

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%
 Otros gastos: 0,018%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

DQ Auditores

Entidad promotora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.

Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.
 Paseo de la Castellana, 4
 28046 - Madrid
 Código DGSFP: G0236

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

Descripción del plan

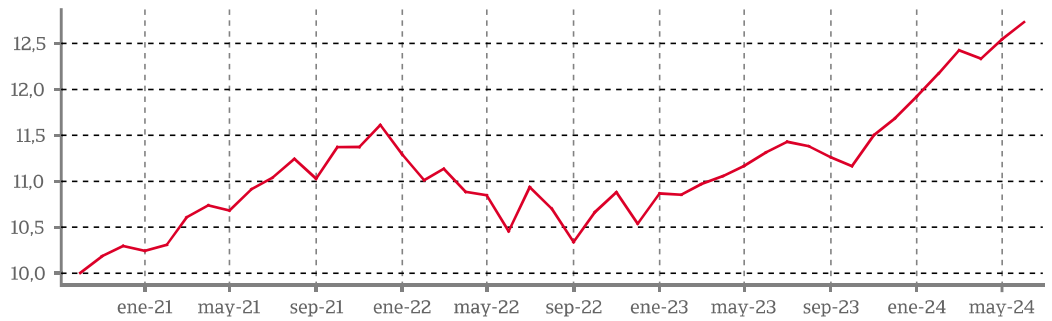
Occident Pensiones Mixto Variable, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 30% y un 75% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y liquidez. El equipo de 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
2,47%	8,95%	10,87%	4,32%	--	--	--	--	4,91%

Evolución valor liquidativo desde el inicio



Indicador de riesgo

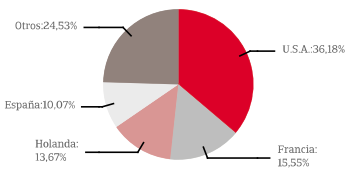


Datos generales

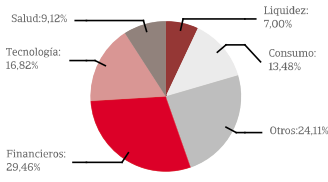
	30/06/2024	31/03/2024
Nº partícipes y beneficiarios	1.891	1.857
Patrimonio	18.997.265,71	18.191.146,62
Valor liquidativo	12.731770	12.425080

Cartera

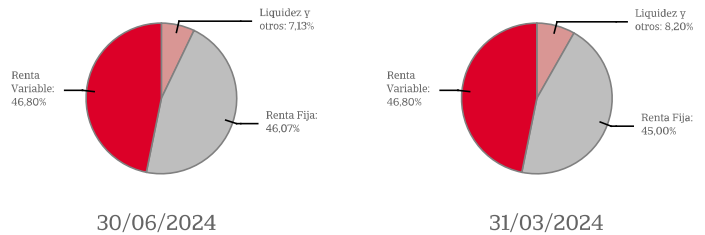
Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



Informe de gestión

Los mercados bursátiles han registrado cierres mixtos en el trimestre, con peor evolución en Europa y avances en EEUU hasta zona de máximos históricos. Los mercados de deuda pública y corporativa han mantenido cierta volatilidad. En lo referente a Bancos Centrales, el Banco Central Europeo rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés oficiales, siendo el primer recorte desde 2019. En la conferencia de prensa, la presidente del BCE, Christine Lagarde, señaló que las decisiones futuras de tipos dependerán de las dinámicas en la inflación y la transmisión de la política monetaria. Las presiones inflacionistas siguen siendo intensas, sobre todo en el sector servicios y en los salarios. Por su parte, la Reserva Federal también ha 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 entre dos veces más los tipos en 2024, y la Fed podría hacer lo mismo, previsiblemente con 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 mayo la inflación interanual de EEUU se ha situado en +3,3%, dos décimas menos que en marzo, mientras que en la Eurozona se ha mantenido entre +2,4% y +2,6% desde febrero, en cifras interanuales. En este contexto, las rentabilidades de la deuda han aumentado ligeramente este trimestre, marcado por la volatilidad. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado del +4,20% de marzo a rozar el +4,40% en junio, llegando a superar el +4,7% en abril. En Europa, la rentabilidad del bono alemán ha incrementado desde el +2,30% al +2,50%. Finalmente, la deuda española a diez años ha subido desde el +3,16% hasta cerrar el trimestre en el +3,42%, basculando todo el periodo en el rango +3,20%/+3,40%. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre negativo en Europa. El Ibex-35 ha caído un -1,18% (+8,33% en el año), en un trimestre sin una tendencia clara. BBVA y Banco Santander han destacado en su contribución negativa al índice; por el contrario, han tenido un comportamiento positivo Iberdrola, CaixaBank y Banco Sabadell (ante la posible OPA del BBVA). El Eurostoxx-50 ha retrocedido un -3,73% (+8,24% en el semestre) mientras que, en Estados Unidos, los índices han registrado alzas hasta máximos históricos: el S&P-500 un +3,92% (+14,48% en lo que va de año) y el NASDAQ un +8,26% (+18,13%), con aportaciones significativas de algunos valores tecnológicos como Nvidia y Apple.

