

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 |
|-----------------|-----------------|-------------------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|
| 2,54%           | 0,70%           | 0,70%                   | 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-->

1234567

Datos generales

|                               |              |              |
|-------------------------------|--------------|--------------|
|                               | 30/06/2026   | 31/12/2025   |
| Nº partícipes y beneficiarios | 52           | 52           |
| Patrimonio                    | 3.272.867,38 | 3.247.213,71 |
| Valor liquidativo             | 17,966600    | 17,842300    |

Cartera

Distribución geográfica

Otros:9,00%

Doméstico:24,54%

Europa (EEE):66,46%

Distribución sectorial

Liquidez:9,87%

Financiero:17,89%

Otros:30,19%

Comunicación es:8,53%

Consumo no cíclico:15,07%

Industrial:18,45%

Distribución Patrimonio

Liquidez y otros:4,54%

Renta Fija:21,97%

Renta Variable:73,49%

30/06/2026

31/12/2025

Liquidez y otros:10,60%

Renta Fija:16,97%

Renta Variable:72,43%

Informe de gestión

El primer semestre del 2026 ha estado marcado por el conflicto en Irán. El deterioro del entorno geopolítico, marcado por la intensificación del conflicto en Oriente Medio, elevó la incertidumbre global y provocó episodios de volatilidad. A partir de abril, las bolsas recogieron con alzas generalizadas las expectativas de resolución del conflicto por las negociaciones. Los ataques de Israel en el Líbano y el cierre del estrecho de Ormuz condicionaron la primera tregua en abril. Durante las siguientes semanas, el impacto del conflicto comenzó a trasladarse progresivamente a algunos indicadores macroeconómicos, como el incremento del precio del crudo y el aumento de la inflación. En lo referente a Bancos Centrales, durante todo el semestre se mantuvieron los tipos de interés, con la única excepción de la reunión de junio del Banco Central Europeo en la que subió los tipos de interés oficiales en +25 puntos básicos. En cuanto a la Reserva Federal, que mantuvo los tipos de interés oficiales sin cambios en las reuniones mensuales durante el semestre, vivió un cambio en su presidencia, con Kevin Warsh supliendo a Jerome Powell a partir del 22 de mayo. En EEUU, el IPC ha pasado de +2,4% de enero y febrero a un +4,2% de mayo, mientras que la Eurozona ha repuntado del +1,9% de febrero al +3,2% de mayo, en cifras interanuales, con una estimación de junio situándose en el +2,8%. El comportamiento de las bolsas este semestre, a pesar del conflicto, ha sido positivo. El índice Eurostoxx-50 ha subido un +9,27% en el semestre y el Ibex-35 ha tenido un comportamiento más destacado, con un +12,50%. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un +9,55% y el Nasdaq un +12,79%. En lo referente a la deuda pública, ha sido un semestre de volatilidad. La deuda española a diez años ha subido desde el +3,29% hasta cerrar el semestre en el +3,34%, pero con mínimo de +3,06% en febrero y máximos de 3,63% en varias ocasiones. La rentabilidad del bono alemán ha pasado del 2,85% de diciembre al +2,86% de cierre de junio, registrando un mínimo del +2,64% en febrero y máximo del +3,19% en mayo. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,17% a +4,47% en el semestre. Finalmente, el conflicto disparó el precio del crudo, llegando el barril Brent a cotizar cerca de los \$120/barril; a finales de junio se sitúa por debajo de los \$80.

