

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%

Depositoria:

0,030%

Otros gastos:

0,095%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

DQ Auditores

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

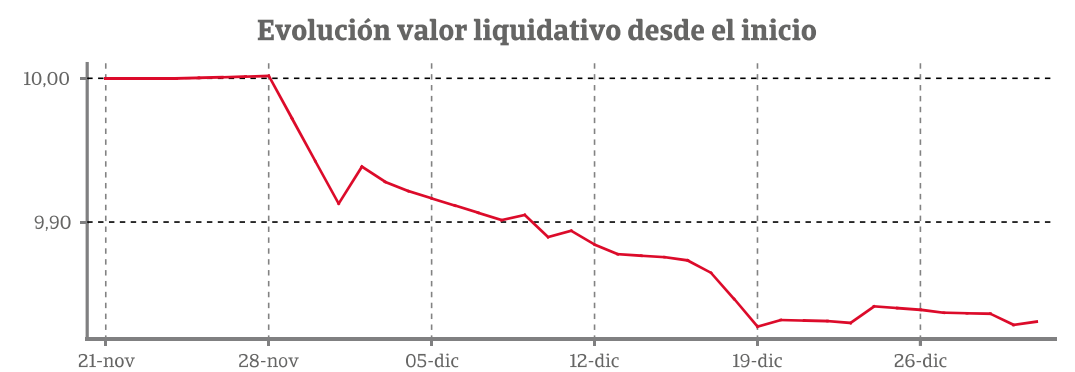
Descripción del plan

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
--	-1,69%	--	--	--	--	--	--	--



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.

1

2

3

4

5

6

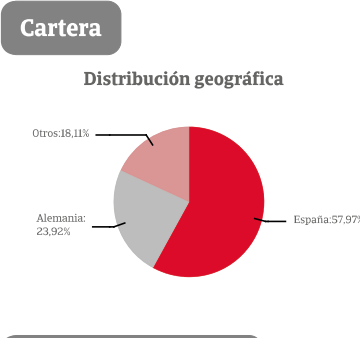
7

Datos generales

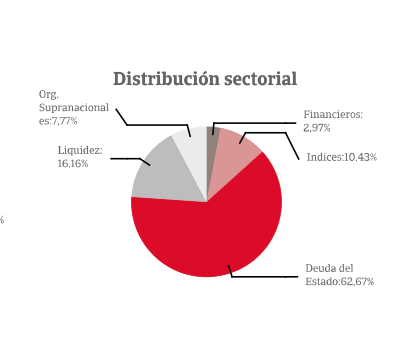
	31/12/2024	30/06/2024
Nº partícipes y beneficiarios	864	0
Patrimonio	2.404.427,31	0,00
Valor liquidativo	9,830820	0,000000

Cartera

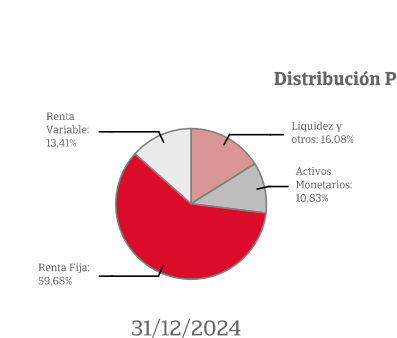
Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



No hay datos disponibles

Informe de gestión

En el segundo 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, tras realizar una primera bajada en junio, el Banco Central Europeo mantuvo los tipos en su reunión de julio y, rebajó - 25 puntos básicos en todas sus reuniones posteriores, concretamente septiembre, octubre y diciembre. Por su parte, la Reserva Federal recortó -50 pb en septiembre, y - 25 pb en noviembre y diciembre. Tanto el BCE como la Fed continúan advirtiéndolo de que los datos macroeconómicos seguirán siendo determinantes en sus decisiones. Las expectativas del mercado señalan, a cierre de diciembre, que el BCE podría bajar los tipos cuatro veces más en el siguiente semestre, y la Reserva Federal podría hacerlo al menos en una ocasión. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de moderación, aunque todavía sin llegar a los objetivos de los Bancos Centrales. En noviembre la inflación interanual de EEUU se ha situado en +2,7%, situándose en el semestre en el rango entre +2,4% y 2,9%, mientras que en la Eurozona se ha mantenido entre +1,8% y +2,6% en la segunda mitad del año, en cifras interanuales. En lo referente a las bolsas, el comportamiento ha sido positivo, con la excepción del Eurostoxx-50 que ha cerrado prácticamente plano (+0,04%). El Ibex-35 ha mostrado un rendimiento notable (+5,95%). En EEUU el S&P-500 ha subido un +7,71% y el NASDAQ ha destacado con un +8,90%. Los grandes valores tecnológicos, como Apple, Broadcom, Nvidia, Amazon y Meta, además de Tesla, han sido los principales impulsores de las revalorizaciones de los índices. En cuanto a la deuda pública, en EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,39% a +4,57% en el semestre. En Europa, la rentabilidad del bono alemán ha retrocedido desde el +2,50% de junio hasta el +2,36% de diciembre. Por su parte, la deuda francesa ha continuado con más volatilidad de lo habitual por la incertidumbre política, pasando de +3,30% a +2,81% en septiembre para acabar en 3,20% a cierre de año. Finalmente, la deuda española a diez años ha caído desde el +3,42% hasta cerrar el semestre en el +3,06%.

Occident Pensiones Autónomos F.P., fondo iniciado en a mediados de noviembre, ha registrado una rentabilidad del -1,69% hasta final de año, viéndose ésta penalizada por la imputación de los gastos fijos en el periodo de vida del mismo. El fondo, en fase de construcción de cartera, ha comprado bonos de deuda pública española, alemana, de la Unión Europea y de KfW, con vencimientos comprendidos entre 2025 y 2027. En renta variable, se han incorporado a la cartera 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.

Todas las rentabilidades son netas, descontados gastos y comisiones. Rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

(*) Comisiones calculadas en base al patrimonio del plan

Mod. 1923

Occident Pensiones Autónomos, Fondo de Pensiones

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2024 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2024 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		1.695.312,93	70,51%	RENTA VARIABLE		322.507,06	13,41%
REPO	1.036	900.000,00	37,43%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	1.739	143.937,03	5,99%
BONO KFW 2,75% 01/10/2027	260	265.087,20	11,02%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	423	71.588,07	2,98%
LETRA ALEMANA 19/11/2025	7.500.000	73.551,00	3,06%	ETF SPDR S&P 500	189	106.981,96	4,45%
LETRA EUROPEA 06/06/2025	189.000	186.955,02	7,78%	C/C		388.929,14	16,18%
OBLIGACIONES DEL ESTADO 2,5% 31/05/2027	114	116.129,24	4,83%	DEUDORES ACREEDORES		-2.321,82	-0,10%
SPGB 2,8% 31/05/2026	150	153.590,47	6,39%	TOTAL PATRIMONIO		2.404.427,31	100,00%

