

Datos estructurales

NIF: VO1768217
Categoría: Renta Variable Mixta
Nº registro DGSFP del plan: N5368
Divisa: Euro
Fecha integración del Plan en el Fondo: 01/10/2020

Comisiones (*)

Gestión: 1,50%
Depositaría: 0,030%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entidad promotora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.

Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U

Méndez Álvaro, 31
28045 - Madrid

Código DGSFP: G0236

Contratada la gestión de activos con:
GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Descripción del plan

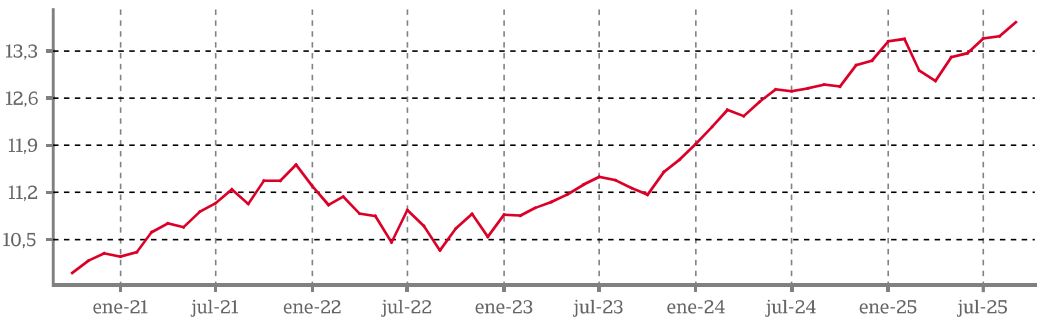
Occident Pensiones Mixto Variable, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 30% y un 75% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y liquidez. El equipo de gestión selecciona los activos que mejor comportamiento puedan tener de acuerdo con criterios de seguridad, rentabilidad y diversificación.

Rentabilidad

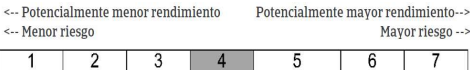
Rentabilidades TAE calculadas a cierre del último ejercicio.

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
3,47%	4,35%	12,59%	4,25%	--	--	--	--	6,66%

Evolución valor liquidativo desde el inicio



Indicador de riesgo

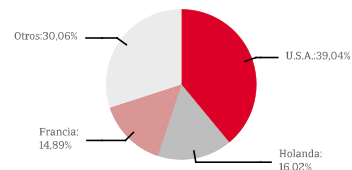


Datos generales

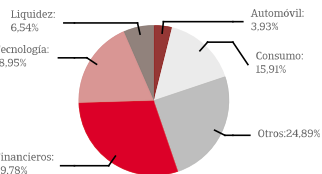
La categoría "1" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría 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 75% del total, y a valores de renta fija emitida, preferentemente, en moneda euro, con una calidad crediticia mínima de grado de inversión.

Cartera

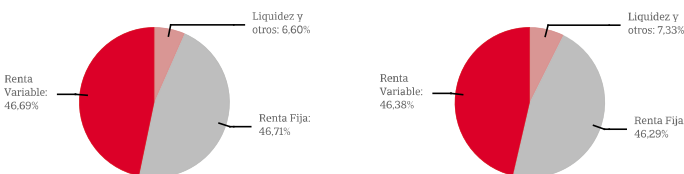
Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonio



30/09/2025

30/06/2025

Informe de gestión

Los mercados bursátiles han registrado alzas en el trimestre, siendo el Ibex-35 y el Nasdaq los más destacados. A pesar de las distorsiones en las perspectivas de crecimiento e inflación, provocadas por las barreras arancelarias, el mercado mantiene la tendencia alcista gracias a la inversión en inteligencia artificial (especialmente en EEUU) y el incremento de la inversión en defensa en Europa. El Banco Central Europeo mantuvo los tipos de interés oficiales sin cambios, en línea con las previsiones, y ante la estabilización de la inflación en su objetivo de medio plazo. El mercado prevé estabilidad en los tipos tanto para lo que resta del año como para gran parte de 2026. El IPC de la Eurozona ha sido en septiembre un +2,2% interanual. Por su parte, la Reserva Federal recortó los tipos en -25pb en septiembre, por primera vez en 2025. El Dot Plot, diagrama con las estimaciones de los miembros de la Fed, anticipa que habrá dos rebajas más este año. La inflación en EEUU se situó en agosto en el +2,9% interanual. La expectativa de bajadas de tipos en EE.UU. provocó una caída generalizada en las rentabilidades de la curva: el Treasury a 10 años cerró en +4,15% y el de 2 años en +3,61%. En la eurozona, los tramos cortos subieron mientras los largos corrigieron. En Francia, la dimisión del primer ministro François Bayrou en septiembre elevó la prima de riesgo francesa por encima de los +80 pb. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre muy positivo. El Ibex-35 ha subido un +10,6%, y acumula en el año un +33,46%. Los valores que más han contribuido han sido Banco Santander, BBVA, CaixaBank e Inditex. El Eurostoxx-50 ha avanzado un +4,28% (+12,95% en 2025) con aportaciones positivas de ASML Holding, Banco Santander, LVMH y BBVA. En EEUU los índices han registrado repuntes: el S&P-500 ha subido un +7,79% (+13,72% acumulado en el año y en euros tan solo +0,10%) y el Nasdaq un +11,24% (+17,34% en estos nueve meses del 2025 y en euros tan solo +3,29%); las compañías con alzas más relevantes han sido Apple, Nvidia, Alphabet, Tesla, Broadcom, Microsoft y Oracle. Finalmente, octubre ha comenzado con el cierre del gobierno estadounidense (shutdown) por falta de acuerdo presupuestario entre republicanos y demócratas, lo que ha suspendido la publicación de datos macroeconómicos clave como el informe de empleo. En Francia continúa la inestabilidad política después de que el primer ministro Sébastien Lecornu dimitiera antes de un mes en el cargo, para luego ser nuevamente nombrado y salvar dos mociones de censura.

Occident Pensiones Mixto Variable ha obtenido una rentabilidad del +3,47% en el trimestre, por la evolución de los mercados y la rentabilidad de los activos de renta fija. El desempeño del fondo hasta septiembre se traduce en una rentabilidad acumulada del +4,35%. Durante el periodo, destaca la compra de bonos emitidos por Siemens, Dell, John Deere y deuda italiana, de cupón fijo y con vencimientos comprendidos entre 2027 y 2029. Por otra parte, la inversión en renta variable ha cerrado el trimestre en el 46,7% del patrimonio total. El fondo ha incluido posiciones en Intel, Delta Air Lines y Broadcom, y ha vendido totalmente Estée Lauder, Amgen y Pernod Ricard, entre otras operaciones.

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 Mixto Variable, Fondo de Pensiones

