

# Resultados 2018

*Madrid, 21 de febrero 2019*

1

---

# Evolución del entorno

---

# La economía modera su crecimiento en un año marcado por la volatilidad

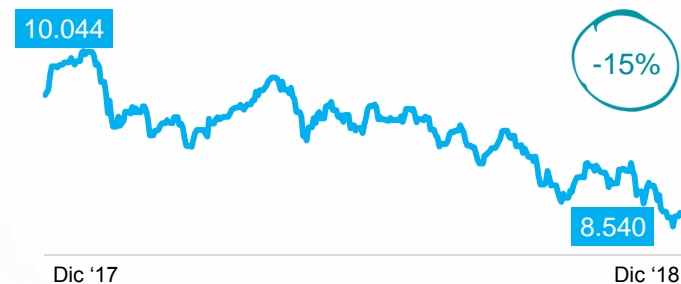
## La economía modera su ritmo de crecimiento

	2017	2018	2019(*)
PIB (% var. anual)	3,0	2,5	2,1
Inflación (%)	2,0	1,7	1,6
Consumo hogares (% var. anual)	2,5	2,4	2,0
Desempleo (%)	17,2	15,3	13,6

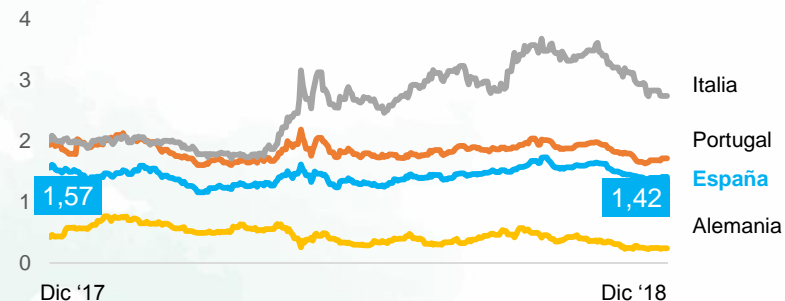
Nota (\*): Previsión  
Fuente: CABK Research

## Volatilidad de los mercados financieros

Evolución IBEX 35



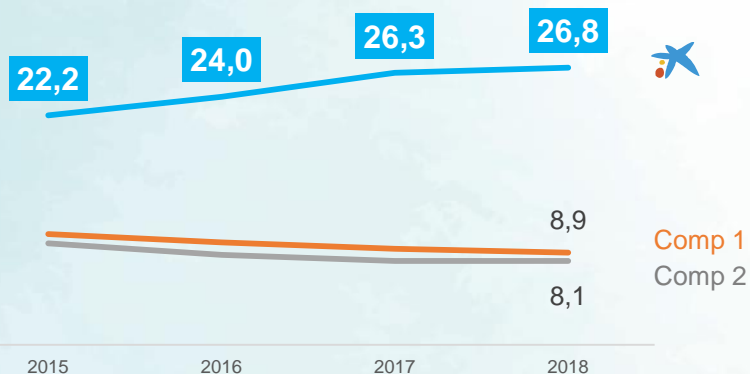
Evolución deuda pública a 10 años (%)