El fondo ha obtenido una rentabilidad del +2,47% tras la evolución mixta en los mercados de renta variable, con aumentos en EEUU y caídas en Europa, y en un entorno de tipos más elevado y volatilidad en los spreads de crédito. La rentabilidad acumulada en el año se sitúa en el +8,95. Durante el trimestre las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos de cupón fijo emitidos por BNP Paribas, Mercedes-Benz y Cellnex, con vencimientos entre 2027 y 2029. Por otra parte, la inversión en renta variable ha cerrado junio en el 46,8% del patrimonio total. No hay operaciones de renta variable relevantes en el periodo.

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 30/06/2024 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2024 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		8.751.919,28	46,07%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	2.515	59.052,20	0,31%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	101.722,04	0,54%	ACCIONES E.ON SE	2.200	26.961,00	0,14%
BONO ABN AMRO BANK 3,75% 20/04/2025	3	302.278,36	1,59%	ACCIONES ENEL	8.557	55.569,16	0,29%
BONO AMERICAN TOWER 1,375% 04/04/2025	300	295.493,53	1,56%	ACCIONES ENI	3.311	47.526,09	0,25%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	420	423.411,80	2,23%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	407	81.888,40	0,43%
BONO BANQUE FED CRED MUTUEL 1% 23-5-2025	4	391.212,44	2,06%	ACCIONES ESTEE LAUDER	880	87.400,35	0,46%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	500	464.899,73	2,45%	ACCIONES FERRARI NV	43	16.370,10	0,09%
BONO CELLNEX 2,875% 18/04/2025	3	299.686,29	1,58%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	180	75.998,88	0,40%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	199.186,92	1,05%	ACCIONES HERMES	7	14.980,00	0,08%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	100.632,44	0,53%	ACCIONES IBERDROLA	7.335	88.863,53	0,47%
BONO GLAXOSMITHKLINE 1,375% 02/12/2024	500	498.998,46	2,63%	ACCIONES INDITEX	1.195	55.400,20	0,29%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	101.000,66	0,53%	ACCIONES INFINEON	1.360	46.654,80	0,25%
BONO INMOB COLONIAL 2% 17/04/2026	3	292.603,44	1,54%	ACCIONES ING GROUP	5.635	89.945,87	0,47%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	274	277.172,92	1,46%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	10.635	36.914,09	0,19%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 17/03/2025	345	346.421,56	1,82%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	985	185.966,68	0,98%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	2	204.375,98	1,08%	ACCIONES KERING	57	19.294,50	0,10%
BONO MEDTRONIC 0,25% 02/07/2025	500	484.918,17	2,55%	ACCIONES L'OREAL	270	110.713,50	0,58%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15-09-2027	346	346.212,69	1,82%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	225	190.152,62	1,00%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	400	374.672,44	1,97%	ACCIONES LINDE GROUP	280	114.689,44	0,60%
BONO PACCAR 3,25% 29/11/2025	500	507.331,37	2,67%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	226	161.273,60	0,85%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	100	100.158,34	0,53%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	275	113.244,66	0,60%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	100	100.388,07	0,53%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	325	77.310,74	0,41%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	159	163.665,01	0,86%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	670	43.261,90	0,23%
