

Datos estructurales

NIF: V01768217
 Categoría: Renta Variable Mixta
 N° 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, S.A.U.

Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.
 Méndez Álvaro, 31
 28045 - Madrid
 Código DGSFP: G0236

Contratada la gestión de activos con:
 GCO Gestión de Activos, S.A., SGIC

Descripción del plan

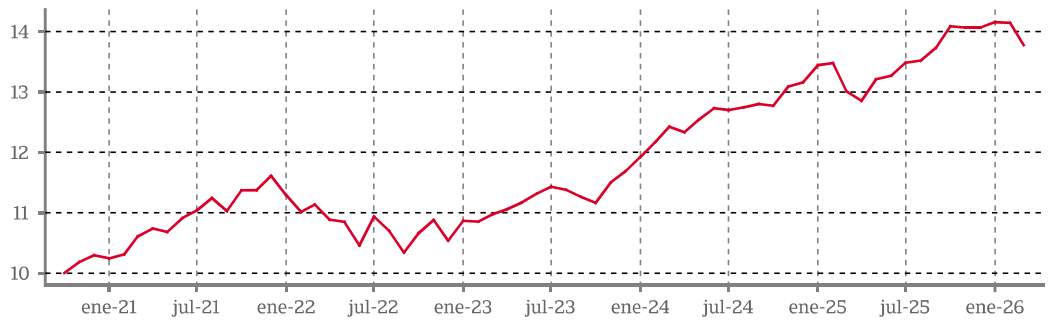
Occident Pensiones Mixto Variable, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 30% y un 75% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y liquidez. El equipo de 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	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
-2,06%	-2,06%	6,90%	10,09%	6,44%	--	--	--	6,71%

Evolución valor liquidativo desde el inicio



<-- Potencialmente menor rendimiento / Mayor riesgo -->
 <-- Menor riesgo / Mayor riesgo -->

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

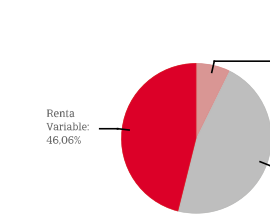
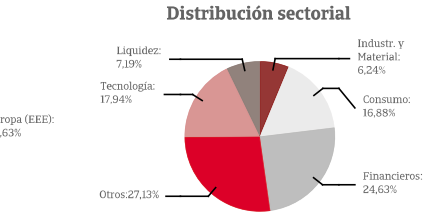
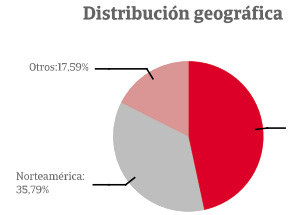
Datos generales

	31/03/2026	31/12/2025
N° partícipes y beneficiarios	2.180	2.149
Patrimonio	24.859.749,31	24.529.147,39
Valor liquidativo	13.775260	14.065190

Indicador de riesgo

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 75% del total, y a valores de renta fija emitida, preferentemente, en moneda euro, con una calidad crediticia mínima de grado de inversión.

Cartera



31/03/2026

31/12/2025

Informe de gestión

Las bolsas registraron alzas en enero y febrero, para luego caer con fuerza en marzo. El deterioro geopolítico, marcado por el conflicto en Oriente Medio, elevó la incertidumbre y disparó la volatilidad. La afectación al estrecho de Ormuz, por donde transita cerca del 20% del consumo mundial de petróleo, llevó al barril de petróleo Brent a rozar los 120 dólares por barril. Las rentabilidades de la renta fija aumentaron, por lo que el valor de los activos de deuda pública retrocedió. En lo referente a Bancos Centrales, tanto el BCE como la Reserva Federal mantuvieron los tipos sin cambios este trimestre. Sin embargo, las expectativas del mercado sí evolucionaron: en el caso del BCE, el mercado llegó a descontar tres subidas en 2026, un giro respecto al escenario previo al conflicto. Para la Reserva Federal, en cambio, a cierre de marzo el mercado no anticipaba nuevas actuaciones, manteniéndose la expectativa de tipos estables. Trimestre negativo en las bolsas por las fuertes correcciones de marzo. El índice Ibex-35 ha obtenido un -1,49%, siendo Inditex, BBVA, Banco Santander, Amadeus e IAG los de mayor contribución negativa, y Repsol, Iberdrola, ACS y Endesa los que más han aportado positivamente en este periodo. Por su parte, el Eurostoxx-50 ha perdido un -3,83% en el trimestre, con SAP, LVMH y EssilorLuxottica liderando las aportaciones negativas al índice, y ASML Holding, TotalEnergies y Eni las positivas. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un -4,63% y el Nasdaq un -7,11%, por los grandes valores tecnológicos como Microsoft, Nvidia, Apple, Amazon, Tesla, Meta Platforms, Broadcom, y Alphabet, que han tenido una contribución negativa al S&P-500, y las aportaciones positivas han venido de Exxon y Chevron, por el repunte del crudo. En lo referente a la deuda pública, el bono español a diez años se ha mantenido con tendencia a la baja en enero y febrero, y repuntando en marzo; ha pasado de +3,29% de diciembre a +3,5% del cierre de marzo, con mínimo en +3,06% el 27 de febrero y máximo +3,625% justo un mes después. La rentabilidad del bono alemán ha tenido un movimiento similar desde el +2,85% de diciembre hasta el +3% a cierre de trimestre. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,17% a +4,32% en este periodo. Por su parte, el precio del barril Brent ha pasado de \$60,85 a \$118,35 (máximo del trimestre), situándose después entre los \$90 y \$100 según avanzaban las negociaciones. Finalmente, abril ha comenzado con una tregua en Irán que ha calmado parcialmente los mercados, pero EEUU ha bloqueado el estrecho de Ormuz como medida de presión.

