

Datos estructurales

NIF: V58596552
 Categoría: Renta Fija Mixta
 N° registro DGSFP del plan: NO139
 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, 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

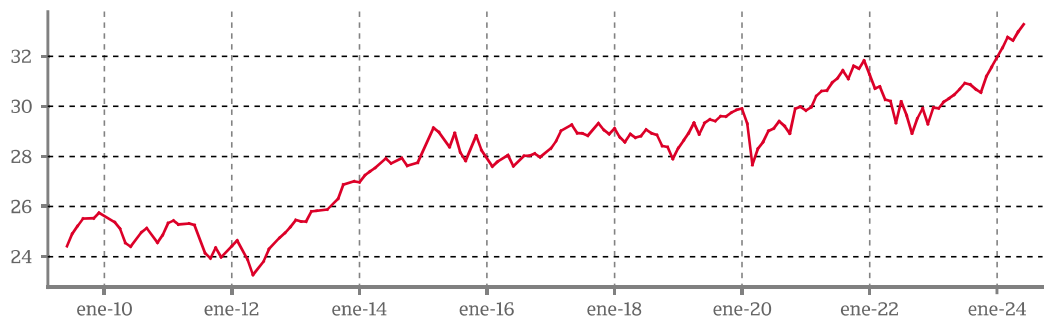
Occident Pensiones Mixto Fijo, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 15% y un 30% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y liquidez. El equipo de gestión selecciona los activos que mejor comportamiento puedan tener de acuerdo con criterios de seguridad, rentabilidad y diversificación.

Rentabilidad

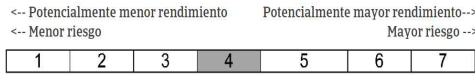
Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

Últimos 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
1,59%	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



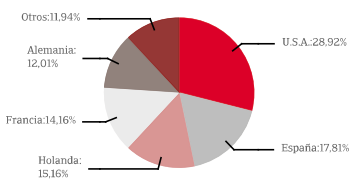
Datos generales

	30/06/2024	31/03/2024
Nº partícipes y beneficiarios	26.109	26.309
Patrimonio	271.539.292,76	268.723.713,64
Valor liquidativo	33.282370	32.763070

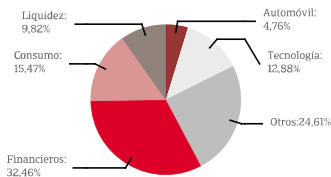
La categoría "I" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría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

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.

En el segundo trimestre Occident Pensiones Mixto Fijo F.P. ha registrado un +1,59%, 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 +5,41%. Las operaciones más destacadas en renta fija han sido las compras de bonos de cupón fijo de Mercedes-Benz, Stryker, Siemens Financier, y Cellnex, con vencimientos entre 2027 y 2029. Por otra parte, la inversión en renta variable ha cerrado junio en el 28,5% del patrimonio total. En renta variable destaca la compra de acciones de Apple.

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 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	506.315,69	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%