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/09/2025 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/09/2025 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		10.829.740,28	46,71%	ACCIONES CATERPILLAR	114	46.356,83	0,20%
BONO ABB FINANCE 3,25% 16/01/2027	100	103.392,36	0,45%	ACCIONES CHEVRON CORPORATION	1.664	220.216,94	0,95%
BONO ALPHABET INC 2,5% 06/05/2029	200	201.601,70	0,87%	ACCIONES COCA COLA	1.119	63.245,34	0,27%
BONO AXA SA 3,75% 12/10/2030	100	108.262,71	0,47%	ACCIONES COLGATE PALMOLIVE	638	43.464,91	0,19%
BONO BMW INTL INVEST 3,25% 17/11/2028	100	104.565,60	0,45%	ACCIONES DELTA AIR LINES INC	2.291	110.801,30	0,48%
BONO BNP 1,5% 25/05/2028	500	490.870,14	2,12%	ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	2.515	72.960,15	0,31%
BONO BPCE 3,5% 25/01/2028	2	209.176,16	0,90%	ACCIONES DSM-FIRMENICH AG	458	33.214,16	0,14%
BONO BUONI POLIENNALI 2,7% 15/10/2027	200	204.319,48	0,88%	ACCIONES E.ON SE	2.200	35.233,00	0,15%
BONO CARLSBERG BREWERIES 3% 28/08/2029	300	303.027,70	1,31%	ACCIONES ENDESA	1.770	48.161,70	0,21%
BONO CELLNEX FI 3,625% 24/01/2029	2	209.627,89	0,90%	ACCIONES ENEL	8.557	69.020,76	0,30%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	103.843,01	0,45%	ACCIONES ENI	3.311	49.221,33	0,21%
BONO DELL 3,625% 24/06/2029	200	206.474,58	0,89%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	407	112.332,00	0,48%
BONO ESSILORLUXOTTICA 2,625% 10/01/2030	2	200.814,96	0,87%	ACCIONES FERRARI NV	43	17.698,80	0,08%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	2	203.358,58	0,88%	ACCIONES GOLDMAN SACHS	180	122.160,39	0,53%
BONO IBM 2,9% 10/02/2030	113	115.314,57	0,50%	ACCIONES HEIDELBERGCEMENT	236	45.205,80	0,19%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	103.197,26	0,45%	ACCIONES HERMES	32	66.656,00	0,29%
BONO INMOB COLONIAL 2% 17/04/2026	3	302.134,77	1,30%	ACCIONES HOME DEPOT INC	228	78.731,31	0,34%
BONO INTESA SANPAOLO FRN 16/11/2025	274	275.182,33	1,19%	ACCIONES IBERDROLA	7.335	118.130,18	0,51%
BONO JOHN DEERE 2,5% 11/09/2028	200	200.190,27	0,86%	ACCIONES INDITEX	1.195	56.129,15	0,24%
BONO JP MORGAN CHASE 2,875% 24/05/2028	500	509.630,48	2,20%	ACCIONES INFINEON	2.209	73.338,80	0,32%
BONO LINDE 2,625% 18/02/2029	1	101.513,96	0,44%	ACCIONES ING GROUP	5.635	124.392,63	0,54%
BONO LLOYDS BANK 3,25% 24/03/2030	500	517.063,90	2,23%	ACCIONES INTEL	5.301	151.566,86	0,65%
BONO LVMH MOET 3,375% 21/10/2025	2	206.451,64	0,89%	ACCIONES INTESA SAN PAOLO	10.635	59.704,89	0,26%
BONO MEDTRONIC GLOBAL 2,95% 15/10/2030	100	100.097,08	0,43%	ACCIONES INTUIT INC	91	52.961,32	0,23%
BONO MERCEDES-BENZ 2,5% 05/09/2028	400	400.028,93	1,73%	ACCIONES JP MORGAN CHASE	826	222.042,94	0,96%
BONO MERCEDES-BENZ 3,25% 15/09/2027	346	351.600,22	1,52%	ACCIONES KERING	57	16.105,35	0,07%
BONO NATWEST MARKETS 0,125% 18/06/2026	400	394.426,47	1,70%	ACCIONES L'OREAL	270	99.495,00	0,43%
BONO NATWEST MARKETS 2,75% 04/11/2027	400	412.233,21	1,78%	ACCIONES LILLY (ELI) & CO	225	146.305,61	0,63%
BONO PACCAR 3,25% 29/11/2025	500	514.248,77	2,22%	ACCIONES LINDE GROUP	280	113.345,83	0,49%
BONO PACCAR 3,375% 15/05/2026	100	101.915,03	0,44%	ACCIONES LVMH MOET HENNESSY VUITTON SE	301	156.670,50	0,68%
BONO PFIZER NETHERLAND 2,875% 19/05/2029	200	203.262,96	0,88%	ACCIONES MASTERCARD INC - A	275	133.307,27	0,57%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,15% 29/04/2028	100	103.220,04	0,45%	ACCIONES MCDONALD'S CORPORATION	325	84.169,29	0,36%
BONO PROCTER & GAMBLE 3,25% 02/08/2026	159	161.172,48	0,70%	ACCIONES MERCEDES-BENZ GROUP	670	35.824,90	0,15%
BONO RTE RESEAU TRANS 2,625% 08/07/2029	2	200.112,22	0,86%	ACCIONES MERCK AND CO.INC.	875	62.586,29	0,27%
BONO SANTANDER CONS FIN 3,75% 17/01/2029	3	317.460,41	1,37%	ACCIONES MICROSOFT	1.345	593.695,88	2,56%
BONO SIEMENS FINANC. 2,75% 09/09/2030	4	401.464,88	1,73%	ACCIONES MORGAN STANLEY	920	124.632,01	0,54%
BONO SOCIETE GENERALE 4,125% 02/06/2027	5	520.200,82	2,24%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	107	58.143,80	0,25%