Occident Pensiones Mixto Variable ha obtenido un -2,06% en el trimestre, por las caídas en los mercados bursátiles en marzo, acompañados de la devaluación de los activos de renta fija. En el periodo destaca la compra de bonos de Kutxabank, Mitsui Sumitomo y Cellnex, de cupón fijo y con vencimientos comprendidos entre 2028 y 2031. Por otra parte, la inversión en renta variable ha cerrado el trimestre en el 46,1% del patrimonio total. Este trimestre se ha vendido la posición en Chevron por motivos de inversión sostenible, además de Endesa, y se han incorporado a la cartera TotalEnergies (cotizada en EEUU), Cisco Systems, Zoetis, entre otras. También se ha aumentado la posición en Microsoft, BBVA, y reducido en Alphabet, ASML Holding e Intel.

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 31/03/2026 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/03/2026 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		11.602.168,20	46,67%	ACCIONES CISCO SYSTEMS	1.313	88.181,14	0,35%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	100.974,90	0,41%	ACCIONES COCA COLA	1.119	73.660,48	0,30%
BONO ALPHABET INC 2,375% 06/11/2028	100	99.172,49	0,40%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	638	47.067,20	0,19%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	200	200.190,85	0,81%	ACCIONES CONSTELLATION BRANDS INC-A	546	70.890,68	0,29%
BONO ASML 1,375% 07/07/2026	100	100.725,82	0,41%	ACCIONES DELTA AIR LINES INC	1.290	74.231,11	0,30%
BONO AXA SA 3,75% 12/10/2030	100	103.506,58	0,42%	ACCIONES DEUTSCHE BOERSE	269	67.545,90	0,27%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	101.247,15	0,41%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	2.515	80.354,25	0,32%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	500	488.769,86	1,97%	ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	458	28.139,52	0,11%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	2	202.078,58	0,81%	ACCIONES E.ON SE	2.200	41.712,00	0,17%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	200	202.138,68	0,81%	ACCIONES ENEL	8.557	80.221,88	0,32%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	300	301.011,37	1,21%	ACCIONES ENI	3.311	82.278,35	0,33%
BONO CELLNEX FI 3% 19/01/2031	1	96.942,56	0,39%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	407	80.748,80	0,32%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	201.748,96	0,81%	ACCIONES FERRARI NV	43	12.427,00	0,05%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	100.627,89	0,40%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	180	131.808,36	0,53%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	200	205.659,64	0,83%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	236	42.090,60	0,17%
BONO DELL 4,5% 18/10/2027	200	207.263,84	0,83%	ACCIONES HERMES	32	51.488,00	0,21%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	2	196.430,68	0,79%	ACCIONES HOME DEPOT INC	228	64.906,88	0,26%
BONO EUROPEAN UNION 3,125% 05/12/2028	500.000	509.140,75	2,05%	ACCIONES IBERDROLA	7.335	144.829,58	0,58%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	2	198.236,38	0,80%	ACCIONES INDITEX	1.195	58.841,80	0,24%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	113	111.117,78	0,45%	ACCIONES INFINEON	2.209	83.942,00	0,34%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	100.758,14	0,41%	ACCIONES ING GROUP	5.635	124.561,68	0,50%
BONO INMOB COLONIAL 2% 17/04/2026	3	305.543,55	1,23%	ACCIONES INTEL	2.744	104.814,96	0,42%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	200	199.013,42	0,80%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	10.635	54.887,24	0,22%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	500	508.788,29	2,05%	ACCIONES INTUIT INC	91	34.057,46	0,14%
BONO KUTXABANK SA 4% FRN EUSA 01/02/2028	2	202.789,23	0,82%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	826	210.314,34	0,85%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	1	98.500,86	0,40%	ACCIONES KERING	57	14.626,20	0,06%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	500	496.846,64	2,00%	ACCIONES L'OREAL	270	94.324,50	0,38%
BONO MCDONALDS CORP 1,75% 03/05/2028	3	295.301,34	1,19%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	225	179.129,45	0,72%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	100	99.351,73	0,40%	ACCIONES LINDE GROUP	280	120.153,03	0,48%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	400	398.567,23	1,60%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	301	139.393,10	0,56%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	346	352.131,50	1,42%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	275	118.935,77	0,48%
BONO MITSUI SUMITOMO 2,897% 05/03/2030	100	98.326,36	0,40%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	325	87.429,02	0,35%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	400	398.519,78	1,60%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	670	35.101,30	0,14%
BONO NATWEST MARKETS 2,75% 04/11/2027	400	402.130,14	1,62%	ACCIONES MERCK AND CO. INC.	875	91.105,12	0,37%