# VidaCaixa se consolida como la entidad líder del sector asegurador

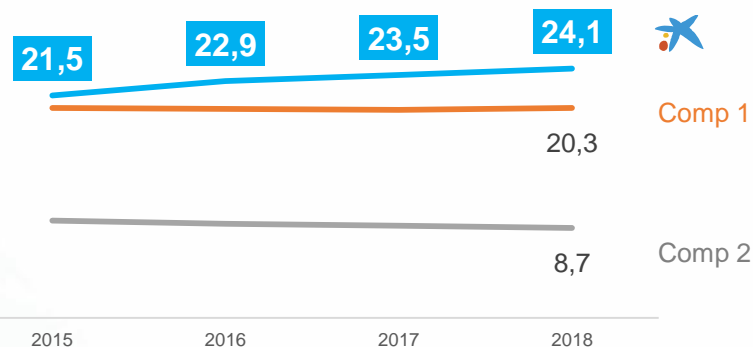
## Primera aseguradora de vida

Cuota de mercado en % de provisiones de seguros de vida



## Primera gestora de pensiones

Cuota de mercado en % de patrimonio de planes de pensiones



## Variación provisiones 2018

**+4,6%**  
VidaCaixa

**+1,7%**  
Resto sector

## Variación patrimonio 2018

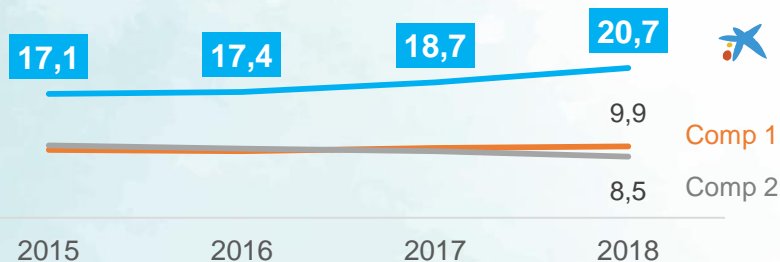
**-1,3%**  
VidaCaixa

**-4,4%**  
Resto sector

Consolidando su liderazgo en todos los ramos del negocio de vida

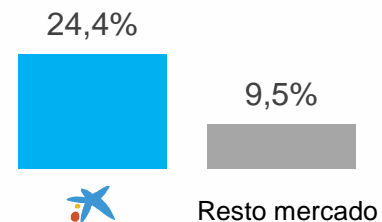
## Ranking Vida Riesgo

Cuota de mercado en % de primas



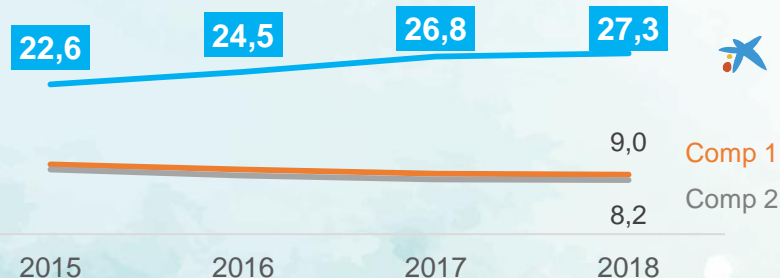
## Variación primas Vida Riesgo

Variación Interanual 2018 vs 2017



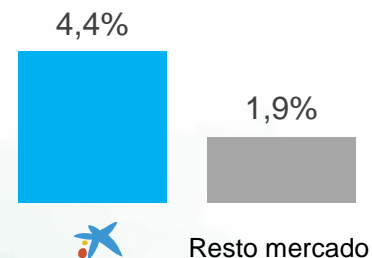
## Ranking Vida Ahorro

Cuota de mercado en % de provisiones



## Variación provisiones Vida Ahorro

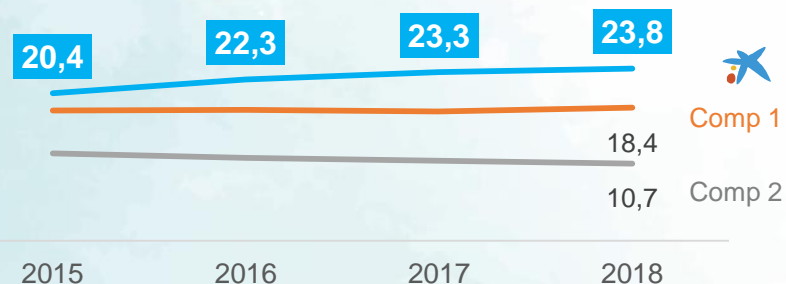
Variación Interanual 2018 vs 2017



# Alcanzando el liderazgo en todos los segmentos de planes de pensiones

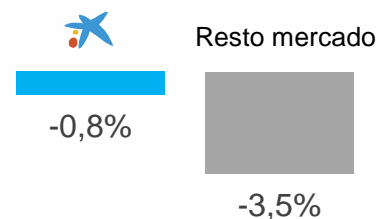
## Ranking Planes Individuales

Cuota de mercado en % de patrimonio



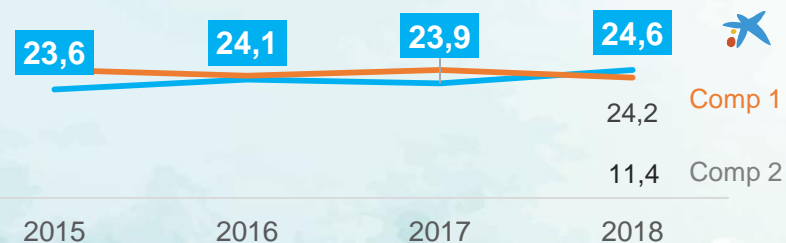
## Variación Planes Individuales

Variación Interanual del patrimonio 2018 vs 2017



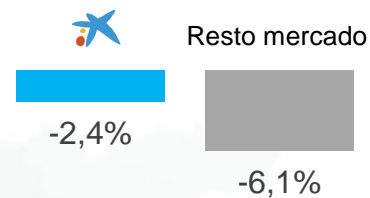
## Ranking Planes Colectivos

Cuota de mercado en % de provisiones



## Variación Planes Colectivos

Variación Interanual del patrimonio 2018 vs 2017



# Principales magnitudes de negocio 2018

Primas y aportaciones



Recursos Gestionados



Resultado Neto



Clientes (millones)



