

### Datos estructurales

NIF: V19408525  
 Categoría: Renta Fija Mixta  
 N° registro DGSFP del plan: N5593  
 Divisa: Euro  
 Fecha integración del Plan en el Fondo: 31/10/2024

### Comisiones (\*)

Gestión: 1,30%  
 Depositaria: 0,030%  
 Otros gastos: 0,068%

### Entidad depositaria

BBVA

### Entidad auditora

DQ Auditores

### 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
-----------------	-------------------------	-----------	------------	------------	-------------	-------------	-------------	-------------------------------

-0,40%	-0,40%	--	--	--	--	--	--	--
--------	--------	----	----	----	----	----	----	----

### Evolución valor liquidativo desde el inicio



### Indicador de riesgo

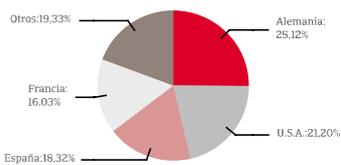
La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría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

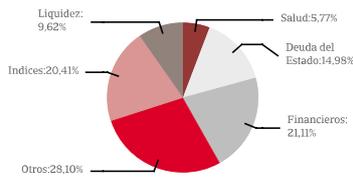
	31/03/2025	31/12/2024
N° partícipes y beneficiarios	1.092	864
Patrimonio	3.489.910,02	2.404.427,31
Valor liquidativo	9,791250	9,830820

### Cartera

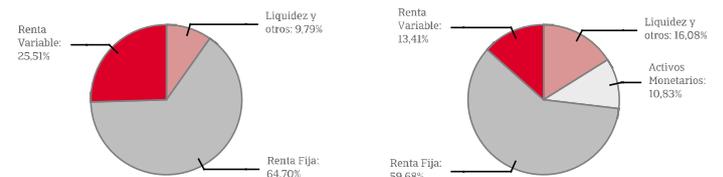
#### Distribución geográfica



#### Distribución sectorial



#### Distribución Patrimonio



31/03/2025

31/12/2024

### Informe de gestión

Los mercados bursátiles han registrado alzas en el trimestre en Europa, y retrocesos en EEUU. Los mercados de deuda pública han reducido sus rentabilidades en los tramos más cortos, lo que se ha traducido en incrementos de sus precios, con el efecto contrario en los plazos más largos. En lo referente a Bancos Centrales, el Banco Central Europeo rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés oficiales en sus reuniones de enero y marzo, después de haber hecho lo mismo en octubre y diciembre. Por su parte, la Reserva Federal, que venía de recortar -50 puntos básicos los tipos oficiales en septiembre, y -25pb en noviembre y diciembre, dejó los tipos sin cambios en las dos reuniones de este trimestre. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de moderación, aunque todavía sin llegar a los objetivos de los Bancos Centrales. En diciembre la inflación interanual de EEUU se situó en +2,9%, manteniéndose en el rango de +2,8% a 3% durante este trimestre. En la Eurozona la inflación, que se situó en +2,4% a cierre de diciembre, a cierre de marzo ha retrocedido hasta +2,2%. En este contexto, las rentabilidades de la deuda han incrementado la pendiente de la curva, con un aumento en el trimestre en los plazos de diez años o más. La rentabilidad del bono estadounidense a diez años cerró el trimestre en el +4,21% frente al +4,57% de diciembre, mientras que el Bund alemán lo hizo en el +2,74%. En España, el bono a diez años pasó de +3,06% en diciembre a +3,37% en marzo, con la prima de riesgo bajando desde los 70pb hasta los 63pb. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre positivo en Europa. El Ibex-35 ha subido un +13,29%. Los valores que más han contribuido han sido Banco Santander, BBVA, Iberdrola y CaixaBank. El Eurostoxx-50 ha avanzado un +7,20%, con aportaciones positivas de Banco Santander, Allianz y Siemens. En Estados Unidos los índices han registrado caídas generalizadas: el S&P-500 un -4,59% y el Nasdaq un -10,42%; los descensos más relevantes fueron Nvidia, Apple, Tesla y Microsoft. Finalmente, el contexto geopolítico ha estado marcado este trimestre por la incertidumbre generada por las políticas comerciales de la administración Trump y su impacto en los mercados financieros, así como por las negociaciones para alcanzar un acuerdo de paz en Ucrania.

Occident Pensiones Autónomos F.P. ha registrado una rentabilidad del -0,40% en el trimestre, por las caídas en los mercados bursátiles de EEUU, que se han contrapesado con subidas en los europeos y una ligera revalorización de los activos de renta fija. El fondo ha comprado bonos de Schneider Electric, Medtronic, Roche, Critería, Caterpillar y Mitsubishi, entre otros, con vencimientos entre 2026 y 2030. Adicionalmente, ha vendido posiciones cercanas a su vencimiento como bonos de la Unión Europea y otros títulos de deuda pública europea. La inversión en renta variable se ha situado en el 25,5% del patrimonio total a cierre de trimestre. En renta variable, la operación más relevante de este tipo de activo ha sido un ajuste 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 31/03/2025 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/03/2025 (EUR)	% sobre total
<b>RENTA FIJA</b>		<b>2.357.863,50</b>	<b>67,56%</b>				
BONO ADIF 3,125% 31/01/2030	1	100.819,70	2,89%	BONO MITSUBISHI HC 3,616% 02/08/2027	100	104.084,55	2,98%
BONO ANHEUSER 2% 17/03/20228	100	98.195,71	2,81%	BONO RENAULT BANQUE 3,5% 17/01/2028	100	101.629,00	2,91%
BONO BANCO SANTANDER 3,75% 16/01/2026	1	101.798,27	2,92%	BONO ROCHE FIN. EUROPE 3,312% 04/12/2027	100	103.117,65	2,95%
BONO BANQUE FED CRED M 3,125% 14/09/2027	1	102.534,21	2,94%	BONO SCHNEIDER ELECTRIC 3,25% 12/06/2028	1	104.208,00	2,99%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	100	97.705,97	2,80%	BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	100	101.425,75	2,91%
BONO CATERPILLAR FINL SE 3,023% 03/09/27	100	102.716,70	2,94%	OBLIGACIONES DEL ESTADO 2,5% 31/05/2027	114	117.082,78	3,35%
BONO CIE SAINT-GOBAIN 2,75% 04/04/2028	1	100.004,00	2,87%	SPGB 2,8% 31/05/2026	150	154.615,58	4,43%
BONO CREDIT AGRICOLE 1,375% 03/05/2027	1	98.596,68	2,83%	<b>RENTA VARIABLE</b>		<b>890.369,14</b>	<b>25,51%</b>
BONO CRITERIA CAIXA SA 3,5% 02/10/2029	1	102.359,03	2,93%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	4.753	425.155,85	12,18%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	100	99.504,32	2,85%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	979	156.797,49	4,49%
BONO INFINEON TECH. AG 2,875% 13/02/2030	1	99.037,33	2,84%	ETF ISHARE S&P 500	297	154.293,92	4,42%
BONO ING GROEP NV 2% 20/09/2028	1	97.530,05	2,79%	ETF SPDR S&P 500	298	154.121,88	4,42%
BONO KFW 2,75% 01/10/2027	260	266.642,22	7,64%	<b>C/C</b>		<b>345.785,78</b>	<b>9,91%</b>
BONO MEDTRONIC GLOBAL 3,65% 15/10/2029	100	104.256,00	2,99%	<b>DEUDORES ACREEDORES</b>		<b>-4.104,40</b>	<b>-0,12%</b>
				<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>3.489.910,02</b>	<b>100,00%</b>