

Dades estructurals

NIF: V63486005
 Categoria: Renda Variable Mixta
 N° registre DGSFP del pla: N3380
 Divisa: Euro
 Data integració del Pla en el Fons: 08/07/2004

Comissions

Gestió: 1,50%
 Dipositari: 0,030%

Entitat dipositària

BBVA

Entitat auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entitat promotora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.

Entitat gestora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.

Méndez Álvaro, 31
 28045 - Madrid

Codi DGSFP: G0236

Contractada la gestió d'actius amb:

GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

Descripció del pla

Cat Previsió, Pla de Pensions és un pla de pensions personal d'aportació definida. Inverteix aproximadament entre un 30% i un 75% del seu patrimoni en actius de renda variable. El percentatge restant està invertit en renda fixa, actius monetaris i liquiditat. L'equip de gestió selecciona els actius que millor comportament puguin tenir d'acord amb criteris de seguretat, rendibilitat i diversificació.

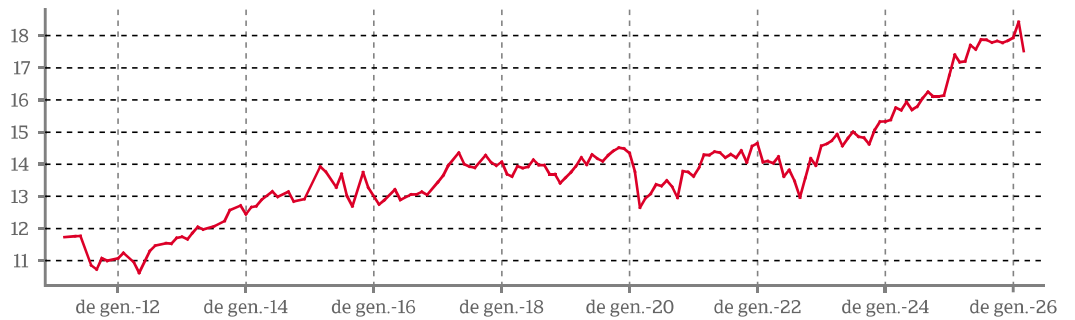
Rendibilitat

Rendibilitats TAE calculades a tancament de l'últim exercici.

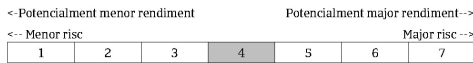
Últims 3 mesos De l'exercici acumulat TAE 1 any TAE 3 anys TAE 5 anys TAE 10 anys TAE 15 anys TAE 20 anys TAE històrica des de l'inici

-1,80% -1,80% 10,57% 8,52% 5,33% 3,00% 3,03% 2,35% 2,78%

Evolució del valor durant els últims 15 anys



Indicador de risc



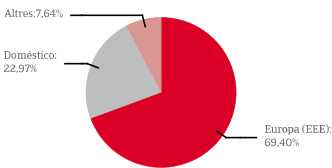
Dades generals

	31/03/2026	31/12/2025
Nº participis i beneficiaris	52	52
Patrimoni	3.190.183,91	3.247.213,71
Valor liquidatiu	17,520850	17,842300

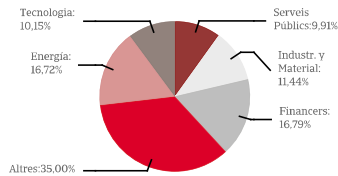
La categoria "I" no significa que la inversió estigui lliure de risc. Aquesta dada és indicativa del risc del fons i està calculada sobre la base de dades històriques que, no obstant això, poden no constituir una indicació fiable del futur perfil de risc del fons. A més, no hi ha garanties que la categoria indicada romangui inalterable i pot variar al llarg del temps. Per què en aquesta categoria? Aquest nivell de risc reflecteix l'exposició a valors de renda variable nacional i estrangera limitada fins al 75% del total, i a valors de renda fixa emesa, preferentment, en moneda euro, amb una qualitat creditícia mínima de grau d'inversió.

