



Indicador de riesgo

← Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento →

← Menor riesgo

Mayor riesgo →

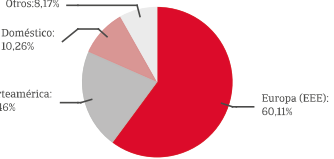
1234567

Datos generales

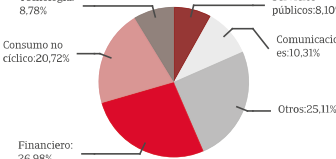
	30/06/2026	31/12/2025
Nº partícipes y beneficiarios	3.869	3.919
Patrimonio	39.827.172,23	40.593.883,46
Valor liquidativo	13,013350	12,925090

Cartera

Distribución geográfica

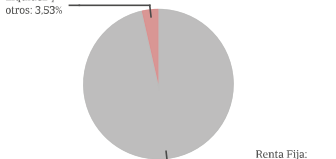


Distribución sectorial

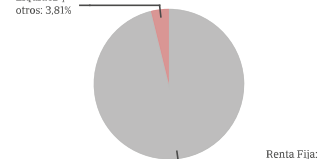


Distribución Patrimonio

30/06/2026



31/12/2025



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 los mercados de renta fija han registrado un ligero aumento de las rentabilidades y spreads que, debido a la relación inversa entre precio y rentabilidad, ha recortado la rentabilidad propia de cartera. En este contexto, la rentabilidad semestral de Occident Pensiones Renta Fija F.P. ha sido un +0,68%. Durante el semestre las operaciones más destacadas han sido las compras de deuda italiana a ocho años y española a casi diez años, y bonos emitidos por Allianz, Henkel, Enel, SAP y otros con vencimientos 2028 y posteriores. Por otra parte, se han vendido posiciones en bonos de Stryker, Santander Consumer Finance, Swisscom Finance, BPCE y Siemens con vencimientos entre 2026 y 2030.

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

Mod. 913

Occident Pensiones Renta Fija, 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		38.420.863,69	96,47%	BONO IBM 2,9% 10/02/2030	639	640.995,78	1,61%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	101.708,18	0,26%	BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	3	300.027,33	0,75%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	11	1.119.879,71	2,81%	BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	8	811.964,60	2,04%
BONO AIR PROD. & CHEMIC 3,25% 16/06/2032	700	695.048,60	1,75%	BONO ING BANK NV 4,125% 02/10/2026	6	620.878,03	1,56%
BONO ALLIANDER NV 3,25% 13/06/2028	600	603.866,22	1,52%	BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	300	303.585,00	0,76%
BONO ALLIANZ SE 4,431% 25/07/2055	7	748.121,55	1,88%	BONO KUTXABANK SA 4% FRN EUSA 01/02/2028	4	408.751,51	1,03%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	1.000	993.017,12	2,49%	BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	12	1.201.683,78	3,02%
BONO ALPHABET INC 3,45% 11/05/2032	300	303.904,81	0,76%	BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	1.600	1.620.089,64	4,07%
BONO AMAZON.COM INC 3,1% 16/03/2030	500	505.126,37	1,27%	BONO LOREAL SA 2,5% 12/01/2029	6	601.863,21	1,51%
BONO AMERICAN HONDA FIN 2,85% 27/06/2028	100	99.446,42	0,25%	BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	300	303.912,62	0,76%
BONO AT&T INC 3,15% 01/06/2030	423	422.925,02	1,06%	BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	692	712.824,93	1,79%
BONO AXA SA 3,75% 12/10/2030	300	316.771,52	0,80%	BONO MITSUI SUMITOMO 2,897% 05/03/2030	300	299.371,88	0,75%
BONO AXA SA 4,125% 24/07/2056	700	714.962,16	1,80%	BONO MUNICH RE 4,125% 26/05/2046	6	602.643,29	1,51%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	7	689.078,08	1,73%	BONO NORDEA BANK 2,75% 02/05/2030	400	397.666,08	1,00%
BONO BANQUE STELLANTIS 2,875% 19/01/2029	1	100.463,03	0,25%	BONO NOVARTIS FINANCE SA 3,1% 13/01/2032	700	702.041,70	1,76%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	400	410.345,70	1,03%	BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	700	699.505,88	1,76%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	1.100	1.073.610,40	2,70%	BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	800	800.150,58	2,01%
BONO BOOKING 4% 15/11/2026	600	617.284,03	1,55%	BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	4	405.701,86	1,02%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	500	503.110,96	1,26%	BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	2	210.418,05	0,53%
BONO BUONI POLIENNALI 3,85% 01/07/2034	700	735.977,41	1,85%	BONO SANTANDER UK 3,346% 25/03/2030	1.100	1.114.995,32	2,80%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	1.100	1.123.782,75	2,82%	BONO SAP SE 3,5% 03/06/2033	7	706.691,33	1,77%
BONO CATERPILLAR INC 2,541% 20/11/2028	100	100.745,48	0,25%	BONO SCHNEIDER ELECTRIC 3% 03/09/2030	4	409.187,01	1,03%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	2	199.043,01	0,50%	BONO SIEMENS FINANC 3,125% 27/05/2033	7	698.670,67	1,75%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	205.222,49	0,52%	BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	2	203.576,14	0,51%
BONO COCA-COLA CO/THE 1,125% 09/03/2027	800	794.554,30	2,00%	BONO SKANDINAVISKA 3,375% 07/05/2031	500	506.716,58	1,27%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	970	986.987,89	2,48%	BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	9	914.376,95	2,30%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	300	303.649,77	0,76%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	1.000	1.003.165,48	2,52%
BONO DELL 4,5% 18/10/2027	700	733.591,85	1,84%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	192	193.609,56	0,49%
BONO E.ON 3% 03/09/2031	200	203.111,51	0,51%	BONO VERIZON 1,875% 26/10/2029	1.300	1.264.650,86	3,18%
BONO ENEL SPA 3,875% 26/05/2033	700	713.059,03	1,79%	BONO WOLTERS KLUWER NV 3% 25/09/2030	200	202.481,86	0,51%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	100.000	102.883,26	0,26%	BONOS DEL ESTADO 3,3% 30/04/2036	700	704.280,55	1,77%
BONO HEINEKEN NV 2,565% 03/10/2028	200	202.462,79	0,51%	C/C		1.422.381,85	3,57%
BONO HENKEL 3,625% 02/04/2031	7	717.989,33	1,80%	DEUDORES ACREEDORES		-16.073,31	-0,04%
BONO HYPO NOE LB NOE WIEN 4% 01/02/2027	4	409.175,51	1,03%	TOTAL PATRIMONIO		39.827.172,23	100,00%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	13	1.303.479,37	3,27%				

Comisiones y gastos 1S-2026 - Occident Pensiones Renta Fija, 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	0,25%	0,25%
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	0,01%	0,01%
Comisión de Control del Fondo y del Plan	-	-
Liquidación de operaciones de inversión	-	-
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%