Prestaciones



Ratio de solvencia (%)





2

---

# Resultados 2018

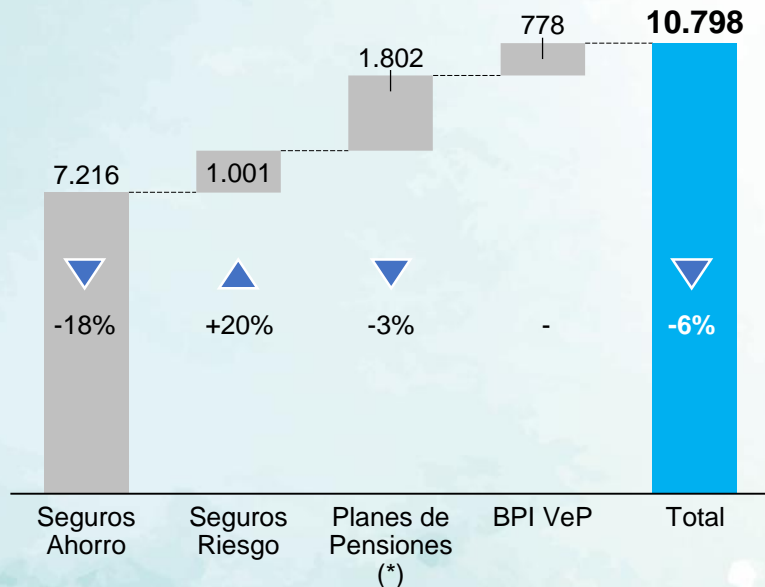
---



# Evolución positiva de los recursos gestionados y gran crecimiento del negocio de riesgo

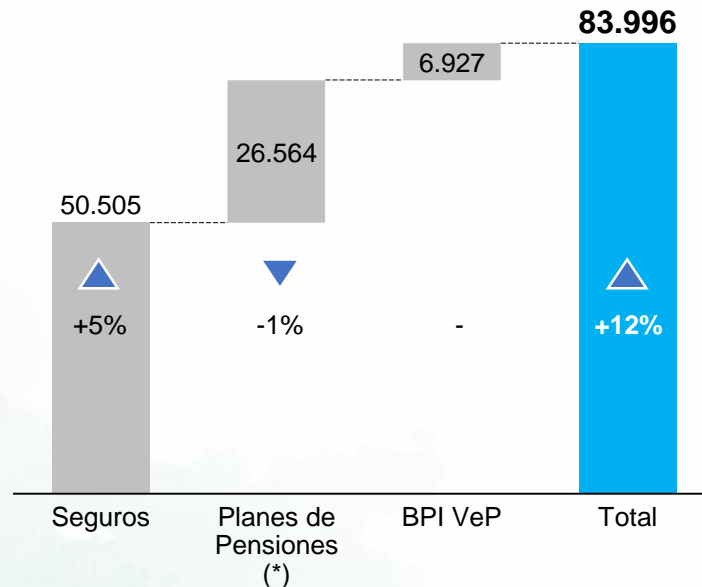
