



RESULTATS

2017

*Qualitat, confiança i compromís social.*

 VidaCaixa



RESULTATS

# 2017

- 1\_Evolució de l'entorn
- 2\_Resultats 2017
- 3\_Evolució del negoci
- 4\_Propers reptes



EVOLUCIÓ DE L'ENTORN

1



## L'economia avança i consolida el cicle d'expansió

### FERM AVANÇ DE L'ECONOMIA ESPANYOLA

#### PIB (% var. anual)

2016	2017	2018*
+3,3	+3,1	+2,4

#### INFLACIÓ (% var. anual)

2016	2017	2018*
-0,2	+1,1	+1,8

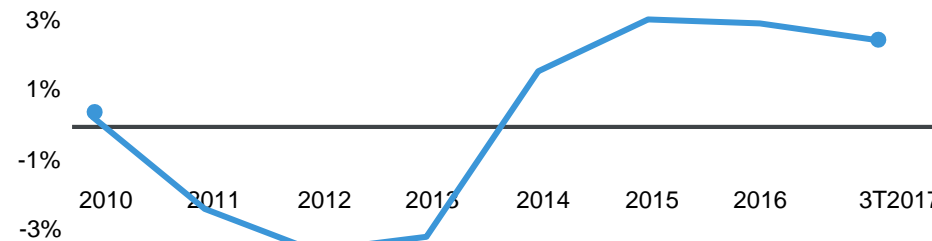
#### ATUR (% rati s/ pobl. activa)

2016	2017	2018*
19,6	16,6	15,4

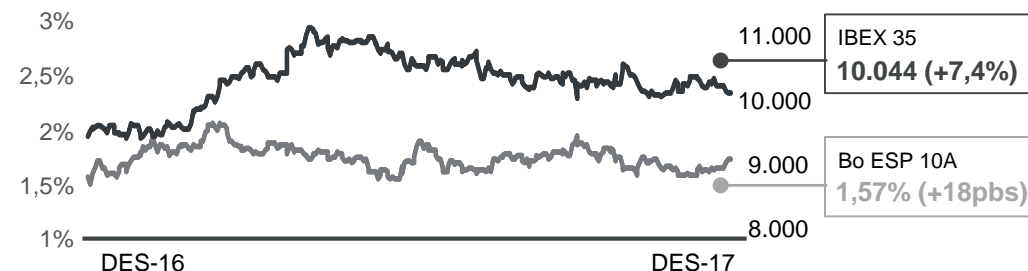
\*Previsió.  
Font: CaixaBank Research

### AUGMENTA EL CONSUM DE LES FAMÍLIES

(% var. anual)