CAT Previsió F.P. ha cerrado con un +0,70%, debido esencialmente a la evolución de la renta variable. La inversión en renta variable se ha situado en junio cerca del 73% del patrimonio total. En este periodo 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<br>30/06/2026 (EUR) | % sobre<br>total | Clase / Título                           | Nº     | Valor efectivo a<br>30/06/2026 (EUR) | % sobre<br>total |
|------------------------------------------|--------|--------------------------------------|------------------|------------------------------------------|--------|--------------------------------------|------------------|
| <b>RENTA FIJA</b>                        |        | <b>555.333,92</b>                    | <b>16,97%</b>    | ACCIONES HAVAS NV                        | 300    | 5.115,00                             | 0,16%            |
| BONO CIE SAINT-GOBAIN 3,75% 29/11/2026   | 1      | 102.534,36                           | 3,13%            | ACCIONES IBERDROLA                       | 4.000  | 87.360,00                            | 2,67%            |
| BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028 | 100    | 101.751,33                           | 3,11%            | ACCIONES INTERNAT.CONSOL. AIRLINES GROUP | 20.000 | 110.840,00                           | 3,39%            |
| BONO CRITERIA 0,875% 28/10/2027          | 1      | 98.228,33                            | 3,00%            | ACCIONES LOUIS HACHETTE GROUP            | 3.000  | 5.241,00                             | 0,16%            |
| BONO IBERDROLA FIN. SA 2,625% 30/03/2028 | 1      | 100.267,64                           | 3,06%            | ACCIONES MUENCHENER RUECKVER - DM-       | 250    | 122.125,00                           | 3,73%            |
| BONO IBM 3,375% 06/02/2027               | 150    | 152.552,26                           | 4,66%            | ACCIONES ORANGE                          | 3.000  | 49.515,00                            | 1,51%            |
| <b>RENTA VARIABLE</b>                    |        | <b>2.370.555,53</b>                  | <b>72,43%</b>    | ACCIONES PROSUS NV                       | 2.179  | 82.780,21                            | 2,53%            |
| ACCIONES AENA SME SA                     | 7.000  | 186.620,00                           | 5,70%            | ACCIONES SANOFI S.A.                     | 1.000  | 75.080,00                            | 2,29%            |
| ACCIONES ALLIANZ                         | 500    | 207.050,00                           | 6,33%            | ACCIONES SAP                             | 500    | 67.000,00                            | 2,05%            |
| ACCIONES AMADEUS IT GROUP                | 2.000  | 102.160,00                           | 3,12%            | ACCIONES SIEMENS                         | 500    | 140.575,00                           | 4,30%            |
| ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV            | 1.200  | 87.192,00                            | 2,66%            | ACCIONES SIEMENS ENERGY AG               | 250    | 41.450,00                            | 1,27%            |
| ACCIONES BASF SE                         | 1.000  | 46.780,00                            | 1,43%            | ACCIONES TOTAL ENERGIES SE EUR           | 3.000  | 204.090,00                           | 6,24%            |
| ACCIONES BNP PARIBAS                     | 1.500  | 153.210,00                           | 4,68%            | ACCIONES UNIVERSAL MUSIC GROUP           | 3.000  | 54.990,00                            | 1,68%            |
| ACCIONES CANAL+ SADIR                    | 3.000  | 8.512,32                             | 0,26%            | ACCIONES VINCI                           | 1.000  | 127.800,00                           | 3,90%            |
| ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM                | 5.000  | 119.250,00                           | 3,64%            | ACCIONES VIVENDI                         | 3.000  | 6.480,00                             | 0,20%            |
| ACCIONES E.ON SE                         | 3.000  | 54.075,00                            | 1,65%            | <b>C/C</b>                               |        | <b>320.279,05</b>                    | <b>9,79%</b>     |
| ACCIONES EBRO FOODS S.A.                 | 3.000  | 53.640,00                            | 1,64%            | <b>DEUDORES ACREEDORES</b>               |        | <b>26.698,88</b>                     | <b>0,82%</b>     |
| ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA        | 500    | 82.025,00                            | 2,51%            | <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                  |        | <b>3.272.867,38</b>                  | <b>100,00%</b>   |
| ACCIONES GRIFOLS                         | 10.000 | 89.600,00                            | 2,74%            |                                          |        |                                      |                  |

## Comisiones y gastos 1S-2026 - Cat Previsió, P.P

Comisiones y gastos aplicados en el periodo sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del Plan.

| <b>Comisiones y gastos</b>                   | <b>% efectivamente soportado <sup>(2)</sup></b> |                                             |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                              | <b>Período<br/>Total sobre patrimonio</b>       | <b>Acumulada<br/>Total sobre patrimonio</b> |
| Gestión directa                              | 0,74%                                           | 0,74%                                       |
| Gestión indirecta <sup>(1)</sup>             | 0,00%                                           | 0,00%                                       |
| Deposito directa                             | 0,01%                                           | 0,01%                                       |
| Depósito indirecto                           | -                                               | -                                           |
| Gastos soportados por el Plan <sup>(3)</sup> | 0,05%                                           | 0,05%                                       |

<sup>(1)</sup> Comisión de gestión por la inversión en IICs.

<sup>(2)</sup> % efectivamente soportado: porcentaje no anualizado que corresponde al porcentaje sobre el saldo medio diario de la cuenta de posición del Plan.

<sup>(3)</sup> Desglose de gastos imputados al Plan.

| <b>*Gastos</b>                                     | <b>% efectivamente soportado <sup>(2)</sup></b> |                  |
|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|------------------|
|                                                    | <b>Período</b>                                  | <b>Acumulada</b> |
| Servicios de análisis financiero                   | -                                               | -                |
| Utilización de índices de referencia               | -                                               | -                |
| Análisis de sostenibilidad                         | -                                               | -                |
| Auditoría y otros servicios profesionales          | 0,05%                                           | 0,05%            |
| Comisión de Control del Fondo y del Plan           | -                                               | -                |
| Liquidación de operaciones de inversión            | -                                               | -                |
| Revisión financiero actuarial                      | -                                               | -                |
| Otros gastos soportados por el Plan <sup>(4)</sup> | 0,00%                                           | 0,00%            |

<sup>(4)</sup> 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%