BONO SCBNOR 0,125% 25/02/2025	4	390.856,13	2,06%	ACCIONES MERCK AND CO. INC.	875	101.115,47	0,53%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	5	507.732,19	2,67%	ACCIONES MICROSOFT	1.455	607.030,94	3,20%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	100	100.957,85	0,53%	ACCIONES MORGAN STANLEY	920	83.463,83	0,44%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	253	255.010,47	1,34%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	107	49.969,00	0,26%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	400	405.065,61	2,13%	ACCIONES NETFLIX	230	144.891,63	0,76%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	100.889,03	0,53%	ACCIONES NOKIA	6.290	22.382,97	0,12%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	5	515.988,36	2,72%	ACCIONES NVIDIA	4.660	537.381,13	2,83%
BONOS E.ON 0,875% 08-01-2025	100	98.976,98	0,52%	ACCIONES PALO ALTO	210	66.453,93	0,35%
RENTA VARIABLE		8.890.038,43	46,80%	ACCIONES PERNOD-RICARD	514	65.123,80	0,34%
ACCIONES ABBOTT LABS	700	67.896,01	0,36%	ACCIONES PFIZER	3.585	93.632,32	0,49%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	335	53.635,02	0,28%	ACCIONES PHILIPS NV	1.644	38.781,96	0,20%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	140	39.650,33	0,21%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	420	64.656,40	0,34%
ACCIONES ADIDAS	80	17.840,00	0,09%	ACCIONES PROSUS NV	630	20.953,80	0,11%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	547	82.823,55	0,44%	ACCIONES REPSOL	4.835	71.243,73	0,38%
ACCIONES ADYEN NV	20	22.264,00	0,12%	ACCIONES SALESFORCE INC	205	49.197,70	0,26%
ACCIONES AIR LIQUIDE	601	96.929,28	0,51%	ACCIONES SANOFI S.A.	1.085	97.584,90	0,51%
ACCIONES ALLIANZ	208	53.976,00	0,28%	ACCIONES SANTANDER	28.762	124.553,84	0,66%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	3.054	519.262,67	2,73%	ACCIONES SAP	560	106.131,20	0,56%
ACCIONES AMAZON.COM INC	2.155	388.736,82	2,05%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	644	144.449,20	0,76%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	285	61.599,69	0,32%	ACCIONES SIEMENS	520	90.334,40	0,48%
ACCIONES AMGEN INC USD	210	61.247,55	0,32%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	1.182	28.734,42	0,15%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	2.640	519.029,96	2,73%	ACCIONES TELEFÓNICA	10.680	42.292,80	0,22%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	80	56.944,00	0,30%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	2.925	182.315,25	0,96%
ACCIONES ASML	322	310.472,40	1,63%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	205	43.296,28	0,23%
ACCIONES AXA UAP	1.735	53.038,95	0,28%	ACCIONES VINCI	417	41.024,46	0,22%
ACCIONES BANK OF AMERICA	3.810	141.439,09	0,74%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	540	132.300,76	0,70%
ACCIONES BASF SE	337	15.227,35	0,08%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	215	22.661,00	0,12%
ACCIONES BBVA	8.850	82.765,20	0,44%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	1.515	95.753,43	0,50%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.780	105.963,40	0,56%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	1.673	216.620,04	1,14%
ACCIONES CAIXABANK	20.190	99.799,17	0,53%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.130	93.247,60	0,49%
ACCIONES CATERPILLAR	114	35.446,09	0,19%	ETF DBXT S&P 500	2.683	272.163,52	1,43%
ACCIONES CELLNEX	980	29.762,60	0,16%	ETF ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	1.110	13.801,18	0,07%
ACCIONES CHEVRON CORPORATION	1.295	189.082,33	1,00%	C/C		1.328.809,70	6,99%
ACCIONES COCA COLA	2.010	119.421,73	0,63%	DEUDORES ACREEDORES		26.498,30	0,14%
ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	1.135	102.810,04	0,54%	TOTAL PATRIMONIO		18.997.265,71	100,00%