### ALTES RENDIBILITATS EN RENDA VARIABLE I ENTORN DE BAIXOS TIPUS D'INTERÈS

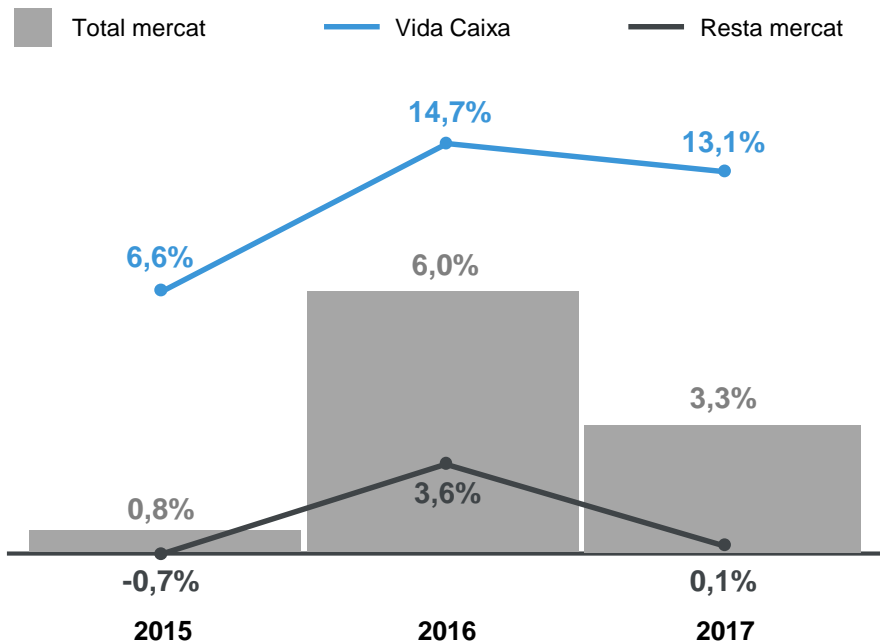


Font: Banc d'Espanya, Bloomberg

# El mercat d'assegurances de vida i pensions manté un creixement sostingut

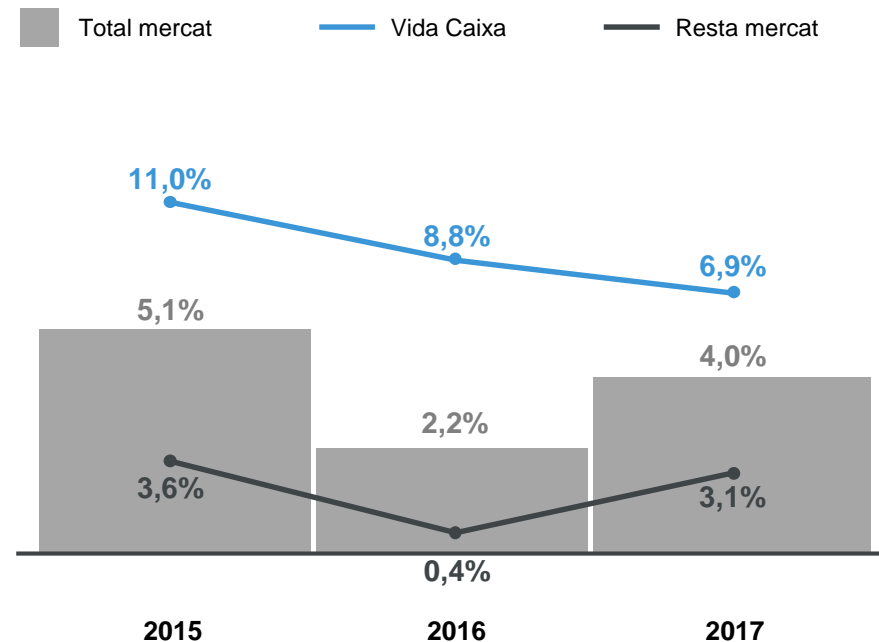
## EVOLUCIÓ DEL MERCAT D'ASSEGURANCES DE VIDA

(% creixement anual dels recursos gestionats)



## EVOLUCIÓ DEL MERCAT DE PLANS DE PENSIONS

(% creixement anual dels recursos gestionats)



Font: ICEA, Inverco

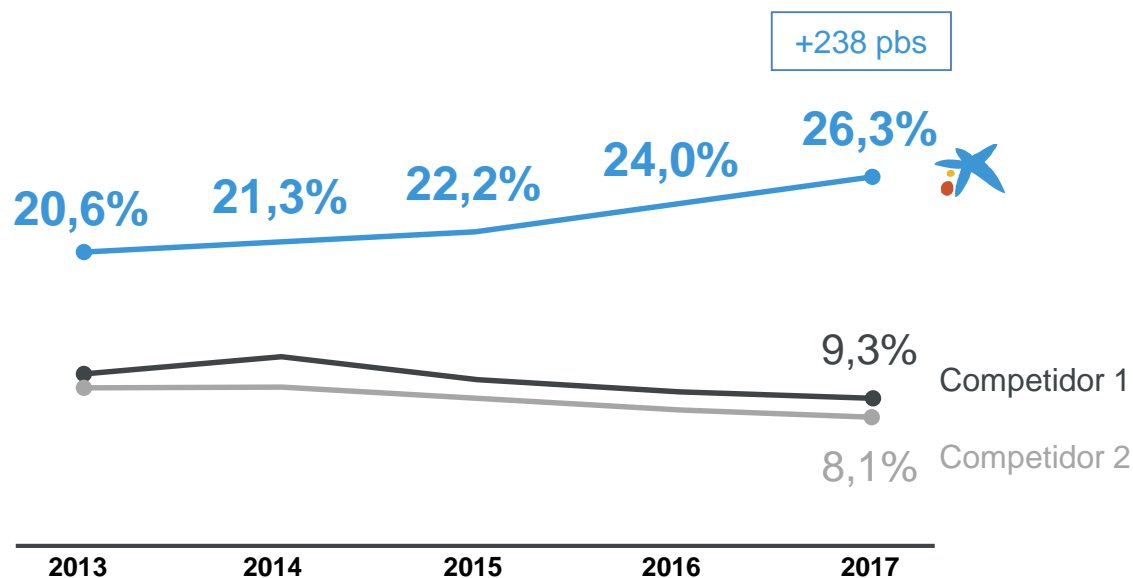
Alentiment del creixement respecte al 2016 per contracció de les primes.

Creixement per aportacions netes i bon comportament dels mercats.

# Lideratge en assegurances de vida

## QUOTA DE MERCAT EN RECURSOS GESTIONATS

Dades d'assegurances de vida, per grup assegurador

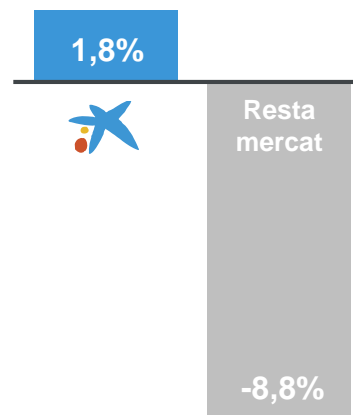


Font: ICEA

VidaCaixa també lidera la quota de mercat en primes, amb un **32,8%** el 2017.

