

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%
Otros gastos: 0,012%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

DQ Auditores

Entidad promotora

Occident Pensiones, EGFP, SAU

Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, SAU
 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

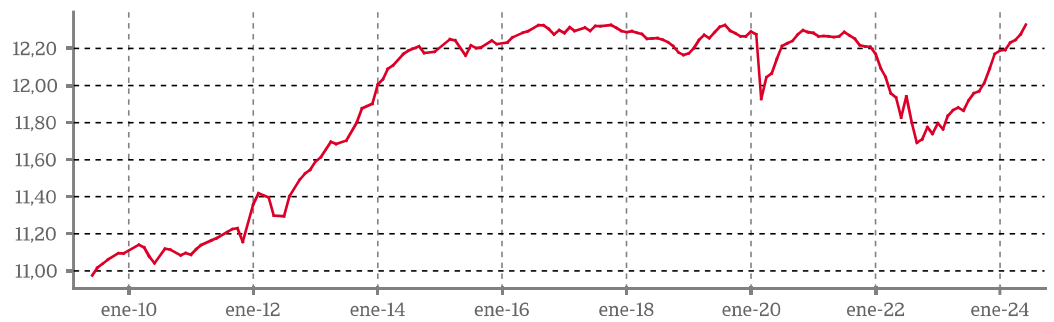
Occident Pensiones Renta Fija, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Se engloba dentro de la categoría de Renta Fija Corto Plazo e invierte entre un 70% y un 100% de su patrimonio en activos de renta fija. El porcentaje restante está invertido en activos monetarios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

Rentabilidad

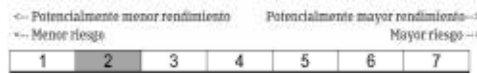
Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

Últimos 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
1,30%	1,30%	3,66%	-0,32%	0,01%	0,22%	0,78%	0,97%	0,95%

Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años



Indicador de riesgo



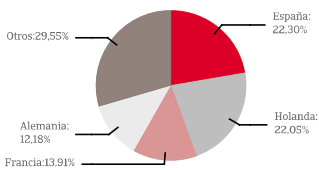
La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría 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.

Datos generales

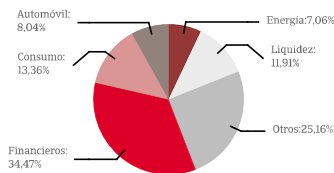
	30/06/2024	31/12/2023
Nº partícipes y beneficiarios	3.903	3.923
Patrimonio	32.371.975,31	29.918.027,64
Valor liquidativo	12,328010	12,169560

Cartera

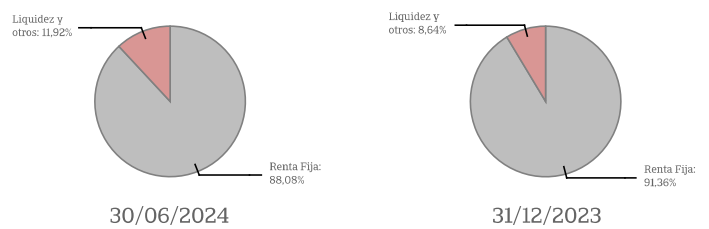
Distribución geográfica



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 Ibx-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.

En el primer semestre los mercados de renta fija han registrado un repunte en las rentabilidades a largo plazo y en los diferenciales de crédito, lo que, debido a la relación inversa entre precio y rentabilidad, se traduce en una caída en la valoración de activos. No obstante, la cartera de bonos del fondo ha logrado aportar rendimiento positivo. En este contexto, la rentabilidad semestral de Occident Pensiones Renta Fija F.P. ha sido un +1,30%. Durante el semestre las operaciones más destacadas han sido las compras de bonos de cupón fijo de Siemens Financier., RCI Banque, BNP Paribas, Coca-Cola HBC Finance e Infineon, con vencimientos comprendidos entre 2027 y 2028.

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.

Occident Pensiones Renta Fija, 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		28.513.949,02	88,08%	BONO RENAULT BANQUE 4.75% 06/07/2027	1.000	1.074.071,31	3,32%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	101.722,04	0,31%	BONO SANTAN CONS. BANK 0,25% 15/10/2024	3	297.554,74	0,92%
BONO ABN AMRO BANK 3,75% 20/04/2025	3	302.278,36	0,93%	BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	2	211.396,97	0,65%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	1.180	1.189.585,53	3,67%	BONO SANTAN CONS. FIN 0,375% 17/01/2025	9	885.447,52	2,74%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	7	650.278,23	2,01%	BONO SCBNOR 0,125% 25/02/2025	8	781.712,26	2,41%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	1.100	1.022.779,40	3,16%	BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	13	1.306.465,90	4,04%
BONO CAIXABANK 0,375% 03/02/2025	1	98.184,64	0,30%	BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	9	913.917,95	2,82%
BONO CELLNEX 2,875% 18/04/2025	13	1.298.640,58	4,01%	BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	600	607.816,23	1,88%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	199.186,92	0,62%	BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	550	555.268,17	1,72%
BONO CEPESA 1% 16/02/2025	10	986.108,52	3,05%	BONO TELEF.DEUTSCH FINAN 1,75% 05/07/25	12	1.196.665,11	3,70%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3.375% 27/02/2028	970	976.134,69	3,02%	BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	550	554.370,58	1,71%
BONO DEUTSCHE POST 2,875% 11/12/24	120	121.485,30	0,38%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	1.000	1.012.664,02	3,13%
BONO ENEL 1,966% 27/01/2025	1.300	1.297.862,74	4,01%	BONO TRATON FINANCE LUX 4% 16/09/2025	7	722.557,79	2,23%
BONO GRIFOLS 1,625% 15/02/2025	1.200	1.197.928,50	3,70%	BONO UNILEVER 1,25% 25/03/2025	200	197.212,38	0,61%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	8	808.005,31	2,50%	BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	5	515.988,36	1,59%
BONO ING BANK NV 4,125% 02/10/2026	6	627.411,44	1,94%	BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026	1.000	950.251,20	2,94%
BONO INM.COLONIAL SOCIMI 1,45% 28/10/2024	7	701.103,13	2,17%	BONO VOLVO TREASURY AB 3,5% 17/11/2025	850	866.466,22	2,68%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	365	369.226,70	1,14%	BONOS E.ON 0,875% 08-01-2025	100	98.976,98	0,31%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 17/03/2025	690	692.843,13	2,14%	ETF AMUNDI EURO GOV BOND 1-3Y	396	48.149,64	0,15%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	3	306.563,98	0,95%	ETF ISHARES EUR GOVT 1-3YR	347	48.798,61	0,15%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15-09-2027	692	692.425,37	2,14%	C/C		3.856.491,26	11,91%
BONO NATWEST MARKETS FRN 13/01/2026	800	816.467,91	2,52%	DEUDORES ACREEDORES		1.535,03	0,00%
BONO PACCAR 3,25% 29/11/2025	1.000	1.014.662,73	3,13%	TOTAL PATRIMONIO		32.371.975,31	100,00%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	197	197.311,93	0,61%				