## Primas

Datos a cierre 2018 en millones de €



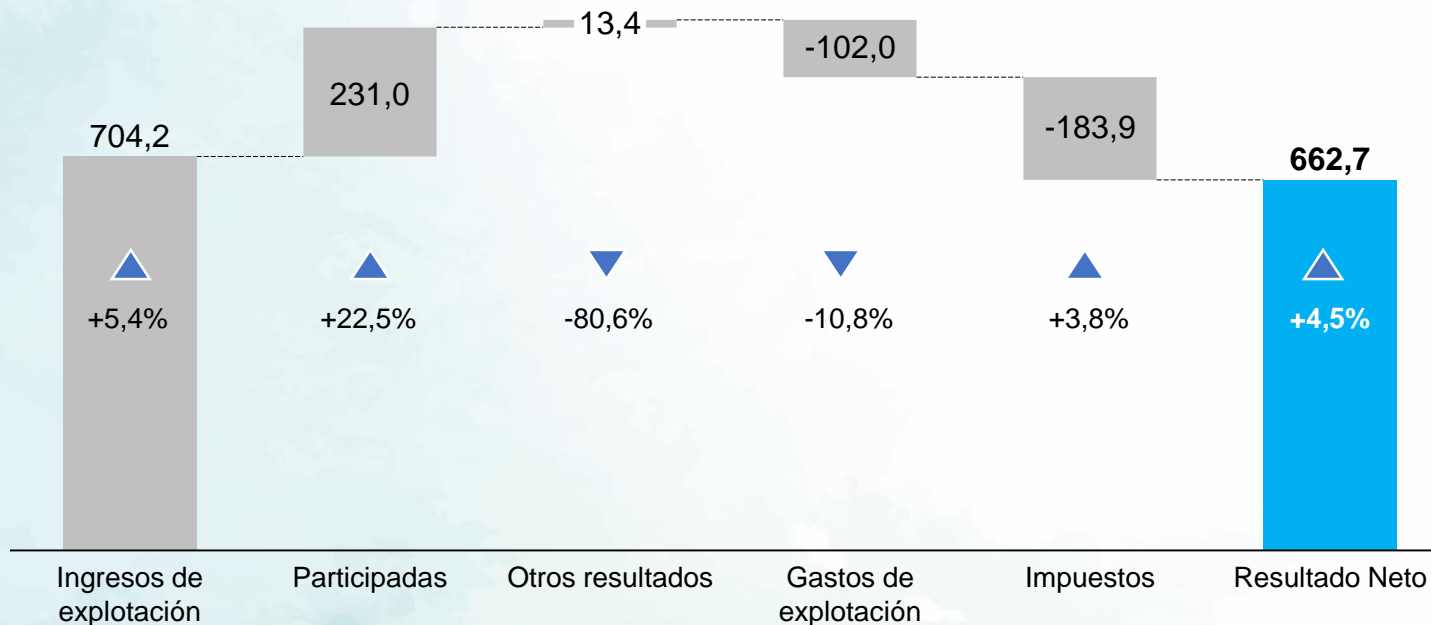
## Recursos Gestionados

Datos a cierre 2018 en millones de €



## Composición del Resultado Neto

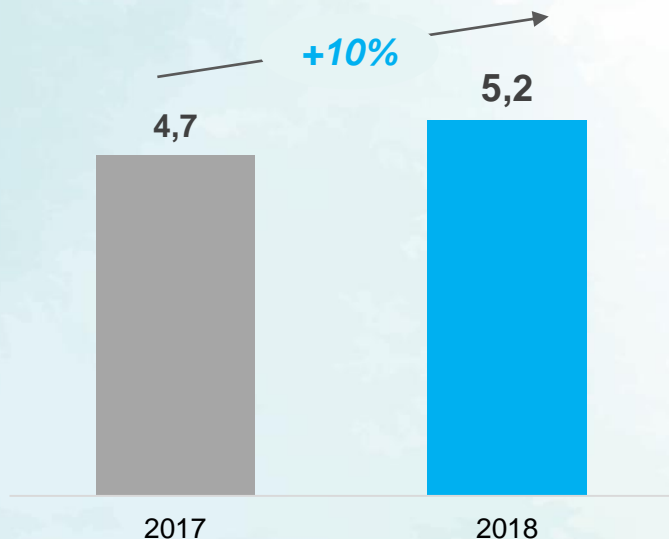
Datos a cierre 2018 en millones de euros



