

Datos estructurales

NIF: V-48410120
Categoría: Renta Variable Mixta
Nº registro EPSV: 100-V
Divisa: Euro
Fecha integración del Plan en el Fondo: 01/10/2021

Gastos (*)

Administración: 1,60%
Gastos intermediación de la cartera de valores mobiliarios: 0,033%
Ratio rotación: 81,59%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

DQ Auditores

Socios promotores

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

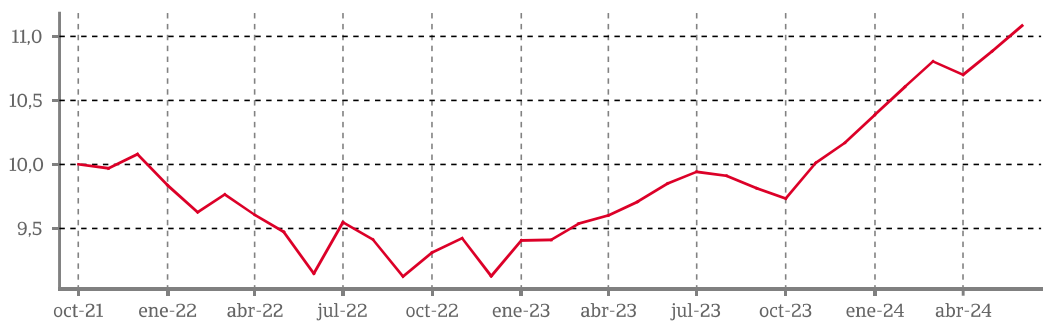
Occident Previsión Mixto Variable es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en Occident Previsión, EPSV individual. El Plan se enmarca dentro de la clasificación de Planes de previsión renta variable mixta en el que la inversión en renta fija podrá alcanzar un máximo del 70% del patrimonio total del Plan. Por su parte, la inversión en renta variable podrá situarse entre un mínimo del 30% y un máximo del 75%. El objetivo de esta distribución de activos es aunar seguridad y rentabilidad y atender a los intereses de un colectivo de personas de edades muy dispares.

Rentabilidad

Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

TAE 2023	TAE 2022	TAE 2021	TAE histórica desde el inicio
11,40%	-9,45%	3,24%	0,75 %

Evolución valor liquidativo desde el inicio

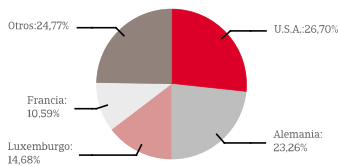


Datos generales

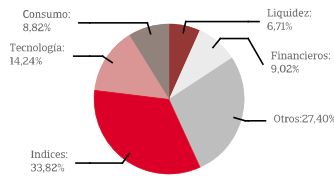
	30/06/2024	31/12/2023
Nº socios y beneficiarios	295	289
Patrimonio	3.015.167,24	2.456.675,72
Valor liquidativo	11.083380	10.168540

Cartera

Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



Informe de gestión

En el primer semestre del año los mercados bursátiles han registrado avances y las rentabilidades de la deuda pública y los diferenciales de crédito han continuado la tendencia a la baja. En lo referente a Bancos Centrales, en junio el Banco Central Europeo rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés oficiales, siendo el primer recorte desde 2019. Tanto el BCE como la Reserva Federal han advertido que deben monitorizar los datos macroeconómicos antes de tomar decisiones. Las expectativas del mercado señalan, a cierre de junio, que el BCE podría bajar los tipos dos veces más en el siguiente semestre, y la Reserva Federal podría hacer lo mismo, previsiblemente una primera rebaja en septiembre y otra en diciembre. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de moderación, aunque todavía sin llegar a los objetivos de los Bancos Centrales. En junio la inflación interanual de EEUU se ha situado en +3%, cuatro décimas menos que en diciembre, mientras que en la Eurozona se ha mantenido entre +2,4% y +2,6% desde febrero, en cifras interanuales. En lo referente a las bolsas, el comportamiento ha sido positivo. El índice Eurostoxx-50 ha subido un +8,24% en el semestre y el Ibex-35 ha tenido un comportamiento similar (+8,33%). En EEUU el S&P-500 ha registrado un +14,48%, mientras que el Nasdaq ha destacado claramente con un +18,13%. Los grandes valores tecnológicos, especialmente los más ligados a la Inteligencia Artificial, han concentrado gran parte de las revalorizaciones de los principales índices. En lo referente a la deuda pública, en EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +3,88% a +4,39% en el semestre. En Europa, la rentabilidad del bono alemán ha avanzado desde el +2,02% de diciembre hasta el +2,49% de junio. Por su parte, la deuda francesa ha sufrido más volatilidad por la incertidumbre política y las elecciones anticipadas, pasando de +2,55% a 3,29%. Finalmente, la deuda española a diez años ha subido desde el +2,98% hasta cerrar el semestre en el +3,41%, en un periodo con cierta volatilidad.

El fondo ha logrado una rentabilidad del +9,00%, principalmente debido a los avances en los mercados de renta variable. Durante el semestre las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos de cupón fijo de Sociéte Générale, Traton Finance, BMW y RCI Banque, con vencimientos comprendidos entre 2027 y 2029. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado junio en el 45,6% del patrimonio total. Durante el semestre las operaciones más relevantes han sido la incorporación a la cartera de AMD, Salesforce y Palo Alto. Adicionalmente, ha vendido toda la posición de Exxon en aplicación de criterios de inversión sostenible.