## CREIXEMENT EL 2017

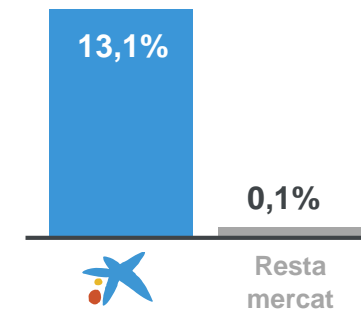
### Primes



Total mercat:

**-5,6%**

### Recursos Gestionats



Total mercat:

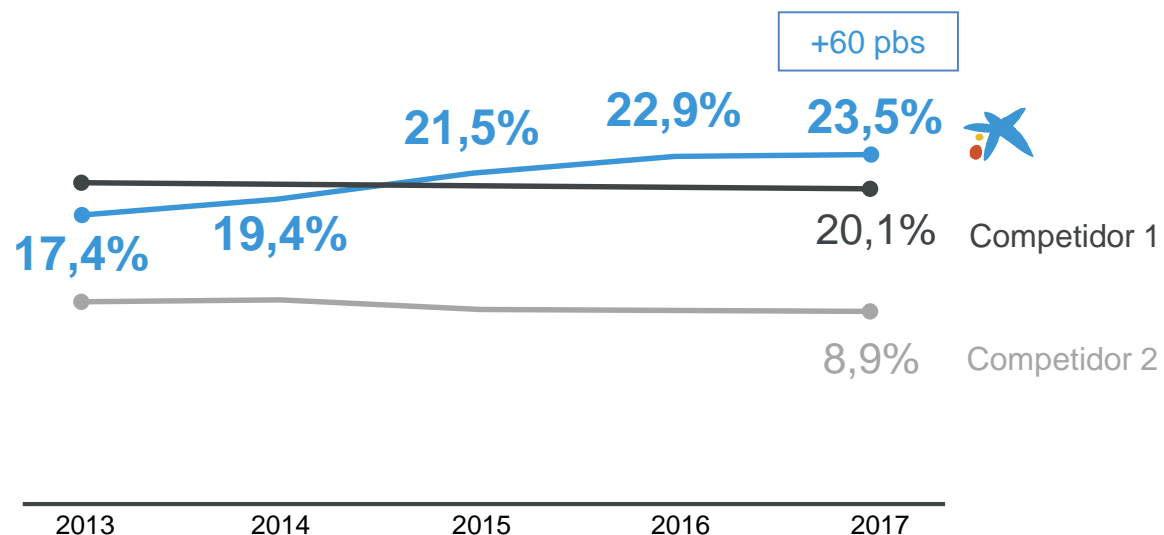
**+3,3%**

VidaCaixa capitalitza l'avanç d'un mercat que redueix el seu ritme de creixement.