Se alcanzan los 5 millones de clientes

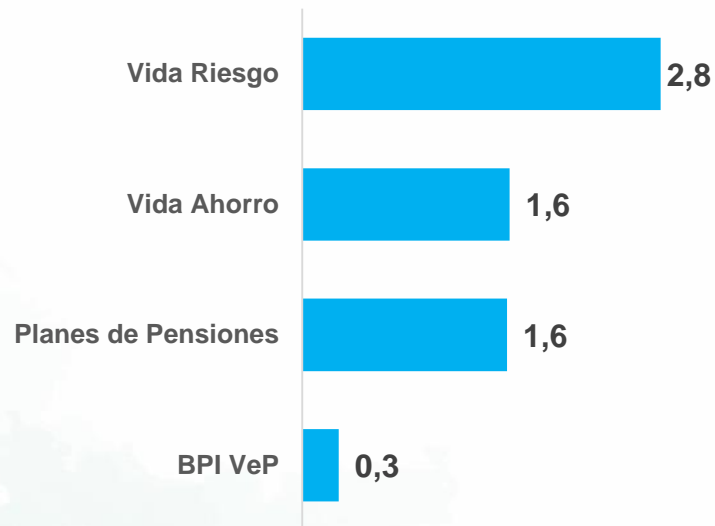
## Evolución del número de clientes

Clientes a cierre 2018 en millones



## Detalle por tipo de producto

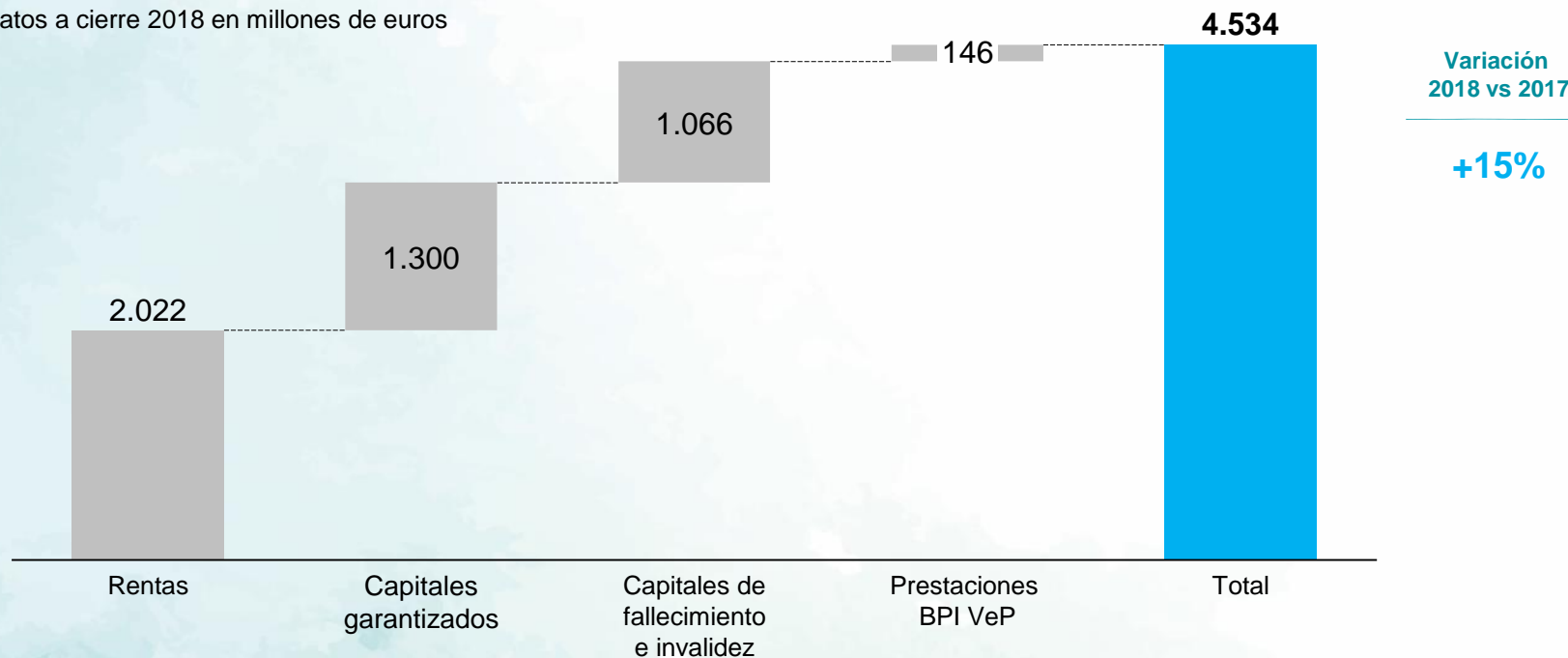
Clientes a cierre 2018 en millones(\*)



Nota (\*): los clientes con más de un producto se contabilizan por separado en cada grupo.

