

Datos estructurales

NIF: V63486005
 Categoría: Renta Variable Mixta
 N° 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, 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

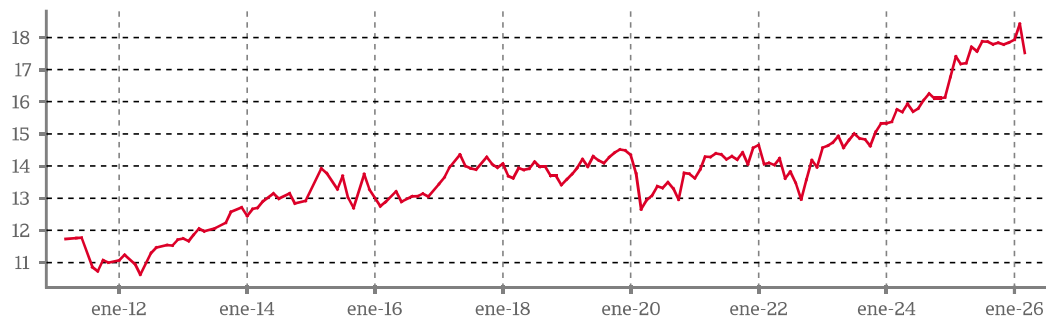
Cat Previsió, Plan de Pensiones es un Plan de Pensiones Personal de aportación definida. Invierte aproximadamente entre un 30% y un 75% de su patrimonio en activos de renta variable. El porcentaje restante está invertido en renta fija, activos monetarios y liquidez. El equipo de gestión selecciona los 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 | 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 |
|-----------------|-------------------------|-----------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|
| -1,80% | -1,80% | 10,57% | 8,52% | 5,33% | 3,00% | 3,03% | 2,35% | 2,78% |

Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años



Indicador de riesgo



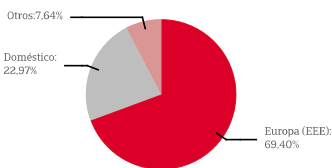
Datos generales

| | 31/03/2026 | 31/12/2025 |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| Nº partícipes y beneficiarios | 52 | 52 |
| Patrimonio | 3.190.183,91 | 3.247.213,71 |
| Valor liquidativo | 17,520850 | 17,842300 |

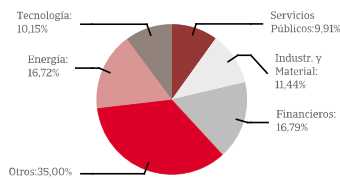
La categoría "I" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría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

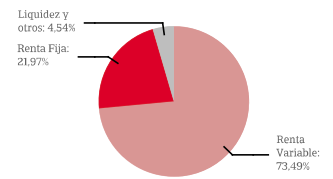
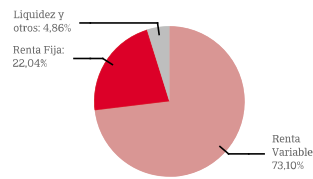
Distribución geográfica



Distribución sectorial



Distribución Patrimonial



31/03/2026

31/12/2025

Informe de gestión

Las bolsas registraron alzas en enero y febrero, para luego caer con fuerza en marzo. El deterioro geopolítico, marcado por el conflicto en Oriente Medio, elevó la incertidumbre y disparó la volatilidad. La afectación al estrecho de Ormuz, por donde transita cerca del 20% del consumo mundial de petróleo, llevó al barril de petróleo Brent a rozar los 120 dólares por barril. Las rentabilidades de la renta fija aumentaron, por lo que el valor de los activos de deuda pública retrocedió. En lo referente a Bancos Centrales, tanto el BCE como la Reserva Federal mantuvieron los tipos sin cambios este trimestre. Sin embargo, las expectativas del mercado sí evolucionaron: en el caso del BCE, el mercado llegó a descontar tres subidas en 2026, un giro respecto al escenario previo al conflicto. Para la Reserva Federal, en cambio, a cierre de marzo el mercado no anticipaba nuevas actuaciones, manteniéndose la expectativa de tipos estables. Trimestre negativo en las bolsas por las fuertes correcciones de marzo. El índice Ibex-35 ha obtenido un -1,49%, siendo Inditex, BBVA, Banco Santander, Amadeus e IAG los de mayor contribución negativa, y Repsol, Iberdrola, ACS y Endesa los que más han aportado positivamente en este periodo. Por su parte, el Eurostoxx-50 ha perdido un -3,83% en el trimestre, con SAP, LVMH y EssilorLuxottica liderando las aportaciones negativas al índice, y ASML Holding, TotalEnergies y Eni las positivas. En EEUU, el S&P-500 ha registrado un -4,63% y el Nasdaq un -7,11%, por los grandes valores tecnológicos como Microsoft, Nvidia, Apple, Amazon, Tesla, Meta Platforms, Broadcom, y Alphabet, que han tenido una contribución negativa al S&P-500, y las aportaciones positivas han venido de Exxon y Chevron, por el repunte del crudo. En lo referente a la deuda pública, el bono español a diez años se ha mantenido con tendencia a la baja en enero y febrero, y repuntando en marzo; ha pasado de +3,29% de diciembre a +3,5% del cierre de marzo, con mínimo en +3,06% el 27 de febrero y máximo +3,625% justo un mes después. La rentabilidad del bono alemán ha tenido un movimiento similar desde el +2,85% de diciembre hasta el +3% a cierre de trimestre. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +4,17% a +4,32% en este periodo. Por su parte, el precio del barril Brent ha pasado de \$60,85 a \$118,35 (máximo del trimestre), situándose después entre los \$90 y \$100 según avanzaban las negociaciones. Finalmente, abril ha comenzado con una tregua en Irán que ha calmado parcialmente los mercados, pero EEUU ha bloqueado el estrecho de Ormuz como medida de presión.

CAT Previsió F.P. ha cerrado el trimestre con una rentabilidad del -1,80%, por las caídas en los mercados bursátiles en marzo, acompañados de la devaluación de los activos de renta fija. La inversión en renta variable se ha situado cerca del 73,5% del patrimonio total. No hay operaciones a destacar en este periodo.

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

Cat Previsió, Fondo de Pensiones

| Clase / Título | Nº | Valor efectivo a 31/03/2026 (EUR) | % sobre total | Clase / Título | Nº | Valor efectivo a 31/03/2026 (EUR) | % sobre total |
|--|-------|--------------------------------------|------------------|--|--------|--------------------------------------|------------------|
| RENTA FIJA | | 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.CONSOL. 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% |
| RENTA 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% | DEUDORES ACREEDORES | | 15.704,81 | 0,49% |
| ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA | 500 | 99.200,00 | 3,11% | TOTAL PATRIMONIO | | 3.190.183,91 | 100,00% |

Comisiones y gastos IT-2026 - Cat Previsió, F.P

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 | 0,37% | 0,37% |
| Gestión indirecta ⁽¹⁾ | 0,00% | 0,00% |
| Deposito directa | 0,01% | 0,01% |
| Depósito indirecto | - | - |
| Gastos soportados por el Plan ⁽³⁾ | 0,02% | 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 | 0,02% | 0,02% |
| Comisión de Control del Fondo y del Plan | - | - |
| Liquidación de operaciones de inversión | - | - |
| Revisión financiero actuarial | - | - |
| Otros gastos soportados por el Plan ⁽⁴⁾ | - | - |

⁽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%