# Lideratge en plans de pensions

## QUOTA DE MERCAT EN RECURSOS GESTIONATS

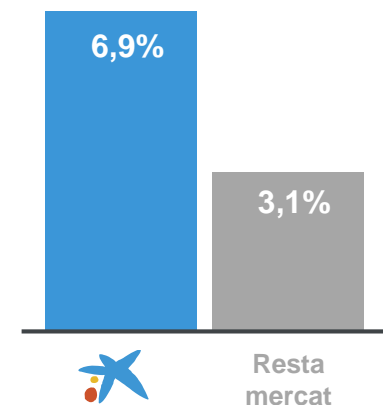
Dades de plans de pensions, per gestora



Font: Inverco

## CREIXEMENT EL 2017

Recursos Gestionats



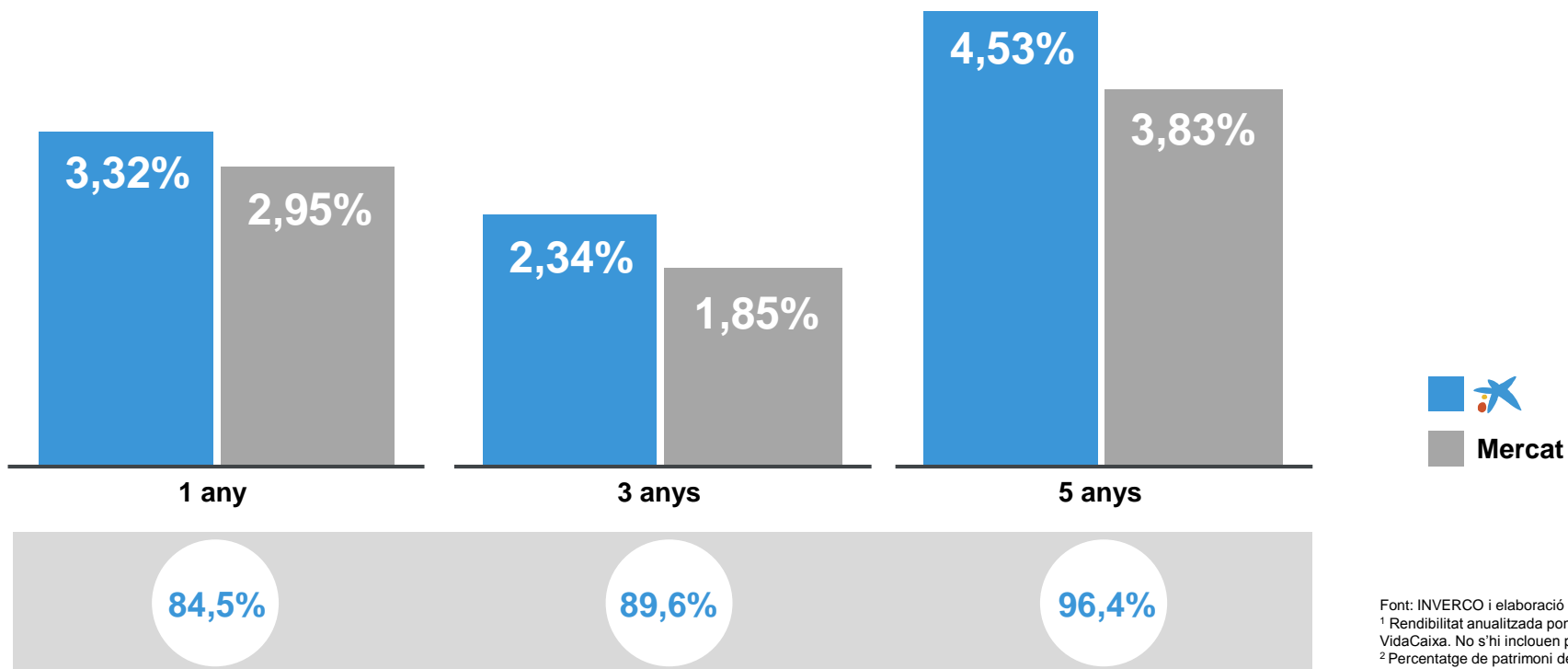
Total mercat:  
**+4,0%**

Després d'assolir la primera posició el 2015, s'amplia el lideratge en quota de mercat.

VidaCaixa creix el doble que la resta del mercat.

## Rendibilitats superiors al mercat en plans de pensions

RENDIBILITAT<sup>1</sup> NETA DE PLANS DE PENSIONS INDIVIDUALS 2017



% de patrimoni<sup>2</sup> entre el 1r i el 2n quartil de rendibilitat

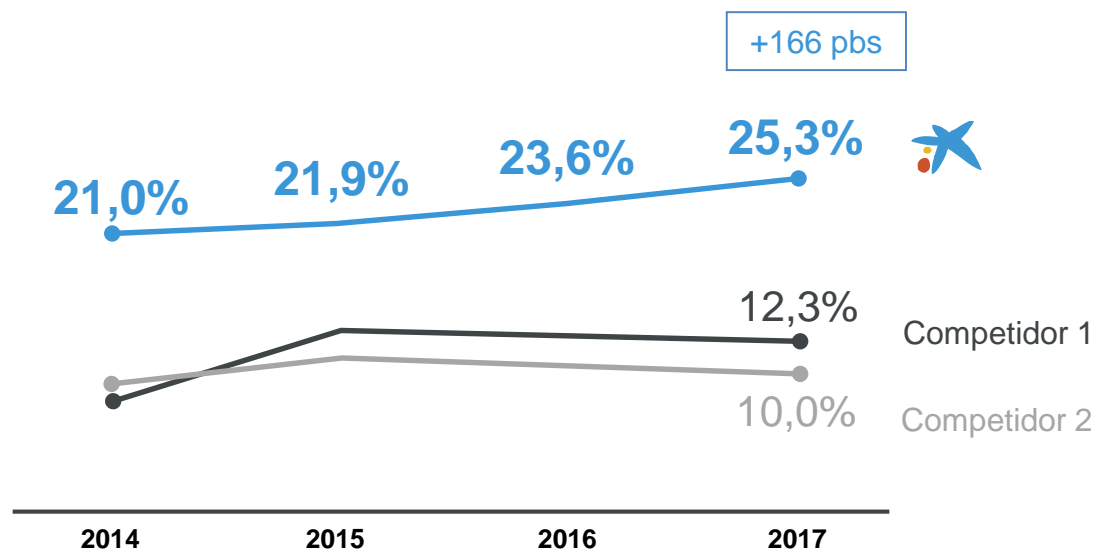
Font: INVERCO i elaboració pròpia  
<sup>1</sup> Rendibilitat anualitzada ponderada en funció de l'estructura d'inversió de VidaCaixa. No s'hi inclouen plans garantits.  
<sup>2</sup> Percentatge de patrimoni de plans de pensions individuals a 31.12.2017 en 1r i 2n quartil del mercat segons rendibilitat, a partir de la mitjana ponderada de l'entitat per modalitat de pla (RFCP, RFLP, RF Mixta, RV Mixta, RV). No s'hi inclouen plans garantits.



