

Datos estructurales

NIF:

V63486005

Categoría:

Renta Variable Mixta

Nº registro DGSFP del plan:

N3380

Divisa:

Euro

Fecha integración del Plan en el Fondo:

08/07/2004

Comisiones

Gestión:

1,50%

Depositaria:

0,030%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L.

Entidad promotora

Occident Pensiones, EGFP, SAU.

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

Cat Previsió, 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	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
0,32%	1,56%	10,57%	10,57%	8,52%	5,33%	3,00%	3,03%	2,35%	2,78%



Indicador de riesgo

<-- Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento-->

<-- Menor riesgo

Mayor riesgo-->

1

2

3

4

5

6

7

Datos generales

	31/12/2025	30/06/2025
Nº partícipes y beneficiarios	52	54
Patrimonio	3.247.213,71	3.379.126,14
Valor liquidativo	17,842300	17,568740

Cartera

Distribución geográfica

Otros:5,03%

Doméstico: 26,54%

Europa (EEE): 68,43%

Distribución sectorial

Industr. y Material: 11,02%

Energía: 13,79%

Otros:36,56%

Salud:9,92%

Tecnología: 11,78%

Financieros: 16,92%

Distribución Patrimonio

Liquidez y otros: 4,54%

Renta Fija: 21,97%

Renta Variable: 73,49%

Liquidez y otros: 9,77%

Renta Fija: 21,19%

Renta Variable: 69,04%

31/12/2025

30/06/2025

Informe de gestión

En el segundo semestre del año los mercados bursátiles han registrado avances y los diferenciales de crédito han continuado la tendencia a la baja. En lo referente al comercio internacional, varios países avanzaron con EEUU en sus negociaciones para lograr algunos acuerdos comerciales, logrando evitar o posponer la aplicación de los aranceles anunciados en abril por Donald Trump. En lo referente a Bancos Centrales, este semestre el Banco Central Europeo ha mantenido los tipos sin cambios después de realizar cuatro recortes de -25 puntos básicos la primera mitad del año. Por su parte, la Reserva Federal, que venía de mantener los tipos sin cambios desde diciembre pasado, ha rebajado -25pb en las reuniones de septiembre, octubre y diciembre. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de contención. En noviembre la inflación interanual de EEUU se ha situado en +2,7%, mientras que en la Eurozona se ha mantenido en torno al 2%. El comportamiento de las bolsas este semestre ha sido positivo. El índice Ibex-35 ha tenido un comportamiento destacado con un +23,70%, siendo el Banco Santander, BBVA, Inditex y CaixaBank los que más han contribuido positivamente en este periodo. Por su parte, el Eurostoxx-50 ha subido un +9,21% en el semestre, con ASML Holding, LVMH, Banco Santander y BBVA liderando las aportaciones al índice. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un +10,32% y el Nasdaq un +14,10%. Algunos de los grandes valores tecnológicos como Apple, Alphabet, Nvidia, además de Tesla y Broadcom, han tenido una contribución muy positiva al S&P-500 en estos seis últimos meses del año. Entre las aportaciones negativas con mayor peso destacan Netflix, Meta Platforms y Microsoft. En lo referente a la deuda pública, la deuda española a diez años se ha mantenido en el rango +3,1%/+3,4% prácticamente todo el semestre, cerrando en diciembre en +3,29%. La rentabilidad del bono alemán ha avanzado desde el +2,1% de junio hasta el +2,86% a cierre de año. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,23% a +4,17% en el semestre. Finalmente, el precio del petróleo ha marcado una tendencia a la baja durante estos meses. El precio del barril Brent ha pasado de \$67,6 a \$60,8, alejándose de los máximos del año observado en enero y que superaba los \$82/barril.

CAT Previsió F.P. ha cerrado con un +1,56% en el semestre, tras las subidas en los mercados de renta variable, con una rentabilidad acumulada en el año de +10,57%. A cierre de semestre, la inversión en renta variable se ha situado cerca del 72,9% del patrimonio total. No hay operaciones relevantes.

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. 915

Cat Previsió, Fondo de Pensiones

Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2025 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 31/12/2025 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		713.520,05	21,97%	ACCIONES GRIFOLS	10.000	107.000,00	3,30%
BONO CIE SAINT-GOBAIN 3,75% 29/11/2026	1	101.463,77	3,12%	ACCIONES HAVAS NV	300	5.100,00	0,16%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3.375% 27/02/2028	100	104.326,70	3,21%	ACCIONES IBERDROLA	4.000	73.860,00	2,27%
BONO CRITERIA 0,875% 28/10/2027	1	97.131,42	2,99%	ACCIONES INTERNAT.CONSOL. AIRLINES GROUP	20.000	94.980,00	2,92%
BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028	1	102.107,93	3,14%	ACCIONES LOUIS HACHETTE GROUP	3.000	4.689,00	0,14%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	150	155.869,32	4,80%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER -DM-	250	140.550,00	4,33%
BONO VATTENFALL AB 3,75% 18/10/2026	150	152.620,91	4,70%	ACCIONES ORANGE	3.000	42.600,00	1,31%
RENTA VARIABLE		2.386.342,11	73,49%	ACCIONES PROSUS NV	2.179	115.160,15	3,55%
ACCIONES AENA SME SA	7.000	166.740,00	5,13%	ACCIONES SANOFI S.A.	1.000	82.720,00	2,55%
ACCIONES ALLIANZ	500	195.250,00	6,01%	ACCIONES SAP	500	104.175,00	3,21%
ACCIONES AMADEUS IT GROUP	2.000	125.680,00	3,87%	ACCIONES SIEMENS	500	119.575,00	3,68%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	1.200	65.880,00	2,03%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	250	30.100,00	0,93%
ACCIONES BASF SE	1.000	44.430,00	1,37%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	3.000	166.770,00	5,14%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.500	121.185,00	3,73%	ACCIONES UNIVERSAL MUSIC GROUP	3.000	66.690,00	2,05%
ACCIONES CANAL+ SADIR	3.000	9.174,96	0,28%	ACCIONES VINCI	1.000	120.050,00	3,70%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	5.000	138.300,00	4,26%	ACCIONES VIVENDI	3.000	7.098,00	0,22%
ACCIONES E.ON SE	3.000	48.375,00	1,49%	C/C		174.198,04	5,36%
ACCIONES EBRO FOODS S.A.	3.000	55.260,00	1,70%	DEUDORES ACREEDORES		-26.846,49	-0,83%
ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	500	134.950,00	4,16%	TOTAL PATRIMONIO		3.247.213,71	100,00%

Comisiones y gastos (2º Semestre 2025)

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	0,76%	1,57%
Gestión indirecta ⁽¹⁾	0,00%	0,00%
Deposito directa	0,02%	0,03%
Depósito indirecto	-	-
Gastos soportados por el Plan ⁽³⁾	0,04%	0,11%

⁽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	0,04%	0,04%
Comisión de Control del Fondo y del Plan	-	-
Liquidación de operaciones de inversión	-	0,03%
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

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

