

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%

Depositaría:

0,030%

Otros gastos:

0,083%

Entidad depositaria

BBVA

Entidad auditora

DQ Auditores

Entidad promotora

Occident Pensiones, EGFP, SAU.

Entidad gestora

Occident Pensiones, EGFP, SAU

Paseo de la Castellana, 4

28046 - Madrid

Código DGSFP: G0236

Contratada la gestión de activos con:

GCO Gestión de Activos, S.A., SGIIC

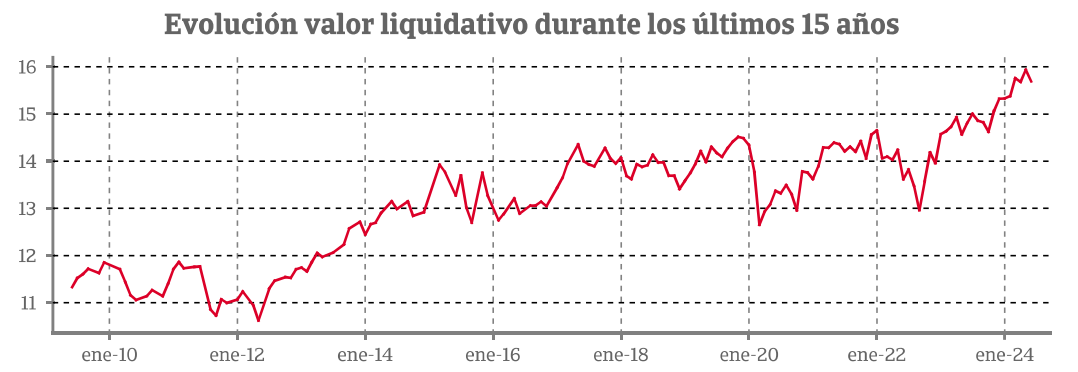
Descripción del plan

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 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
2,41%	2,41%	9,76%	3,66%	2,70%	1,88%	1,96%	--	2,25%



Indicador de riesgo

Potencialmente menor rendimiento

Potencialmente mayor rendimiento

Menor riesgo

Mayor riesgo

1

2

3

4

5

6

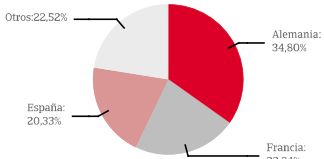
7

Datos generales

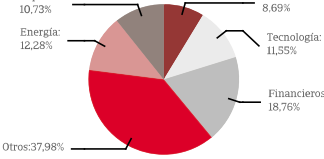
	30/06/2024	31/12/2023
Nº partícipes y beneficiarios	58	59
Patrimonio	3.667.297,17	3.615.494,67
Valor liquidativo	15,693590	15,323680

Cartera

Distribución geográfica

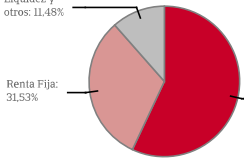


Distribución sectorial

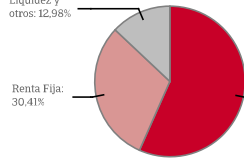


Distribución Patrimonio

30/06/2024



31/12/2023



Informe de gestión

En el primer semestre del año los mercados bursátiles han registrado avances y las rentabilidades de la deuda pública y los diferenciales de crédito han continuado la tendencia a la baja. En lo referente a Bancos Centrales, en junio el Banco Central Europeo rebajó -25 puntos básicos los tipos de interés oficiales, siendo el primer recorte desde 2019. Tanto el BCE como la Reserva Federal han 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 los tipos dos veces más en el siguiente semestre, y la Reserva Federal podría hacer lo mismo, previsiblemente 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 junio la inflación interanual de EEUU se ha situado en +3%, cuatro décimas menos que en diciembre, mientras que en la Eurozona se ha mantenido entre +2,4% y +2,6% desde febrero, en cifras interanuales. En lo referente a las bolsas, el comportamiento ha sido positivo. El índice Eurostoxx-50 ha subido un +8,24% en el semestre y el Ibex-35 ha tenido un comportamiento similar (+8,33%). En EEUU el S&P-500 ha registrado un +14,48%, mientras que el Nasdaq ha destacado claramente con un +18,13%. Los grandes valores tecnológicos, especialmente los más ligados a la Inteligencia Artificial, han concentrado gran parte de las revalorizaciones de los principales índices. En lo referente a la deuda pública, en EEUU la rentabilidad del bono a diez años ha pasado de +3,88% a +4,39% en el semestre. En Europa, la rentabilidad del bono alemán ha avanzado desde el +2,02% de diciembre hasta el +2,49% de junio. Por su parte, la deuda francesa ha sufrido más volatilidad por la incertidumbre política y las elecciones anticipadas, pasando de +2,55% a 3,29%. Finalmente, la deuda española a diez años ha subido desde el +2,98% hasta cerrar el semestre en el +3,41%, en un periodo con cierta volatilidad.

CAT Previsió F.P. ha cerrado con un +2,41%, principalmente por los avances en los mercados de renta variable. Las operaciones de renta fija más relevantes han sido las compras de bonos cupón fijo de 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.

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 30/06/2024 (EUR)	% sobre total	Clase / Título	Nº	Valor efectivo a 30/06/2024 (EUR)	% sobre total
RENTA FIJA		1.156.275,13	31,53%	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 SOCIMII,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%
RENTA VARIABLE		2.090.019,69	56,99%	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%	C/C		390.374,18	10,64%
ACCIONES COVESTRO AG	1.000	54.800,00	1,49%	DEUDORES ACREEDORES		30.628,17	0,84%
ACCIONES DEUTSCHE TELEKOM	5.000	117.400,00	3,20%	TOTAL PATRIMONIO		3.667.297,17	100,00%