# Lideratge en el mercat conjunt de vida i pensions

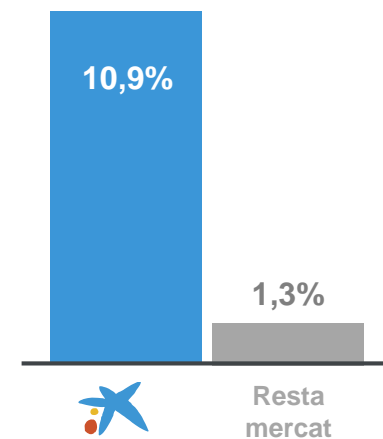
## QUOTA DE MERCAT EN RECURSOS GESTIONATS

Dades d'assegurances de vida i plans de pensions, per grup



Font: ICEA, Inverco

## CREIXEMENT EL 2017 Recursos Gestionats



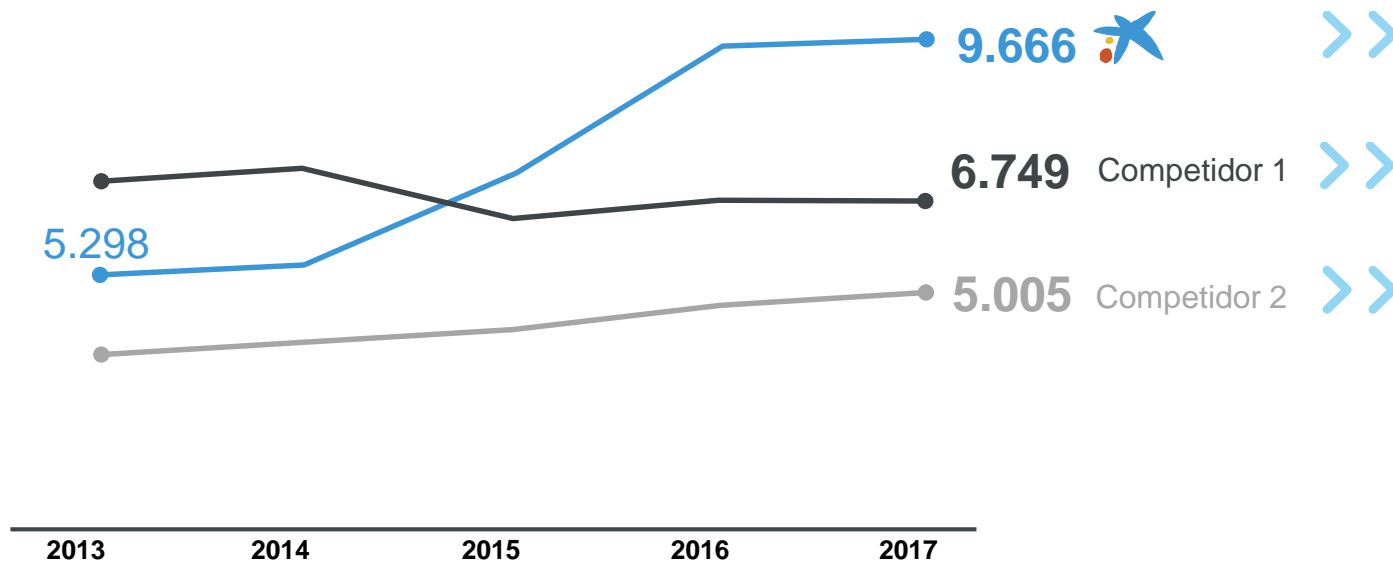
Total mercat:  
**+3,6%**

En el mercat global de previsió, VidaCaixa suposa més d'una quarta part del mercat.

## VidaCaixa consolida la seva posició com a primera asseguradora a Espanya

### PRIMES TOTALS D'ASSEGURANCES DE VIDA I NO VIDA

Dades en milions d'euros, per grup assegurador



### QUOTA DE MERCAT

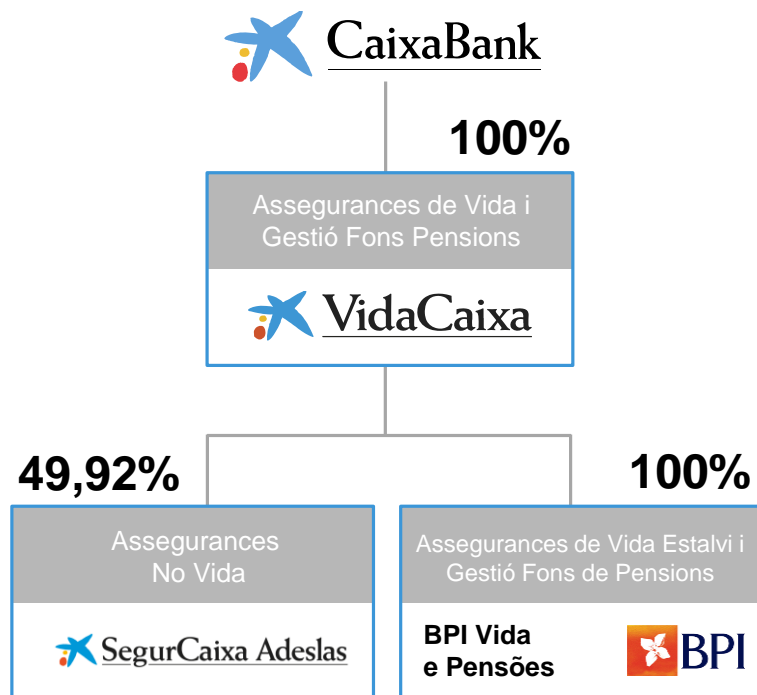
(var. vs. 2016)