BONO NOVO NORDISK FIN NH 2,5% 20/02/2029	640	630.247,19	2,54%	ACCIONES MICROSOFT	2.009	643.704,26	2,59%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	100	103.070,90	0,41%	ACCIONES MORGAN STANLEY	920	131.052,02	0,53%
BONO PANDORA 4,5% 10/04/2028	300	317.753,14	1,28%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	107	57.715,80	0,23%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	200	202.598,08	0,81%	ACCIONES NETFLIX	3.080	256.333,42	1,03%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	100	103.096,73	0,41%	ACCIONES NOKIA	6.290	42.746,84	0,17%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	159	162.844,45	0,66%	ACCIONES NORWEGIAN CRUISE	4.196	67.917,60	0,27%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	2	199.690,03	0,80%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	553	17.165,12	0,07%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	3	306.078,00	1,23%	ACCIONES NVIDIA	4.506	680.209,82	2,74%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	4	397.777,81	1,60%	ACCIONES PALO ALTO	420	58.283,04	0,23%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	5	523.335,07	2,11%	ACCIONES PFIZER	3.585	87.134,77	0,35%
BONO SOCIETE GENERALE 4,25% 28/09/2026	1	102.940,47	0,41%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	420	52.510,00	0,21%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	100	102.669,05	0,41%	ACCIONES PROSUS NV	2.182	85.054,36	0,34%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 2,625% 11/12/2028	400	396.528,38	1,60%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	399	44.476,08	0,18%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	165	168.985,09	0,68%	ACCIONES RED ELECTRIC CORPORATION	1.753	25.523,68	0,10%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	1	100.281,74	0,40%	ACCIONES RENAULT	1.635	47.447,70	0,19%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	100.719,10	0,41%	ACCIONES SAINT GOBAIN	439	30.756,34	0,12%
RENTA VARIABLE		11.451.464,99	46,06%	ACCIONES SALESFORCE INC	451	72.871,26	0,29%
ACCIONES ABBOTT LABS	700	62.208,08	0,25%	ACCIONES SANOFI S.A.	1.085	89.751,20	0,36%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	335	63.065,13	0,25%	ACCIONES SANTANDER	28.762	272.951,38	1,10%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	140	24.028,91	0,10%	ACCIONES SAP	755	110.909,50	0,45%
ACCIONES ADIDAS	672	91.828,80	0,37%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	856	196.109,60	0,79%
ACCIONES ADOBE INC	133	27.983,76	0,11%	ACCIONES SERVICENOW INC	380	34.388,47	0,14%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	798	140.515,14	0,57%	ACCIONES SIEMENS	994	204.465,80	0,82%
ACCIONES ADYEN NV	20	17.012,00	0,07%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	277	39.403,25	0,16%
ACCIONES AIR LIQUIDE	731	130.059,52	0,52%	ACCIONES TAKE-TWO INTERACTIVE	405	69.235,26	0,28%
ACCIONES ALLIANZ	208	74.734,40	0,30%	ACCIONES TELEFÓNICA	18.420	69.903,90	0,28%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	2.570	639.685,97	2,57%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	235	41.017,70	0,16%
ACCIONES AMAZON.COM INC	2.155	388.489,44	1,56%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	2.334	188.843,94	0,76%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	285	74.618,54	0,30%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE USD	3.047	239.951,58	0,97%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	853	50.941,16	0,20%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	205	43.051,24	0,17%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	1.785	392.119,06	1,58%	ACCIONES VINCI	417	53.521,95	0,22%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	80	50.960,00	0,20%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	540	141.270,32	0,57%
ACCIONES ASML	297	332.402,40	1,34%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	1.034	111.231,30	0,45%
ACCIONES AXA UAP	1.735	68.081,40	0,27%	ACCIONES ZOETIS INC	699	71.521,50	0,29%
ACCIONES BANK OF AMERICA	3.810	160.769,93	0,65%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	1.673	239.339,38	0,96%
ACCIONES BASF SE	1.476	77.342,40	0,31%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	2.380	231.907,20	0,93%
ACCIONES BBVA	9.994	182.390,50	0,73%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	749	124.424,89	0,50%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.780	144.162,20	0,58%	ETF SPDR S&P500 TRUST	314	176.756,48	0,71%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC 1	25	91.108,80	0,37%	C/D		1.784.918,88	7,18%
ACCIONES BROADCOM INC	287	76.888,57	0,31%	DEUDORES ACREEDORES		21.197,24	0,09%
ACCIONES CAIXABANK	5.421	55.104,47	0,22%	TOTAL PATRIMONIO		24.859.749,31	100,00%
ACCIONES CATERPILLAR	114	69.907,76	0,28%				

Comisiones y gastos IT-2026 - Occident Pensiones Mixto Variable, FP

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	0,37%	0,37%
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	0,01%	0,01%
Revisión financiero actuarial	0,01%	0,01%
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%