

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%

Depositaría: 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

Méndez Álvaro, 31

28045 - Madrid

Código DGSFP: G0236

Contratada la gestión de activos con:

GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Descripción del plan

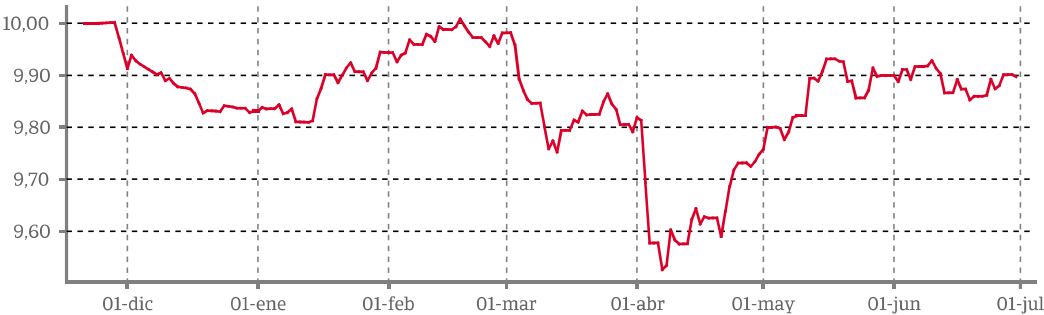
Occident Pensiones Autónomos, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones de Empleo Simplificado para Autónomos de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 15% y un 30% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y 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 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
1,08%	0,67%	--	--	--	--	--	--	--

Evolución valor liquidativo desde el inicio

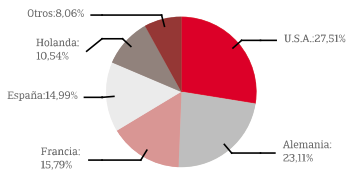


La categoría "I" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría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

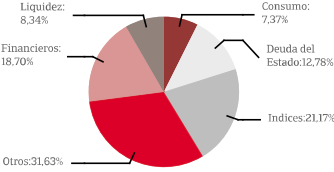
Indicador de riesgo

Cartera

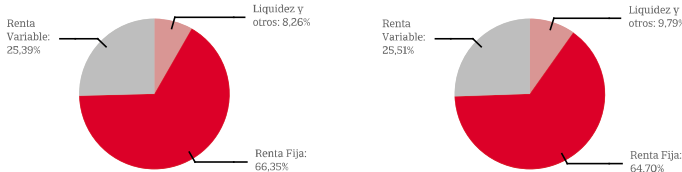
Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



Datos generales

	30/06/2025	31/03/2025
Nº partícipes y beneficiarios	1.260	1.092
Patrimonio	4.190.698,18	3.489.910,02
Valor liquidativo	9,897020	9,791250

Informe de gestión

Los mercados de deuda pública han reducido sus rentabilidades en el corto plazo, y los mercados bursátiles han registrado avances. En este trimestre la volatilidad ha sido la protagonista, especialmente tras el anuncio de la Administración Trump de nuevos aranceles, que provocó una caída abrupta de los principales índices bursátiles. Los mercados lograron recuperarse posteriormente, coincidiendo con la pausa en su aplicación y el inicio de negociaciones entre EE. UU. y el resto de países. En lo referente a Bancos Centrales, el BCE rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés en sus reuniones de abril y junio, después de haberlo hecho en enero y marzo. 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 continúan moderándose. En marzo la inflación interanual de EEUU se situó en +2,4%, y durante el trimestre ha sido similar. En la Eurozona, la inflación, que se situó en +2,2% a cierre de marzo, y ha retrocedido en junio hasta +2,0%, en cifras interanuales. En este contexto, las rentabilidades de la deuda española han incrementado la pendiente de la curva, con un descenso en los plazos más cortos más pronunciado que la ligera caída de los plazos más largos. El bono español a 10 años pasó de +3,37% en marzo a +3,24% en junio, mientras que el bund alemán ha pasado de +2,74% a +2,61%; la prima de riesgo (diferencia entre ambas) se ha mantenido en torno a los 63 puntos básicos. La rentabilidad del bono estadounidense a diez años cerró el trimestre en el +4,23% frente al +4,21% de diciembre, aunque se ha movido entre el +4,00% y el +4,60%. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre positivo. El Ibex-35 ha subido un +6,52%, y acumula en el año un +20,67%. El Eurostoxx-50 ha avanzado un +1,05% (+8,32% en el año). En Estados Unidos los índices han registrado repuntes muy destacados, después de un trimestre con retrocesos: el S&P-500 ha registrado un +10,57% (+5,50% acumulado en el año) y el Nasdaq un +17,75% (+5,48% en el semestre). Finalmente, en el ámbito geopolítico ha estado marcado por el conflicto entre Israel e Irán, afectando al comercio internacional de petróleo y gas. 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 +1,08 en el trimestre, por la evolución de los mercados y una ligera revalorización de los activos de renta fija. El fondo acumula en los primero seis meses del año un +0,67%. El fondo ha comprado bonos de Alphabet, Pfizer, Robert Bosch y Alliander, entre otros, con vencimientos entre 2028 y 2029. La inversión en renta variable se ha situado en el 25,4% del patrimonio total a cierre de trimestre. En renta variable, la operación más relevante de este tipo de activo ha sido el aumento en la posición de los ETF.

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 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	0,32%	-	0,32%	0,58%	-	0,58%
Gestión indirecta (1)	0,00%	-	0,00%	0,01%	-	0,01%
Deposito directa	0,01%	-	0,01%	0,01%	-	0,01%
Depósito indirecto	-	-	-	-	-	-
Gastos soportados por el Plan (3)	0,03%	-	0,03%	0,06%	-	0,06%

(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.

Comisiones y gastos	% efectivamente soportado (2)	
	Período	Acumulada
Servicios de análisis financiero	-	-
Utilización de índices de referencia	-	-
Análisis de sostenibilidad	-	-
Auditoría y otros servicios profesionales	0,03%	0,03%
Comisión de Control del Fondo y del Plan	-	-
Liquidación de operaciones de inversión	0,00%	0,01%
Revisión financiero actuarial	-	-
Otros gastos soportados por el Plan (4)	0,00%	0,01%

(4) Otros gastos soportados por el Plan:

- Gastos notariales.
- Gastos Registro Mercantil