<b>15,2%</b>	(+388 pbs)
<b>10,6%</b>	(+144 pbs)
<b>7,9%</b>	(+457 pbs)
<b>Total mercat</b>	
<b>63.392 MM €</b>	
<b>(-0,7% vs. 2016)</b>	

Font: ICEA

# Adquisició de BPI Vida e Pensões

A LA FI DE 2017 ES VA ADQUIRIR EL 100% DE BPI VIDA E PENSÕES, LA FILIAL ASSEGUADORA DEL BANCO PORTUGUÉS DE INVESTIMENTO (BPI)

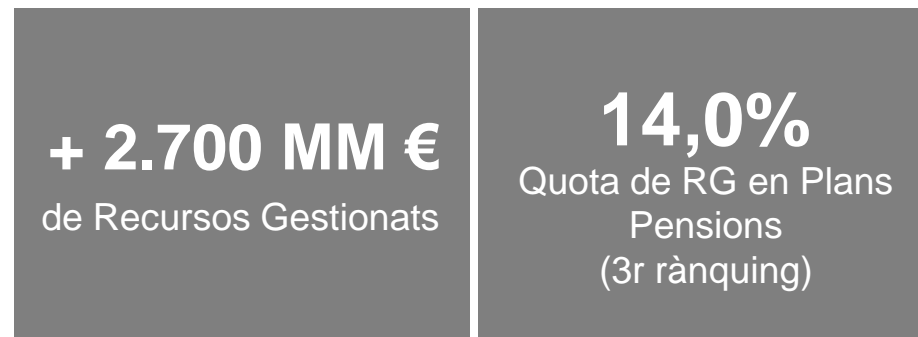


## PRINCIPALS DADES BPI VIDA E PENSÕES (2017)

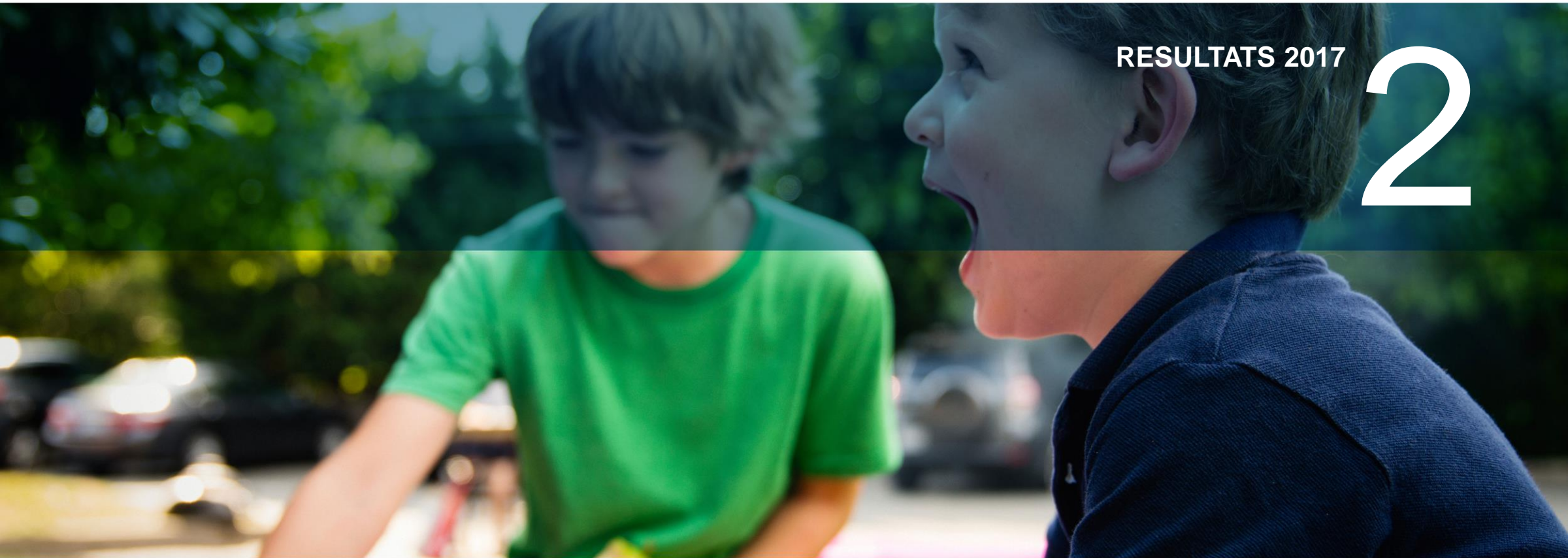