Cartera

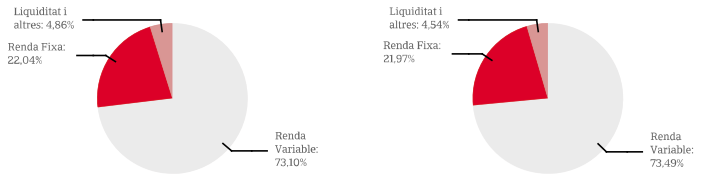
Distribució geogràfica



Distribució sectorial



Distribució Patrimoni



31/03/2026

31/12/2025

Informe de gestió

Les borses van registrar alces durant els mesos de gener i febrer, per després caure amb força al març. El deteriorament geopolític, marcat pel conflicte a l'Orient Mitjà, va elevar la incertesa i va disparar la volatilitat. L'afectació a l'estret d'Ormuz, per on transita prop del 20% del consum mundial de petroli, va empènyer el preu del barril de petroli Brent a fregar els 120 dòlars per barril. Les rendibilitats de la renda fixa van augmentar, de manera que el valor dels actius de deute públic va retrocedir. Pel que fa als bancs centrals, tant el BCE com la Reserva Federal van mantenir els tipus sense canvis durant aquest trimestre. Això no obstant, les expectatives del mercat si que van evolucionar: en el cas del BCE, el mercat va arribar a descomptar tres pujades el 2026, un gir respecte de l'escenari previ al conflicte. Per a la Reserva Federal, en canvi, al tancament de març, el mercat no anticipava noves actuacions i es mantenia l'expectativa de tipus estables. Trimestre negatiu a les borses per les fortes correccions del març. L'índex IIBEX-35 ha obtingut un -1,49%, amb Inditex, BBVA, Banco Santander, Amadeus i IAG sent els que han tingut una contribució més negativa, i Repsol, Iberdrola, ACS i Endesa els que més han aportat positivament durant aquest període. Per la seva banda, l'Eurostoxx-50 ha perdut un -3,83% durant el trimestre, amb SAP, LVMH i EssilorLuxottica liderant les aportacions negatives a l'índex, i ASML Holding, TotalEnergies i Eni, les positives. Als EUA, l'S&P-500 ha registrat un -4,63% i el Nasdaq, un -7,11%, pels grans valors tecnològics com ara Microsoft, Nvidia, Apple, Amazon, Tesla, Meta Platforms, Broadcom i Alphabet, que han tingut una contribució negativa a l'S&P-500, i les aportacions positives han vingut d'Exxon i Chevron, pel repunt del preu del cru. Pel que fa al deute públic, el bo espanyol a deu anys s'ha mantingut amb tendència a la baixa al gener i al febrer, i ha repuntat al març; ha passat de +3,29% de desembre a +3,5% del tancament de març, amb mínim en +3,06% el 27 de febrer i màxim +3,625%, just un mes després. La rendibilitat del bo alemany ha tingut un moviment similar des del +2,85% del desembre fins al +3% al tancament del trimestre. Als EUA, la rendibilitat del bo a deu anys ha passat de +4,17% a +4,32% en aquest període. Per la seva banda, el preu del barril Brent ha passat dels 60,85 \$ als 118,35 \$ (màxim del trimestre), i ha arribat a situar-se després entre els 90 \$ i els 100 \$, segons avançaven les negociacions. Finalment, l'abril ha començat amb una treva a l'Iran que ha calmat parcialment els mercats, però els EUA han bloquejat l'estret d'Ormuz com a mesura de pressió.

CAT Previsió F.P. ha tancat el trimestre amb una rendibilitat del -1,80% per les caigudes en els mercats borsaris al març, acompanyades de la devaluació dels actius de renda fixa. La inversió en renda variable s'ha situat a prop del 73,5% del patrimoni total. No hi ha operacions per destacar en aquest període.

Operacions vinculades

Els conflictes d'interès i operacions vinculades, que de manera directa o indirecta puguin afectar el Fons de Pensions al qual està adscrit aquest pla, estan regulades en el Reglament Intern de Conducta (RIC) de Occident Pensiones, EGFP, SAU. Aquest document està a disposició del participat al web del comercialitzador.

Totes les rendibilitats són netes, descomptades despeses i comissions. Rendibilitats passades no garanteixen rendibilitats futures.

