

### 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%  
 Otros gastos: 0,083%

### Entidad depositaria

BBVA

### Entidad auditora

DQ Auditores

### Entidad promotora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.

### Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, S.A.U.  
 Paseo de la Castellana, 4  
 28046 - 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
-0,43%	2,41%	9,76%	3,66%	2,70%	1,88%	1,96%	--	2,25%

### Evolución valor liquidativo durante los últimos 15 años



### Indicador de riesgo



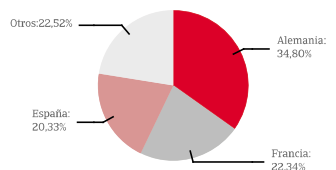
### Datos generales

	30/06/2024	31/03/2024
Nº partícipes y beneficiarios	58	58
Patrimonio	3.667.297,17	3.690.465,62
Valor liquidativo	15.693590	15.760790

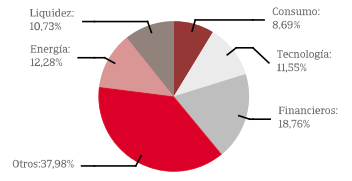
La categoría "I" no significa que la inversión esté libre de riesgo. Este dato es indicativo del riesgo del fondo y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo del fondo. Además, no hay garantías de que la categoría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



### Informe de gestión

Los mercados bursátiles han registrado cierres mixtos en el trimestre, con peor evolución en Europa y avances en EEUU hasta zona de máximos históricos. Los mercados de deuda pública y corporativa han mantenido cierta volatilidad. En lo referente a Bancos Centrales, el Banco Central Europeo rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés oficiales, siendo el primer recorte desde 2019. En la conferencia de prensa, la presidente del BCE, Christine Lagarde, señaló que las decisiones futuras de tipos dependerán de las dinámicas en la inflación y la transmisión de la política monetaria. Las presiones inflacionistas siguen siendo intensas, sobre todo en el sector servicios y en los salarios. Por su parte, la Reserva Federal también ha advertido que deben monitorizar los datos macroeconómicos antes de tomar decisiones. Las expectativas del mercado señalan, a cierre de junio, que el BCE podría bajar entre dos veces más los tipos en 2024, y la Fed podría hacer lo mismo, previsiblemente con una primera rebaja en septiembre y otra en diciembre. Los datos de inflación han seguido mostrando signos de moderación, aunque todavía sin llegar a los objetivos de los bancos centrales. En mayo la inflación interanual de EEUU se ha situado en +3,3%, dos décimas menos que en marzo, mientras que en la Eurozona se ha mantenido entre +2,4% y +2,6% desde febrero, en cifras interanuales. En este contexto, las rentabilidades de la deuda han aumentado ligeramente este trimestre, marcado por la volatilidad. En EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado del +4,20% de marzo a rozar el +4,40% en junio, llegando a superar el +4,7% en abril. En Europa, la rentabilidad del bono alemán ha incrementado desde el +2,30% al +2,50%. Finalmente, la deuda española a diez años ha subido desde el +3,16% hasta cerrar el trimestre en el +3,42%, basculando todo el periodo en el rango +3,20%/+3,40%. Los mercados bursátiles han tenido un trimestre negativo en Europa. El Ibex-35 ha caído un -1,18% (+8,33% en el año), en un trimestre sin una tendencia clara. BBVA y Banco Santander han destacado en su contribución negativa al índice; por el contrario, han tenido un comportamiento positivo Iberdrola, CaixaBank y Banco Sabadell (ante la posible OPA del BBVA). El Eurostoxx-50 ha retrocedido un -3,73% (+8,24% en el semestre) mientras que, en Estados Unidos, los índices han registrado alzas hasta máximos históricos: el S&P-500 un +3,92% (+14,48% en lo que va de año) y el NASDAQ un +8,26% (+18,13%), con aportaciones significativas de algunos valores tecnológicos como Nvidia y Apple.