### Assegurances de Vida



### Plans de Pensions



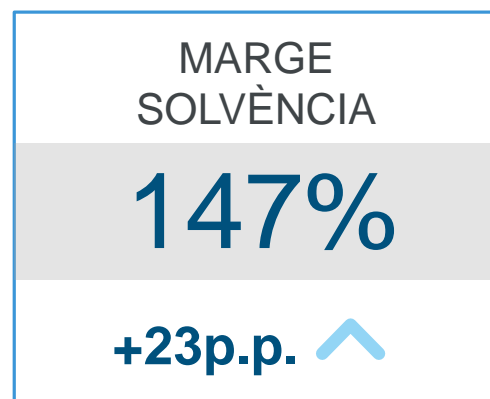
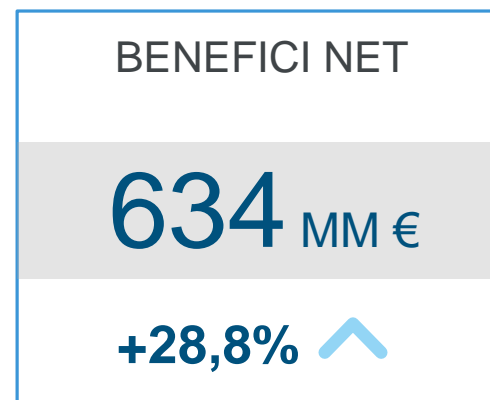
\* Dades provisionals



RESULTATS 2017

# 2

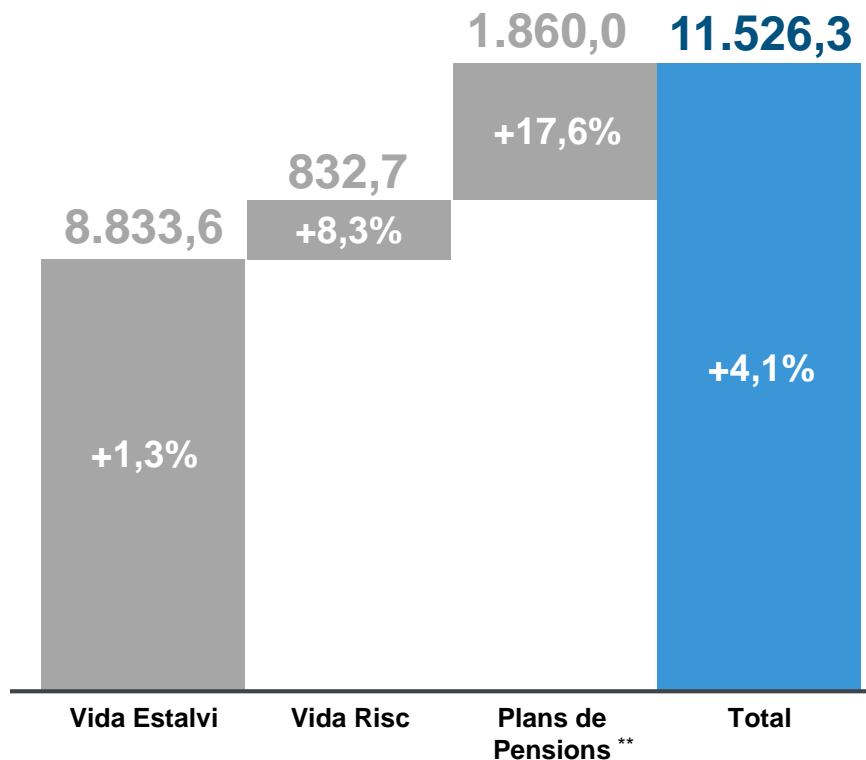
## Resultats 2017. Principals magnituds



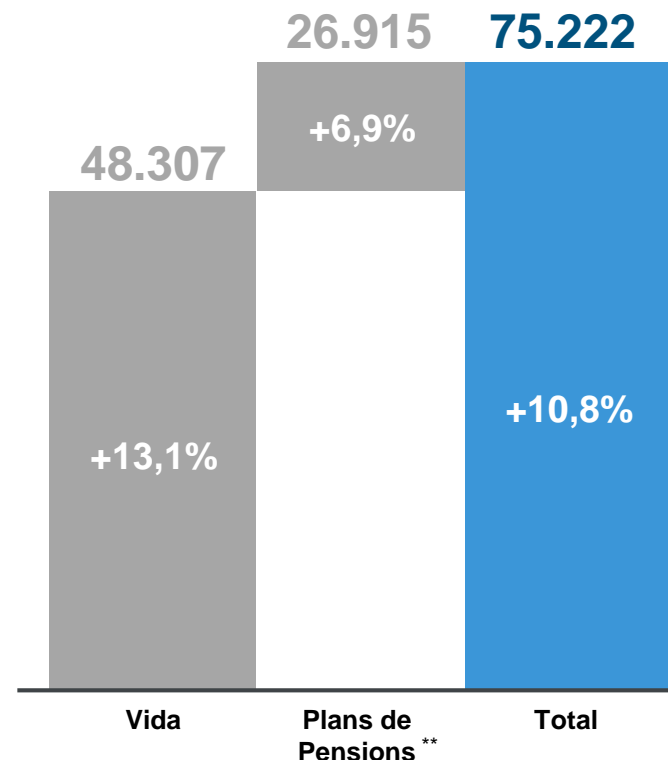
\* Creixement orgànic: no es considera la captació de saldos en Plans de Pensions per l'adquisició de Barclays Vida y Pensiones el 2016.