(*) Comissions calculades en base al patrimoni del pla

Cat Previsió, Fondo de Pensiones

Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 31/03/2026 (EUR)	% sobre total	Classe / Títol	Nº	Valor efectiu a 31/03/2026 (EUR)	% sobre total
RENDA FIXA		703.181,18	22,04%	ACCIONES GRIFOLS	10.000	89.560,00	2,81%
BONO CIE SAINT-GOBAIN 3,75% 29/11/2026	1	101.872,42	3,19%	ACCIONES HAVAS NV	300	4.497,00	0,14%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	100.627,89	3,15%	ACCIONES IBERDROLA	4.000	78.980,00	2,48%
BONO CRITERIA 0,875% 28/10/2027	1	97.010,18	3,04%	ACCIONES INTERNAT.CON SOL. AIRLINES GROUP	20.000	80.400,00	2,52%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	1	99.118,19	3,11%	ACCIONES LOUIS HACHETTE GROUP	3.000	4.678,50	0,15%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	150	151.347,10	4,74%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	250	134.850,00	4,23%
BONO VATTENFALL AB 3,75% 18/10/2026	150	153.205,40	4,80%	ACCIONES ORANGE	3.000	53.025,00	1,66%
RENDA VARIABLE		2.332.113,34	73,10%	ACCIONES PROSUS NV	2.179	84.937,42	2,66%
ACCIONES AENA SME SA	7.000	178.640,00	5,60%	ACCIONES SANOFI S.A.	1.000	82.720,00	2,59%
ACCIONES ALLIANZ	500	179.650,00	5,63%	ACCIONES SAP	500	73.450,00	2,30%
ACCIONES AMADEUS IT GROUP	2.000	97.360,00	3,05%	ACCIONES SIEMENS	500	102.850,00	3,22%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	1.200	71.664,00	2,25%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	250	35.562,50	1,11%
ACCIONES BASF SE	1.000	52.400,00	1,64%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR	3.000	242.730,00	7,61%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.500	121.485,00	3,81%	ACCIONES UNIVERSAL MUSIC GROUP	3.000	49.905,00	1,56%
ACCIONES CANAL+ SADIR	3.000	6.863,92	0,22%	ACCIONES VINCI	1.000	128.350,00	4,02%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	5.000	159.750,00	5,01%	ACCIONES VIVENDI	3.000	5.325,00	0,17%
ACCIONES E.ON SE	3.000	56.880,00	1,78%	C/C		139.184,58	4,36%
ACCIONES EBRO FOODS S.A.	3.000	56.400,00	1,77%	DEUTORS CREDITORS		15.704,81	0,49%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	500	99.200,00	3,11%	TOTAL PATRIMONI		3.190.183,91	100,00%

Comissions i despeses IT-2026 - Cat Previsió, F.P

Comissions i despeses aplicades durant el període sobre el saldo mitjà diari del compte de posició del pla.

Comissions i despeses	% efectivament suportat ⁽²⁾	
	Període Total sobre patrimoni	Acumulada Total sobre patrimoni
Gestió directa	0,37%	0,37%
Gestió indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
Dipòsit directa	0,01%	0,01%
Dipòsit indirecta	-	-
Despeses suportades pel pla ⁽³⁾	0,02%	0,02%

⁽¹⁾ Comissió de gestió per la inversió en IIC..

⁽²⁾ % efectivament suportat: percentatge no anualitzat que correspon al percentatge sobre el saldo mitjà diari del compte de posició del pla

⁽³⁾ Desglossament de despeses imputades al pla.

* Despeses	% efectivament suportado ⁽²⁾	
	Període	Acumulada
Serveis d'anàlisi financera	-	-
Utilització d'índexs de referència	-	-
Anàlisi de sostenibilitat	-	-
Auditoria i altres serveis professionals	0,02%	0,02%
Comissió de control del fons i del pla	-	-
Liquidació d'operacions d'inversió	-	-
Revisió financera actuarial	-	-
Altres despeses suportades pel pla ⁽⁴⁾	-	-

⁽⁴⁾ Otros gastos soportados por el Plan:

- Despeses notarials.
- Despeses Registre Mercantil.

* Quan apareix 0,00% no significa que no hi hagi despeses, sinó que el percentatge sobre el patrimoni és menor al 0,01%