BONO SWISSCOM FINANCE 3,5% 29/08/2028	100	102.858,85	0,44%	ACCIONES NETFLIX	230	235.002,22	1,01%
BONO THERMO FISHER 3,2% 21/01/2026	253	259.133,52	1,12%	ACCIONES NOKIA	6.290	25.656,91	0,11%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,125% 21/04/2028	165	169.473,13	0,73%	ACCIONES NOVO NORDISK A/S	553	25.590,08	0,11%
BONO TOYOTA MOTOR FIN 3,375% 13/01/2026	400	410.764,44	1,77%	ACCIONES NVIDIA	4.506	716.490,10	3,09%
BONO TRATON FINANC LUX 3,375% 14/01/2028	1	103.570,86	0,45%	ACCIONES PALO ALTO	420	72.882,56	0,31%
BONO TRATON FINANCE LUX 3,75% 27/03/2027	1	103.451,23	0,45%	ACCIONES PFIZER	3.585	77.847,11	0,34%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	5	519.030,68	2,24%	ACCIONES PROCTER & GAMBLE	420	54.996,59	0,24%
RENTA VARIABLE		10.823.764,79	46,69%	ACCIONES PROSUS NV	630	37.762,20	0,16%
ACCIONES ABBOTT LABS	700	79.902,85	0,34%	ACCIONES QUALCOMM FINANCIAL	399	56.568,64	0,24%
ACCIONES ABBVIE FARMACEUTICA	335	66.103,55	0,29%	ACCIONES RED ELECTRICA CORPORACION	1.753	28.819,32	0,12%
ACCIONES ACCENTURE CLASS A	140	29.422,19	0,13%	ACCIONES SAINT GOBAIN	439	40.238,74	0,17%
ACCIONES ADIDAS	80	14.352,00	0,06%	ACCIONES SALESFORCE INC	451	91.091,70	0,39%
ACCIONES ADOBE INC	133	39.982,74	0,17%	ACCIONES SANOFI S.A.	1.085	85.226,75	0,37%
ACCIONES ADVANCED MICRO DEVICES	798	110.029,33	0,47%	ACCIONES SANTANDER	28.762	255.233,99	1,10%
ACCIONES ADYEN NV	20	27.300,00	0,12%	ACCIONES SAP	755	172.064,50	0,74%
ACCIONES AIR LIQUIDE	731	129.284,66	0,56%	ACCIONES SCHNEIDER ELECTRIC	856	203.385,60	0,88%
ACCIONES ALLIANZ	208	74.339,20	0,32%	ACCIONES SERVICENOW INC	76	59.605,66	0,26%
ACCIONES ALPHABET INC NPV	3.149	652.396,37	2,81%	ACCIONES SIEMENS	994	227.824,80	0,98%
ACCIONES AMAZON.COM INC	2.155	403.249,83	1,74%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	277	27.539,34	0,12%
ACCIONES AMERICAN EXPRESS	285	80.676,33	0,35%	ACCIONES TKO GROUP HOLDINGS INC	235	40.447,08	0,17%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	853	43.332,40	0,19%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	2.334	120.737,82	0,52%
ACCIONES APPLE COMPUTER INC	1.785	387.348,35	1,67%	ACCIONES UNION PACIFIC CORP	205	41.295,25	0,18%
ACCIONES ASM INTERNATIONAL NV	80	40.864,00	0,18%	ACCIONES VINCI	417	49.185,15	0,21%
ACCIONES ASML	404	334.552,40	1,44%	ACCIONES VISA INC-CLASS A SHARES	540	157.103,46	0,68%
ACCIONES AXA UAP	1.735	70.510,40	0,30%	ACCIONES WAL-MART STORES INC	1.034	90.816,46	0,39%
ACCIONES BANK OF AMERICA	3.810	167.511,42	0,72%	ETF DB X-TRAC SWISS LARGE CAP UCITS (DR)	1.673	221.772,88	0,96%
ACCIONES BASF SE	1.476	62.567,64	0,27%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	2.380	228.622,80	0,99%
ACCIONES BBVA	2.565	41.912,10	0,18%	ETF INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	1.071	173.145,30	0,75%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.780	137.647,40	0,59%	ETF SPDR S&P 500	444	252.074,25	1,09%
ACCIONES BOOKING HOLDINGS INC	25	115.034,73	0,50%	C/C		1.514.453,44	6,53%
ACCIONES BROADCOM INC	287	80.692,15	0,35%	DEUDORES ACREEDORES		16.107,87	0,07%
ACCIONES CAIXABANK	5.421	48.496,27	0,21%	TOTAL PATRIMONIO		23.184.066,38	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 Total sobre patrimonio	Acumulada Total sobre patrimonio
Gestión directa	0,39%	1,12%
Gestión indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
Deposito directa	0,01%	0,02%
Depósito indirecto	-	-
Gastos soportados por el Plan ⁽³⁾	0,01%	0,02%

⁽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	0,00%	0,00%
Comisión de Control del Fondo y del Plan	-	-
Liquidación de operaciones de inversión	0,00%	0,01%
Revisión financiero actuarial	0,01%	0,01%
Otros gastos soportados por el Plan ⁽⁴⁾	0,00%	0,00%

⁽⁴⁾ Otros gastos soportados por el Plan:

- Gastos notariales.
- Gastos Registro Mercantil

* Cuando aparece 0,00% no significa que no haya gastos, sino que el porcentaje sobre el patrimonio es menor al 0,01%