

Datos estructurales

NIF: V58596552
Categoría: Renta Fija Mixta
Nº registro DGSFP del plan: N0139
Divisa: Euro
Fecha integración del Plan en el Fondo: 29/12/1988

Comisiones (*)

Gestión: 1,30%
Depositaria: 0,030%
Otros gastos: 0,008%

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

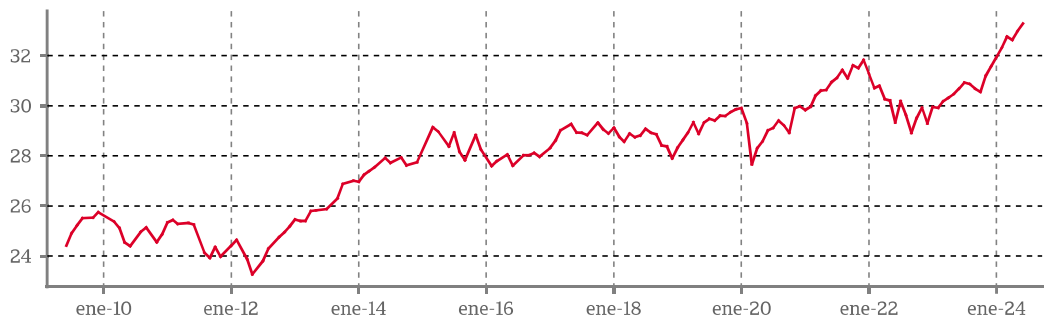
Occident Pensiones Mixto Fijo, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 15% y un 30% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y liquidez. El equipo de gestión 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 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
5,41%	5,41%	7,78%	1,74%	2,50%	1,57%	1,83%	2,13%	4,86%

Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años



Indicador de riesgo



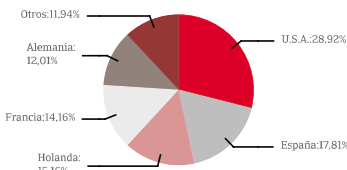
La categoría "I" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría 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 30% del total, y a valores de renta fija emitida, preferentemente, en moneda euro, con una calidad crediticia mínima de grado de inversión.

Datos generales

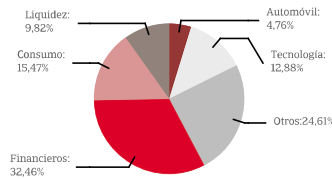
	30/06/2024	31/12/2023
Nº partícipes y beneficiarios	26.109	26.501
Patrimonio	271.539.292,76	259.283.578,12
Valor liquidativo	33.282370	31.572850

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.

En el primer semestre Occident Pensiones Mixto Fijo F.P. ha obtenido una rentabilidad del +5,41%, principalmente debida a los avances en los mercados de renta variable. Las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos de cupón fijo de Mercedes-Benz, Traton Finance, Stryker, Banque Credit Mutuel y RCI Banque, con vencimientos comprendidos entre 2027 y 2029. Por otra parte, la inversión en renta variable ha cerrado junio en el 28,5% del patrimonio total. Destaca la incorporación de Intesa Sanpaolo, Siemens Energy, Prosus, Ferrari, Hermes y BMW, y la venta total de Vivendi. El fondo también ha comprado acciones de Estée Lauder, Eli Lilly y Pfizer, y ha vendido parcialmente ASML Holding, Nvidia, Microsoft, Sanofi y el ETF que replica el Eurostoxx-50. Adicionalmente, se ha vendido Exxon y ArcelorMittal en aplicación de criterios de inversión sostenible.