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

(*) Gastos calculados en base al patrimonio del plan.

Occident Previsión Mixto Variable, Plan de Previsión Social Individual

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2024 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2024 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		1.431.501,54	47,48%	ACCIONES ESTEE LAUDER	50	4.965,93	0,16%
BONO BMW 3% 02/11/2027	60	60.077,59	1,99%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	40	16.888,64	0,56%
BONO EFSF 1,5% 15/12/2025	50	49.220,74	1,63%	ACCIONES IBERDROLA	930	11.266,95	0,37%
BONO EUROPEAN UNION 0,8% 04/07/2025	50.000	49.161,63	1,63%	ACCIONES INDITEX	145	6.722,20	0,22%
BONO EUROPEAN UNION 2,75% 05/10/2026	100.000	101.318,17	3,36%	ACCIONES INFINEON	178	6.106,29	0,20%
BONO GOBIERNO VASCO 1,75% 16/03/2026	6.500.000	63.640,34	2,11%	ACCIONES ING GROUP	615	9.816,63	0,33%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	50	50.637,43	1,68%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	104	19.635,06	0,65%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	1	104.309,05	3,46%	ACCIONES L'OREAL	33	13.531,65	0,45%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	100.889,03	3,35%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	19	16.057,33	0,53%
ETF AMUNDI FLOATING RATE EURO CO	2.470	262.029,95	8,69%	ACCIONES LINDE GROUP	35	14.336,18	0,48%
ETF JPMORGAN EUR ULTSHT INC UCITS ETF	1.754	182.319,53	6,05%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	35	24.976,00	0,83%
ETF X ESG EUR CORP SHORT DUR	5.902	263.848,91	8,75%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	35	14.412,96	0,48%
OBLIGACIONES DEL ESTADO 1,60% 30042025	80	79.033,92	2,62%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	50	11.893,96	0,39%
SPGB 2.15 31/10/2025	65	65.015,25	2,16%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	78	5.036,46	0,17%
RENTA VARIABLE		1.375.791,05	45,63%	ACCIONES MERCK AND CO. INC.	85	9.822,65	0,33%
ACCIONES ABBOTT LABS	80	7.759,54	0,26%	ACCIONES MICROSOFT	232	96.791,19	3,21%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	50	8.005,23	0,27%	ACCIONES MORGAN STANLEY	140	12.701,02	0,42%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	22	6.230,77	0,21%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	16	7.472,00	0,25%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	75	11.356,06	0,38%	ACCIONES NETFLIX	29	18.268,94	0,61%
ACCIONES AIR LIQUIDE	82	13.224,96	0,44%	ACCIONES NVIDIA	760	87.641,56	2,91%
ACCIONES ALLIANZ	26	6.747,00	0,22%	ACCIONES PALO ALTO	30	9.493,42	0,31%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	432	73.451,69	2,44%	ACCIONES PERNOD-RICARD	45	5.701,50	0,19%
ACCIONES AMAZON.COM INC	315	56.822,32	1,88%	ACCIONES PFIZER	240	6.268,27	0,21%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	40	8.645,57	0,29%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	63	9.698,46	0,32%
ACCIONES AMGEN INC USD	33	9.624,61	0,32%	ACCIONES REPSOL	810	11.935,35	0,40%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	371	72.939,44	2,42%	ACCIONES SALESFORCE INC	42	10.079,53	0,33%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	14	9.965,20	0,33%	ACCIONES SANOFI S.A.	145	13.041,30	0,43%
ACCIONES ASML	54	52.066,80	1,73%	ACCIONES SANTANDER	3.370	14.593,79	0,48%
ACCIONES AXA UAP	220	6.725,40	0,22%	ACCIONES SAP	70	13.266,40	0,44%
ACCIONES BANK OF AMERICA	430	15.962,94	0,53%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	95	21.308,50	0,71%
ACCIONES BBVA	920	8.603,84	0,29%	ACCIONES SIEMENS	75	13.029,00	0,43%
ACCIONES BNP PARIBAS	200	11.906,00	0,39%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	265	16.517,45	0,55%
ACCIONES CAIXABANK	2.550	12.604,65	0,42%	ACCIONES VINCI	50	4.919,00	0,16%
ACCIONES CELLNEX	158	4.798,46	0,16%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	60	14.700,08	0,49%
ACCIONES CHEVRON CORPORATION	105	15.331,00	0,51%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	240	15.168,86	0,50%
ACCIONES COCA COLA	220	13.071,04	0,43%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	179	23.176,92	0,77%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	175	15.851,77	0,53%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.491	123.037,32	4,08%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	285	6.691,80	0,22%	ETF DBXT S&P 500	1.097	111.279,68	3,69%
ACCIONES E.ON SE	568	6.960,84	0,23%	ETF ISHR NASDAQ 100 UCITS	288	51.909,12	1,72%
ACCIONES ENEL	1.065	6.916,11	0,23%	C/C		201.785,13	6,69%
ACCIONES ENI	390	5.598,06	0,19%	DEUDORES ACREEDORES		6.089,52	0,20%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	52	10.462,40	0,35%	TOTAL PATRIMONIO		3.015.167,24	100,00%