## Prestaciones pagadas a nuestros clientes

Datos a cierre 2018 en millones de euros

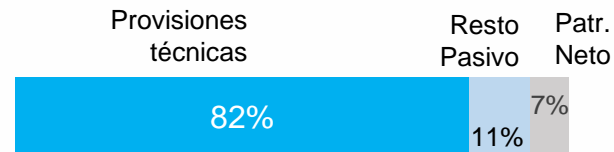


# Detalle del balance

## Distribución del Activo



## Distribución del Pasivo y Patrimonio Neto



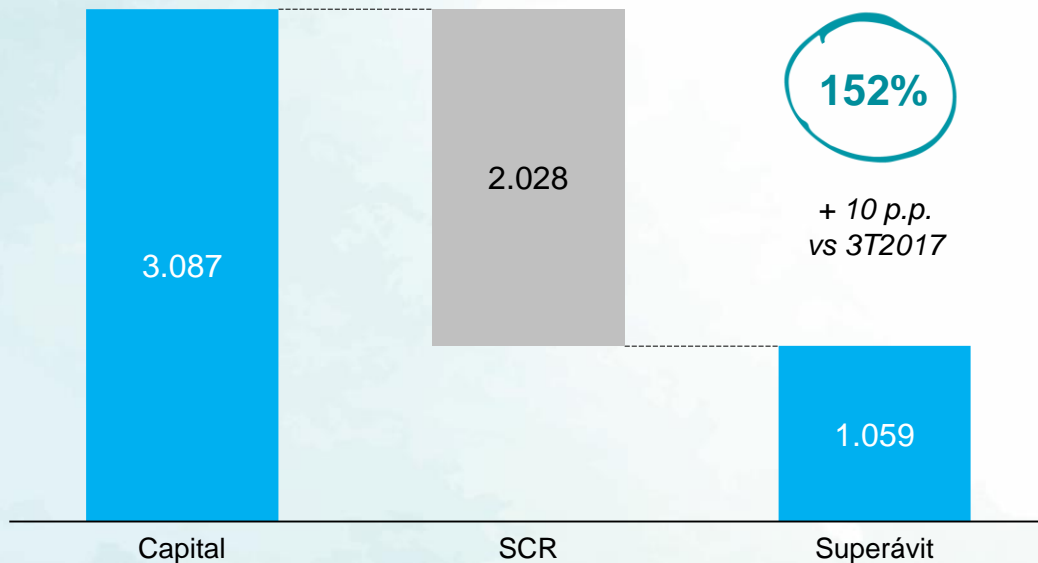
Total Balance

61.590 MM€

# Sólida posición de solvencia

## Ratio de solvencia

Datos a cierre 2018 en millones de euros



Capital 100% TIER 1

Sin aplicación de medidas transitorias



3

---

# Evolución del negocio

---

## Somos referentes en gestión responsable

- VidaCaixa es la **primera y única aseguradora** y **gestora** de pensiones en España que **gestiona el 100%** de sus **activos** según los **criterios de inversión responsable** de Naciones Unidas.
- VidaCaixa fue la **primera entidad de España** en adherirse globalmente a los **Principios de Inversión Responsable** (PRI) de las Naciones Unidas en 2009
- Desde **hace más de 15 años** incorporamos factores ambientales, sociales y de buen gobierno (ASG) en las decisiones de inversión



**OFRECER PLANES DE PENSIONES RESPONSABLES**

**NOS HACE DIFERENTES**

Nuestros planes de pensiones han obtenido la **máxima calificación en los Principios de Inversión Responsable** de Naciones Unidas (PRI)

En CaixaBank hemos obtenido este reconocimiento a través de VidaCaixa, y gracias al trabajo y el esfuerzo en la gestión de una cartera de más de 80.000 millones de euros bajo criterios de responsabilidad hacia la sociedad y el medioambiente. Y todo, sin descuidar la rentabilidad de nuestros clientes. Proponerle un plan de futuro que piensa en el de todos es, entre muchas otras cosas, lo que nos hace diferentes.