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 Mixto Fijo, 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		167.099.360,59	61,54%	ACCIONES BNP PARIBAS	16.728	995.817,84	0,37%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	1.100	1.118.942,48	0,41%	ACCIONES CAIXABANK	200.734	992.228,16	0,37%
BONO ABN AMRO BANK 3,75% 20/04/2025	63	6.347.845,48	2,34%	ACCIONES CATERPILLAR	1.235	383.999,35	0,14%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	10.140	10.222.370,60	3,76%	ACCIONES CELLNEX	12.088	367.112,56	0,14%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	54	5.016.432,10	1,85%	ACCIONES CHEVRON CORPORATION	9.265	1.352.778,21	0,50%
BONO CAIXABANK 0,375% 03/02/2025	57	5.596.524,44	2,06%	ACCIONES COCA COLA	12.750	757.525,90	0,28%
BONO CELLNEX 2,875% 18/04/2025	62	6.193.516,60	2,28%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	10.295	932.536,92	0,34%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	28	2.788.616,93	1,03%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	25.218	592.118,64	0,22%
BONO CEPESA 1% 16/02/2025	51	5.029.153,48	1,85%	ACCIONES E.ON SE	23.065	282.661,58	0,10%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	2.350	2.364.862,40	0,87%	ACCIONES ENEL	103.060	669.271,64	0,25%
BONO DEUTSCHE POST 2,875% 11/12/24	880	890.892,19	0,33%	ACCIONES ENI	38.303	549.801,26	0,20%
BONO GRIFOLS 1,625% 15/02/2025	1.800	1.796.892,75	0,66%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	4.390	883.268,00	0,33%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	5.000	5.061.404,51	1,86%	ACCIONES ESTEE LAUDER	6.995	694.733,50	0,26%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	26	2.626.017,26	0,97%	ACCIONES FERRARI NV	450	171.315,00	0,06%
BONO INMOB COLONIAL 1,625% 28/11/2025	53	5.200.231,55	1,92%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	1.970	831.765,52	0,31%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	2.731	2.762.624,98	1,02%	ACCIONES HERMES	75	160.500,00	0,06%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 17/03/2025	6.466	6.492.642,97	2,39%	ACCIONES IBERDROLA	74.906	907.486,19	0,33%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	53	5.415.963,57	1,99%	ACCIONES INDITEX	10.280	476.580,80	0,18%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15-09-2027	5.608	5.611.447,23	2,07%	ACCIONES INFINEON	14.870	510.115,35	0,19%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	6.000	5.620.086,58	2,07%	ACCIONES ING GROUP	53.865	859.793,13	0,32%
BONO PACCAR 3,25% 29/11/2025	2.000	2.029.325,46	0,75%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	111.385	386.617,34	0,14%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	4.900	4.907.758,78	1,81%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	8.748	1.651.610,64	0,61%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	1.500	1.505.821,03	0,55%	ACCIONES KERING	685	231.872,50	0,09%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	2.909	2.994.349,11	1,10%	ACCIONES L'OREAL	2.985	1.223.999,25	0,45%
BONO PSA BANQUE FRANCE 3,875% 19/01/2026	25	2.548.618,78	0,94%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	1.775	1.500.092,88	0,55%
BONO RENAULT BANQUE 3,875% 12/01/2029	4.950	5.013.105,74	1,85%	ACCIONES LINDE GROUP	2.455	1.005.580,65	0,37%
BONO ROBERT BOSCH GMBH 3,625% 02/06/2027	12	1.209.756,99	0,45%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	2.344	1.672.678,40	0,62%
BONO SANTAN CONS. BANK 0,25% 15/10/2024	45	4.463.321,07	1,64%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	2.205	908.016,24	0,33%
BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	26	2.748.160,57	1,01%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	2.915	693.417,90	0,26%
BONO SCBNOR 0,125% 25/02/2025	76	7.426.266,49	2,73%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	6.565	423.902,05	0,16%
BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	29	2.914.423,93	1,07%	ACCIONES MERCK AND CO. INC.	6.225	719.364,32	0,26%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	26	2.640.207,40	0,97%	ACCIONES MICROSOFT	11.165	4.658.075,94	1,72%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 21/11/2028	17	1.773.253,84	0,65%	ACCIONES MORGAN STANLEY	8.295	752.535,28	0,28%
BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	5.200	5.267.740,66	1,94%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	1.231	574.877,00	0,21%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	1.970	1.988.869,63	0,73%	ACCIONES NETFLIX	2.120	1.335.522,82	0,49%
BONO TELEF. DEUTSCH FINAN 1,75% 05/07/25	75	7.479.156,97	2,75%	ACCIONES NOKIA	72.460	257.848,91	0,09%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	2.786	2.808.138,96	1,03%	ACCIONES NVIDIA	39.650	4.572.352,28	1,68%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	7.300	7.392.447,32	2,72%	ACCIONES PALO ALTO	1.600	506.315,69	0,19%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	53	5.347.118,45	1,97%	ACCIONES PERNOD-RICARD	4.420	560.014,00	0,21%
BONO UNILEVER 1,25% 25/03/2025	1.500	1.479.092,88	0,54%	ACCIONES PFIZER	27.950	729.992,53	0,27%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	21	2.167.151,11	0,80%	ACCIONES PHILIPS NV	17.953	423.511,27	0,16%
BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026	3.300	3.135.828,97	1,15%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	4.535	698.135,16	0,26%
BONOS E.ON 0,875% 08-01-2025	1.000	989.769,84	0,36%	ACCIONES PROSUS NV	6.540	217.520,40	0,08%
SANTANDER LONDON BRANCH 070727	601.012	713.208,51	0,26%	ACCIONES REPSOL	48.925	720.909,88	0,27%
RENTA VARIABLE		77.337.184,20	28,48%	ACCIONES SALESFORCE INC	1.840	441.579,39	0,16%
ACCIONES ABBOTT LABS	5.565	539.773,31	0,20%	ACCIONES SANOFI S.A.	11.610	1.044.203,40	0,38%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	3.640	582.780,55	0,21%	ACCIONES SANTANDER	320.106	1.386.219,03	0,51%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	1.615	457.394,89	0,17%	ACCIONES SAP	5.818	1.102.627,36	0,41%
ACCIONES ADIDAS	980	218.540,00	0,08%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	6.593	1.478.809,90	0,54%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	4.015	607.927,89	0,22%	ACCIONES SIEMENS	5.319	924.016,68	0,34%
ACCIONES ADYEN NV	188	209.281,60	0,08%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	12.240	297.554,40	0,11%
ACCIONES AIR LIQUIDE	6.107	984.936,96	0,36%	ACCIONES TELEFÓNICA	89.683	355.144,68	0,13%
ACCIONES ALLIANZ	2.294	595.293,00	0,22%	ACCIONES TESLA INC	525	96.972,84	0,04%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	24.445	4.156.311,72	1,53%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	30.353	1.891.902,49	0,70%
ACCIONES AMAZON.COM INC	17.095	3.083.738,22	1,14%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	1.785	376.994,40	0,14%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	2.725	588.979,51	0,22%	ACCIONES VINCI	4.951	487.079,38	0,18%
ACCIONES AMGEN INC USD	2.415	704.346,82	0,26%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	4.980	1.220.106,97	0,45%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	20.830	4.095.225,05	1,51%	ACCIONES VOLKSWAGEN AG	2.500	263.500,00	0,10%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	990	704.682,00	0,26%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	15.345	969.859,00	0,36%
ACCIONES ASML	3.365	3.244.533,00	1,19%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	7.845	647.369,40	0,24%
ACCIONES AXA UAP	19.318	590.551,26	0,22%	ETF DBXT S&P 500	7.660	777.030,40	0,29%
ACCIONES BANK OF AMERICA	30.285	1.124.273,73	0,41%	ETF ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	9.380	116.626,16	0,04%
ACCIONES BASF SE	4.630	209.206,55	0,08%	C/C		26.606.284,80	9,80%
ACCIONES BBVA	88.465	827.324,68	0,30%	DEUDORES ACREEDORES		496.463,17	0,18%
ACCIONES BMW	1.565	138.314,70	0,05%	TOTAL PATRIMONIO		271.539.292,76	100,00%

