

Datos estructurales

NIF: V19408525
Categoría: Renta Fija Mixta
Nº registro DGSFP del plan: N5593
Divisa: Euro
Fecha integración del Plan en el Fondo: 31/10/2024

Comisiones (*)

Gestión: 1,30%
Depositaria: 0,030%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entidad promotora

Colegio Prof. de Mediadores de Seguros de Valencia

Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, SAU
 Mendez Álvaro, 31
 28045 - Madrid
 Código DGSFP: G0236

Contratada la gestión de activos con:

GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Descripción del plan

Occident Pensiones Autónomos, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones de Empleo Simplificado para Autónomos 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
-----------------	-------------------------	-----------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	-------------------------------

0,67%	0,67%	--	--	--	--	--	--	--
-------	-------	----	----	----	----	----	----	----

Evolución valor liquidativo desde el inicio



Indicador de riesgo



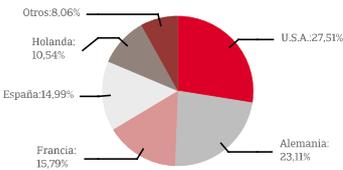
La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría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

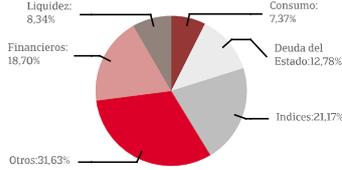
	30/06/2025	31/12/2024
Nº partícipes y beneficiarios	1.260	864
Patrimonio	4.190.698,18	2.404.427,31
Valor liquidativo	9.897020	9.830820

Cartera

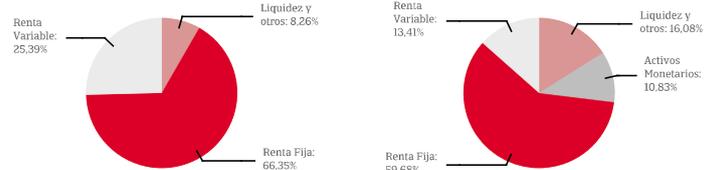
Distribución geográfica



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 abril la Administración Trump anunció nuevos aranceles que provocó una caída abrupta de los principales índices bursátiles. Sin embargo, los mercados lograron recuperarse posteriormente, coincidiendo con la pausa temporal en su aplicación y el inicio de múltiples negociaciones entre EEUU y el resto de países con los que iría logrando progresivamente algunos acuerdos. En lo referente a Bancos Centrales, este semestre el Banco Central Europeo rebajó en cuatro ocasiones los tipos de interés oficiales en -25 puntos básicos. Por su parte, la Reserva Federal, que venía de recortar -100 puntos básicos entre septiembre y diciembre del 2024, este 2025 está manteniendo los tipos sin cambios. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de moderación. En mayo la inflación interanual de EEUU se ha situado en +2,4%, mientras que en la Eurozona se ha mantenido en torno al 2%. El comportamiento de las bolsas este semestre ha sido positivo. El índice Eurostoxx-50 ha subido un +8,32% en el semestre y el Ibex-35 ha tenido un comportamiento más destacado con un +20,67%, esencialmente por los avances del sector bancario. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un +5,50% y el Nasdaq un +5,48%, pero por la caída del dólar equivale a descensos en la cartera en euros. Los grandes valores tecnológicos como Nvidia, Microsoft, Meta Platforms y Broadcom han tenido una contribución muy positiva este semestre. En lo referente a la deuda pública, la deuda española a diez años ha subido desde el +3,06% hasta cerrar el semestre en el +3,24%, en un periodo de cierta volatilidad. La rentabilidad del bono alemán ha avanzado desde el +2,37% de diciembre hasta el +2,61% de junio. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,57% a +4,23% en el semestre. Finalmente, el ámbito geopolítico ha estado marcado recientemente por el conflicto entre Israel e Irán, afectando también al estrecho de Ormuz, clave para el comercio internacional de petróleo y gas. En este contexto, el precio del petróleo se disparó por encima de los \$75/barril Brent, para luego bajar de \$70 tras la interrupción de las hostilidades.