CAT Previsió F.P. ha cerrado con un -0,43%, tras las caídas en los mercados de renta variable europea. La rentabilidad acumulada en el año se sitúa en +2,41%. Las operaciones más relevantes han sido la compra de bonos con cupón fijo emitidos por Infineon y Coca-Cola HBC Finance, con vencimientos 2027 y 2028 respectivamente. Por lo que respecta a renta variable, la inversión en este tipo de activo se ha situado en junio cerca del 57% del patrimonio total. En renta variable no hay operaciones a destacar.

#### 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 30/06/2024 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2024 (EUR)	% sobre total
<b>RENTA FIJA</b>		<b>1.156.275,13</b>	<b>31,53%</b>	ACCIONES E.ON SE	3.000	36.765,00	1,00%
BONO CAIXABANK 0,375% 03/02/2025	1	98.184,64	2,68%	ACCIONES EBRO FOODS S.A.	3.000	46.620,00	1,27%
BONO CEPSA 1% 16/02/2025	1	98.610,85	2,69%	ACCIONES ESSILOR INTERNATIONAL SA	500	100.600,00	2,74%
BONO CIE SAINT-GOBAIN 3,75% 29/11/2026	1	102.661,62	2,80%	ACCIONES EUROAPI	43	109,65	0,00%
BONO COCACOLA HBC FIN. 3,375% 27/02/2028	100	100.632,44	2,74%	ACCIONES GRIFOLS	2.000	15.720,00	0,43%
BONO IBM 3,375% 06/02/2027	150	151.842,14	4,14%	ACCIONES IBERDROLA	4.000	48.460,00	1,32%
BONO INFINEON TECH. AG 3,375% 26/02/2027	1	101.000,66	2,75%	ACCIONES MUENCHENER RUECKVER	250	116.750,00	3,18%
BONO INM.COLONIAL SOCIMI,45% 28/10/2024	1	100.157,59	2,73%	ACCIONES NATURGY ENERGY	3.000	60.480,00	1,65%
BONO SCBNOR 0,125% 25/02/2025	1	97.714,03	2,66%	ACCIONES ORANGE	3.000	28.062,00	0,77%
BONO VATTENFALL AB 3,75% 18/10/2026	150	154.760,93	4,22%	ACCIONES PROSUS NV	2.179	72.473,54	1,98%
BONO VOLKSWAGEN INTL 4,125% 15/11/2025	1	103.197,67	2,81%	ACCIONES SANOFI S.A.	1.000	89.940,00	2,45%
BONO VOLKSWAGEN LEASIN 0,25% 12/01/2026	50	47.512,56	1,30%	ACCIONES SAP	500	94.760,00	2,58%
<b>RENTA VARIABLE</b>		<b>2.090.019,69</b>	<b>56,99%</b>	ACCIONES SIEMENS	500	86.860,00	2,37%
ACCIONES AENA	500	94.000,00	2,56%	ACCIONES SIEMENS ENERGY AG	250	6.077,50	0,17%
ACCIONES ALLIANZ	500	129.750,00	3,54%	ACCIONES TOTAL ENERGIES SE	3.000	186.990,00	5,10%
ACCIONES ANHEUSER BUSCH INBEV	1.200	64.944,00	1,77%	ACCIONES UNIVERSAL MUSIC GROUP	3.000	83.340,00	2,27%
ACCIONES BASF SE	1.000	45.185,00	1,23%	ACCIONES VINCI	1.000	98.380,00	2,68%
ACCIONES BAYER AG ORD	1.500	39.570,00	1,08%	ACCIONES VIVENDI	3.000	29.268,00	0,80%
ACCIONES BMW	1.000	88.380,00	2,41%	ETF DBXT EURO STOXX 50 (DR)	2.000	165.040,00	4,50%
ACCIONES BNP PARIBAS	1.500	89.295,00	2,43%	<b>C/C</b>		<b>390.374,18</b>	<b>10,64%</b>
ACCIONES COVESTRO AG	1.000	54.800,00	1,49%	<b>DEUDORES ACREEDORES</b>		<b>30.628,17</b>	<b>0,84%</b>
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	5.000	117.400,00	3,20%	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>3.667.297,17</b>	<b>100,00%</b>