VidaCaixa   Banca socialmente responsable

**Calificación 2018**



*Máxima puntuación posible*

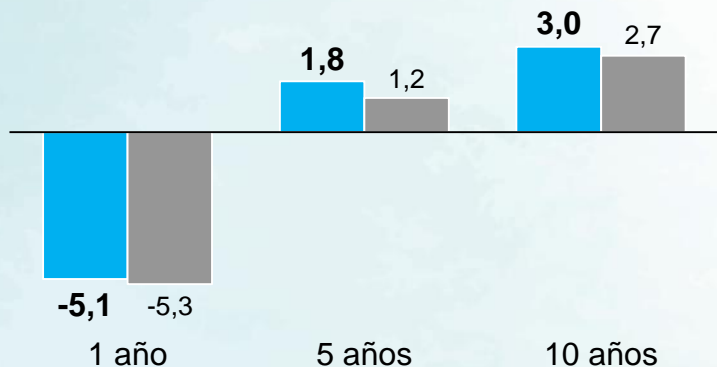




# Rentabilidades superiores al mercado en todos los horizontes temporales

## Rentabilidad Planes Individuales <sup>1</sup>

Rentabilidad neta anualizada en %  
No incluye planes garantizados

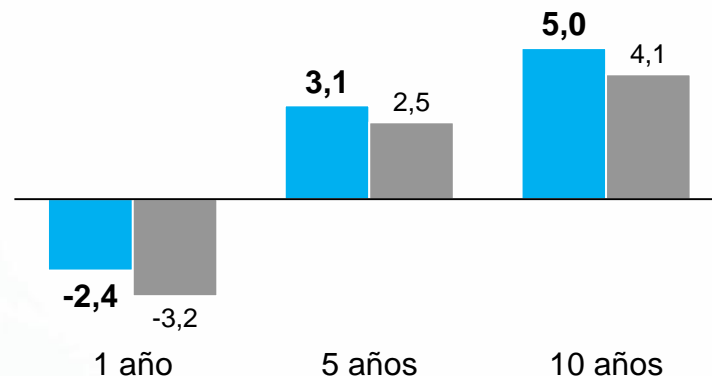


Recuperación de la rentabilidad a inicio de 2019 (ytd 15/2/2019):

**+4,1%**

## Rentabilidad Planes de Empleo <sup>2</sup>

Rentabilidad neta anualizada en %



Fuente: INVERCO, con datos a 31.12.2018

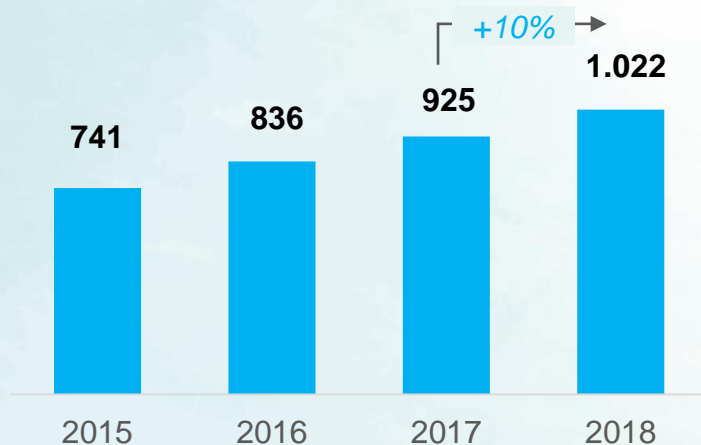
<sup>1</sup> Rentabilidad anualizada ponderada en función de la estructura de inversión de VidaCaixa

<sup>2</sup> Rentabilidad anualizada ponderada en función del importe de cada fondo

## Ahorro sistemático con soluciones adaptadas al ciclo de vida del cliente

### Más de un millón de clientes ahorran de forma periódica

Nº de clientes con aportación periódica vigente, en miles

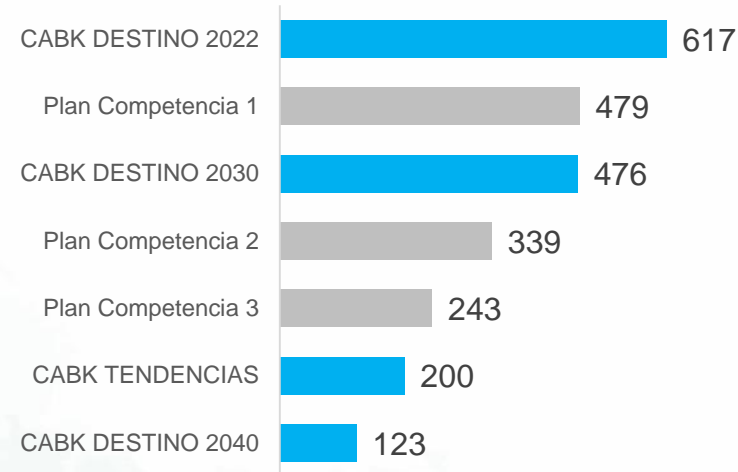


Aportación mensual media

146 €

### 4 de los 7 principales planes en captaciones netas

Captaciones netas 2018 en millones de € (\*)