Occident Pensiones Autónomos F.P., ha registrado una rentabilidad del +0,67% hasta junio, debido a la revalorización de la renta fija y a la evolución de la renta variable. El fondo ha comprado bonos de cupón fijo emitidos por Critería, Alphabet, Pfizer, BNP Paribas, Adif, RCI Banque, Schneider Electric, entre otros, con vencimientos comprendidos entre 2026 y 2030, y ha vendido deuda pública española, alemana y de la Unión Europea. En renta variable, se han incrementado la posición en ETF del Eurostoxx-50 y del S&P-500.

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 Autónomos, Fondo de Pensiones

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2025 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		2.780.410,97	66,35%	BONO MITSUBISHI HC 3,616% 02/08/2027	100	105.422,07	2,52%
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	1	102.542,81	2,45%	BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	100	101.090,82	2,41%
BONO ALLIANDER NV 3,25% 13/06/2028	100	102.211,37	2,44%	BONO RENAULT BANQUE 3,5% 17/01/2028	100	103.121,60	2,46%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	100	100.306,71	2,39%	BONO ROBERT BOSCH GMBH 2,75% 28/05/2028	1	100.510,63	2,40%
BONO ANHEUSER 2% 17/03/20228	100	100.139,34	2,39%	BONO ROCHE FIN. EUROPE 3,312% 04/12/2027	100	104.362,39	2,49%
BONO BANCO SANTANDER 3,75% 16/01/2026	1	102.551,21	2,45%	BONO SCHNEIDER ELECTRIC 3,25% 12/06/2028	1	102.326,27	2,44%
BONO BANQUE FED CRED M 3,125% 14/09/2027	1	104.015,32	2,48%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	100	102.212,32	2,44%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	100	97.855,95	2,34%	OBLIGACIONES DEL ESTADO 2,5% 31/05/2027	114	115.308,13	2,75%
BONO CATERPILLAR FINL SE 3,023% 03/09/27	100	103.889,38	2,48%	SPGB 2,8% 31/05/2026	150	151.441,71	3,61%
BONO CIE SAINT-GOBAIN 2,75% 04/04/2028	1	101.325,48	2,42%	RENTA VARIABLE		1.063.960,77	25,39%
BONO CREDIT AGRICOLE 1,375% 03/05/2027	1	98.543,49	2,35%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	5.623	518.103,22	12,36%
BONO CRITERIA CAIXA SA 3,5% 02/10/2029	1	104.272,63	2,49%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	1.141	175.927,16	4,20%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	100	101.173,33	2,41%	ETF ISHARE S&P 500	351	184.895,14	4,41%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	1	100.779,11	2,40%	ETF SPDR S&P 500	353	185.035,25	4,42%
BONO ING GROEP NV 2% 20/09/2028	1	99.575,68	2,38%	C/C		349.965,16	8,35%
BONO KFW 2,75% 01/10/2027	260	269.410,22	6,43%	DEUDORES ACREEDORES		-3.638,72	-0,09%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 3,65% 15/10/2029	100	106.023,00	2,53%	TOTAL PATRIMONIO		4.190.698,18	100,00%

Comisiones y gastos

Comisiones y gastos aplicados en el periodo sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del plan.

Comisiones y gastos	% efectivamente soportado (2)					
	Período			Acumulada		
	S/patrimonio	S/resultados	Total	S/patrimonio	S/resultados	Total
Gestión directa	0,64%	-	0,64%	0,64%	-	0,64%
Gestión indirecta (1)	0,01%	-	0,01%	0,01%	-	0,01%
Deposito directa	0,01%	-	0,01%	0,01%	-	0,01%
Depósito indirecto	-	-	-	-	-	-
Gastos soportados por el plan (3)	0,07%	-	0,07%	0,07%	-	0,07%

(1) Comisión de gestión por la inversión en IICs.

(2) % efectivamente soportado: porcentaje no anualizado que corresponde al porcentaje sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del plan.

(3) Desglose de gastos imputados al plan.

Gastos	% efectivamente soportado (2)	
	Período	Acumulada
Servicios de análisis financiero	-	-
Utilización de índices de referencia	-	-
Análisis de sostenibilidad	-	-
Auditoría y otros servicios profesionales	0,05%	0,05%
Comisión de Control del Fondo y del Plan	-	-
Liquidación de operaciones de inversión	0,01%	0,01%
Revisión financiero actuarial	-	-
Otros gastos soportados por el Plan (4)	0,01%	0,01%

(4) Otros gastos soportados por el Plan:

- Gastos notariales.
- Gastos Registro Mercantil

