

Datos estructurales

NIF: V-48410120
Categoría: Renta Fija Corto Plazo
Nº registro EPSV: 100-V
Divisa: Euro
Fecha integración del Plan en el Fondo: 06/11/2008

Gastos (*)

Administración: 0,50%
Gastos intermediación de la cartera de valores mobiliarios: 0,00%
Ratio rotación: 9,56%

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

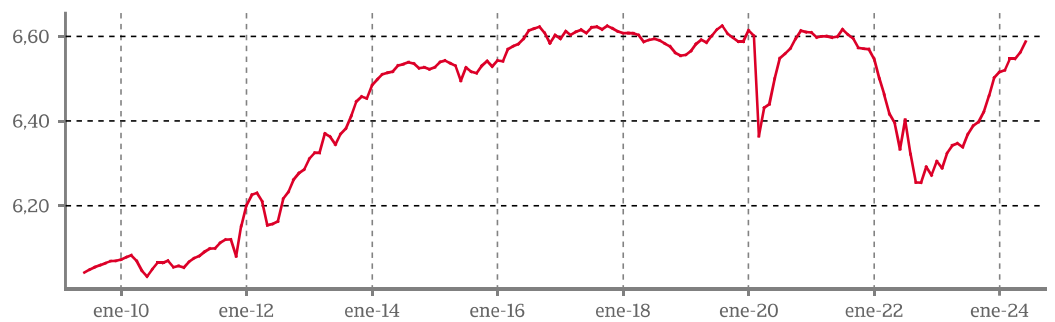
Occident Previsión Renta Fija es un Plan de Previsión Social Individual que está integrado en Occident Previsión, EPSV Individual. Se engloba dentro de la categoría de Renta Fija Corto Plazo e invierte entre un 70% y un 100% de su patrimonio en activos de renta fija. El porcentaje restante está invertido 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.

TAE 2023	TAE 2022	TAE 2021	TAE histórica desde el inicio
3,67%	-4,53%	-0,61%	0,52%

Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años

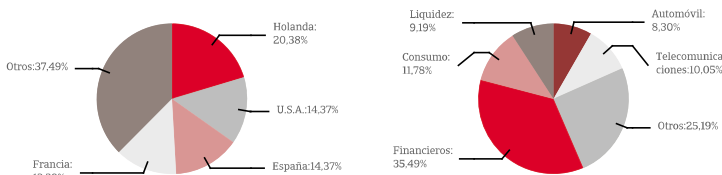


Datos generales

	30/06/2024	31/12/2023
Nº socios y beneficiarios	1.086	1.119
Patrimonio	15.993.928,62	16.078.446,89
Valor liquidativo	6,587400	6,501970

Cartera

Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



30/06/2024

31/12/2023

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 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 Previsión Renta Fija (EPSV) ha sido del +1,31%. Entre las operaciones realizadas destacan las compras de bonos cupón fijo emitidos por Banque Crédit Mutuel, Siemens Financier., Coca-Cola HBC Finance, BNP Paribas e Infineon, entre otros, con vencimientos comprendidos entre 2027 y 2028. Adicionalmente, la EPSV ha vendido parcialmente bonos de Mizuho próximos a su vencimiento.

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 Renta Fija, 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		14.531.258,32	90,85%				
BONO AMERICAN TOWER 1,375% 04/04/2025	800	787.982,75	4,93%	BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	131	131.207,43	0,82%
BONO BANK OF AMERICA CORP FRN 22/09/2026	760	766.173,73	4,79%	BONO RENAULT BANQUE 4,75% 06/07/2027	300	322.221,39	2,01%
BONO BANQUE FED CRED M 1,375% 16/07/2028	7	650.278,23	4,07%	BONO SANTAN CONS. BANK 0,25% 15/10/2024	3	297.554,74	1,86%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	500	464.899,73	2,91%	BONO SANTAN CONS. BANK 4,375% 13/09/2027	1	105.698,48	0,66%
BONO CELLNEX 2,875% 18/04/2025	7	699.268,00	4,37%	BONO SCBNOR 0,125% 25/02/2025	4	390.856,13	2,44%
BONO CEPESA 1% 16/02/2025	6	591.665,11	3,70%	BONO SIEMENS FINANC. 3% 22/11/2028	6	602.984,26	3,77%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	550	553.478,43	3,46%	BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	5	507.732,19	3,17%
BONO DIAGEO FINANCE PLC 3,5% 26/06/2025	300	299.659,07	1,87%	BONO STRYKER CORP 3,375% 11/12/2028	350	354.559,47	2,22%
BONO ENEL 1,966% 27/01/2025	700	698.849,17	4,37%	BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	120	121.149,42	0,76%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	4	404.002,66	2,53%	BONO TELEF.DEUTSCH FINAN 1,75% 05/07/25	7	698.054,65	4,36%
BONO ING BANK NV 4,125% 02/10/2026	3	313.705,72	1,96%	BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	178	179.414,48	1,12%
BONO INM.COLONIAL SOCIMI 1,45% 28/10/2024	3	300.472,77	1,88%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	400	405.065,61	2,53%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	457	462.292,06	2,89%	BONO TRATON FINANCE LUX 4% 16/09/2025	5	516.112,70	3,23%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 17/03/2025	172	172.708,72	1,08%	BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	6	619.186,03	3,87%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15-09-2027	346	346.212,69	2,16%	BONO VOLVO TREASURY AB 3,5% 17/11/2025	400	407.748,81	2,55%
BONO MIZUHO 0,118% 06/09/2024	700	695.996,54	4,35%	C/C		1.471.257,15	9,20%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	600	562.008,66	3,51%	DEUDORES ACREEDORES		-8.586,85	-0,05%
BONO NATWEST MARKETS FRN 13/01/2026	100	102.058,49	0,64%	TOTAL PATRIMONIO		15.993.928,62	100,00%