Innovamos para aportar soluciones diferenciales al sector: clientes mayores de 65 años

## Valor Activo UL: propuesta de ahorro con valor adicional para la herencia

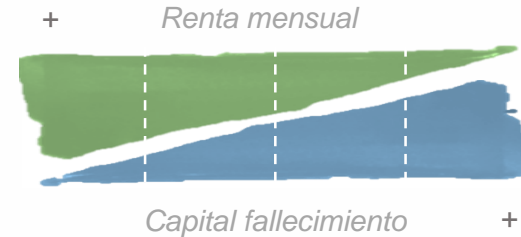
Queremos que nuestros clientes estén orgullosos respecto al ahorro que hacen y que van a transferir a sus seres queridos, con la tranquilidad de que no dejan un problema para ellos.

**+ 17.500 clientes**

(lanzamiento producto en Julio 2018)

Liquidez | Agilidad | Eficiencia | Tranquilidad

## Una oferta diferencial de rentas vitalicias



**+325.000 clientes**

ya complementan sus ingresos con una renta adicional garantizada

+20.000 han transformado patrimonio

Cobertura integral de los riesgos familiares y para todos los clientes

## Familyseguros

Dedicado a los que  
hacen cualquier cosa  
por su familia

Con el Vida Familiar,  
ahora, más protección  
que nunca

now



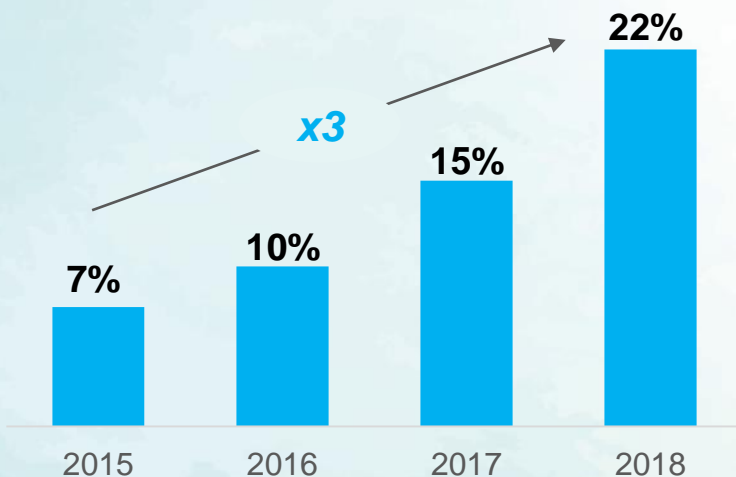
Protección adicional  
hijos y enfermedades  
graves

VidaCaixa Nómina

Pack Family Seguros

## Mayor presencia de la operativa digital

% de operaciones realizadas por canales digitales, sobre el total de nuevas aportaciones en ahorro



## Avances en digitalización

Mayor accesibilidad on-line a nuestra oferta de productos

Cuestionario de Salud Digital

Asistente Cognitivo: +350.000 consultas resueltas

Reforzamos el compromiso con nuestros clientes empresas

## Las principales empresas nos confían el futuro de sus socios y empleados

Primas de Empresas y Colectivos a cierre 2018 en millones de €



Variación vs 2017

+3%

+17%

+25%

## Facilitando la divulgación de la previsión



**+140**

Encuentros

**+5.800**

Asistentes

## Oferta diferencial en Previsión Social

Gama completa para todas las empresas y en todos los productos: ahorro, planes y riesgo

Clientes

**27**

Empresas  
IBEX 35

**370**

Organismos  
Públicos

**+1.000**

Grandes  
Empresas

**+70.000**

Micro y  
Pymes



# 4

---

# Retos de futuro

---

VidaCaixa seguirá aportando a la estrategia y misión del Grupo CaixaBank

### Misión del Grupo CaixaBank

**Contribuir al bienestar financiero de nuestros clientes  
y al progreso de toda la sociedad**

### Visión del Grupo CaixaBank para el PE 2019 - 2021



**Líderes**



**Innovadores**



**Mejor servicio  
al cliente**



**Socialmente  
responsables**

### Principales Retos de futuro para VidaCaixa

- Innovar en soluciones para nuestros clientes
- Ofrecer respuesta a las nuevas tendencias y necesidades sociales
- Avanzar en la omnicanalidad y potenciar la flexibilidad de nuestra oferta
- Mantener nuestro compromiso con la sociedad y la gestión responsable