

Datos estructurales

NIF: V-48410120
 Categoría: Renta Variable Mixta
 N° 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

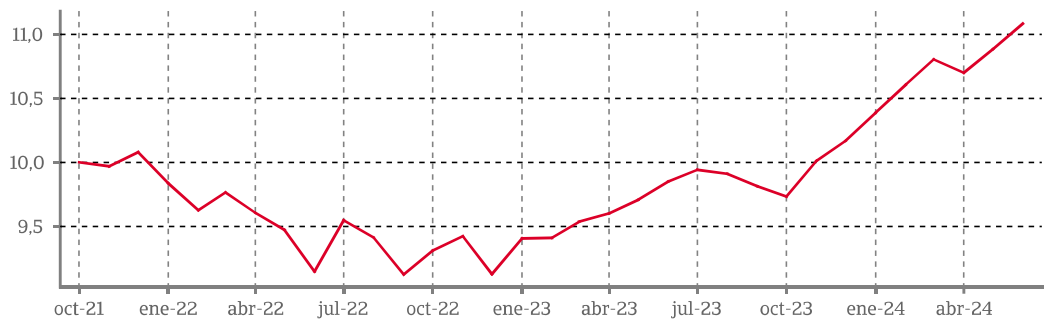
Occident Previsión Mixto Variable es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en GCO Previsión, EPSV individual. El Plan se enmarca dentro de la clasificación de Planes de previsión renta variable mixta en el que la inversión en renta fija podrá alcanzar un máximo del 70% del patrimonio 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%	-9,44 %	3,24 %	0,75 %

Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años

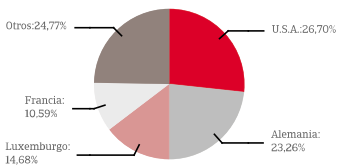


Datos generales

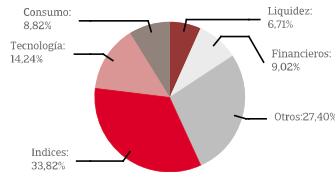
	30/06/2024	31/03/2024
N° socios y beneficiarios	295	293
Patrimonio	3.015.167,24	2.828.076,31
Valor liquidativo	11,083380	10,804330

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 +2,58%, 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 +9,00%. La operación más relevante ha sido la compra de bonos de Société Générale, con vencimientos 2028. Por otra parte, la inversión en activos de renta variable ha cerrado junio en el 45,6% del patrimonio total. Durante el trimestre no hay operaciones relevantes.

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%