## Creixement en totes les línies de negoci

**VOLUM DE PRIMES EN MILIONS D'€**  
(% creixement orgànic\* vs. 2016)



**RECURSOS GESTIONATS EN MILIONS D'€**  
(% creixement vs. 2016)



\* No es considera la captació de saldos en Plans de Pensions per l'adquisició de Barclays Vida y Pensiones el 2016.

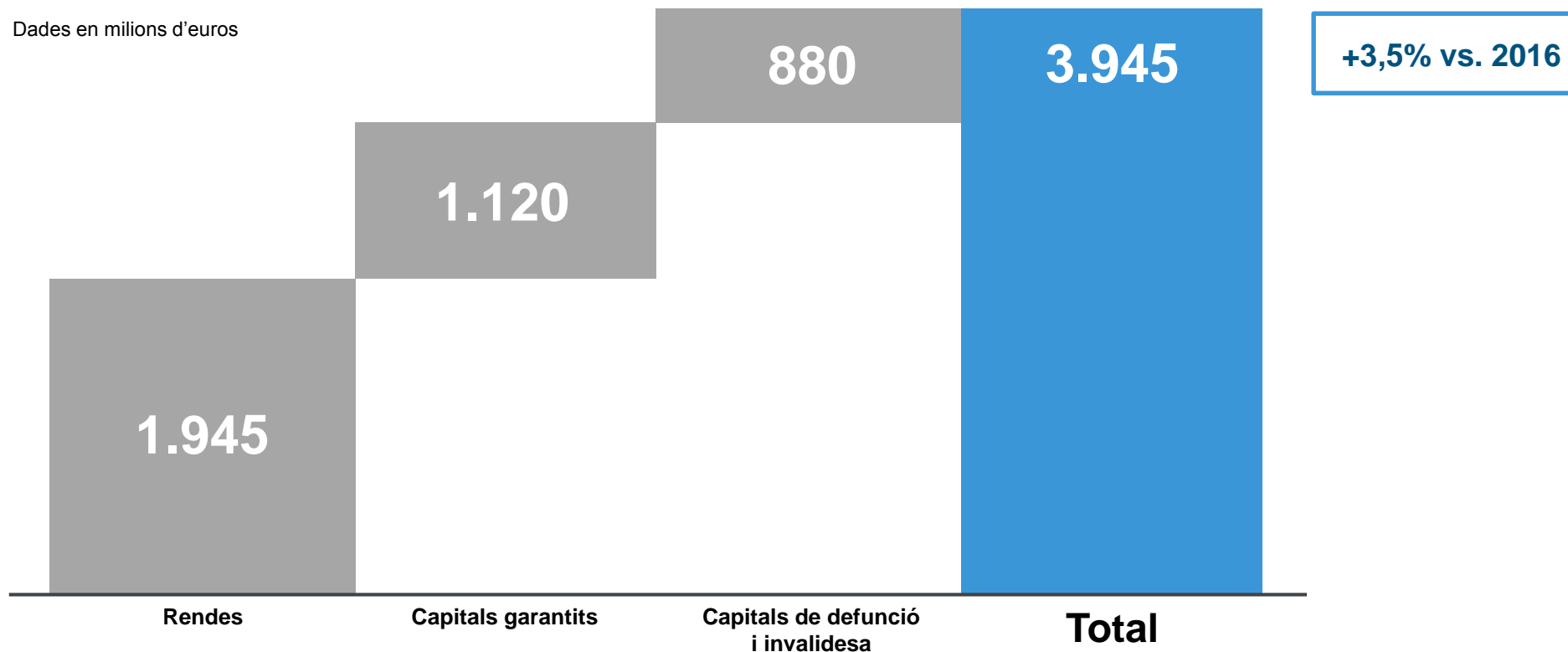
\*\* Inclou EPSV.



# Prop de 4.000 milions d'€ pagats en compromisos amb els nostres clients

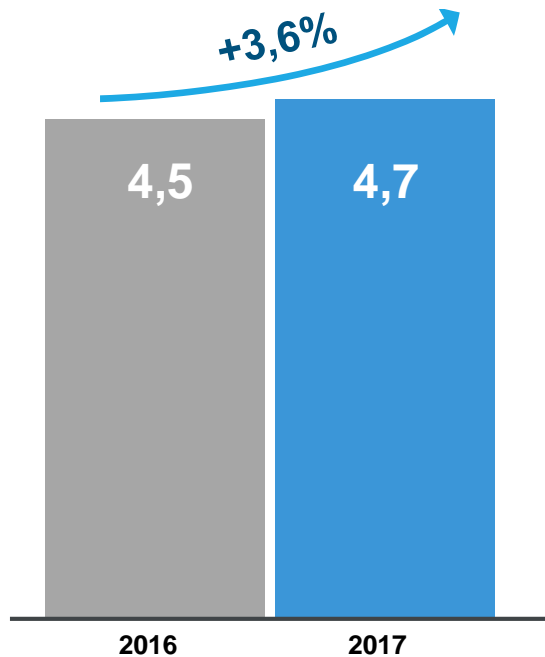
Després de la Seguretat Social, som l'entitat que paga més prestacions

Dades en milions d'euros



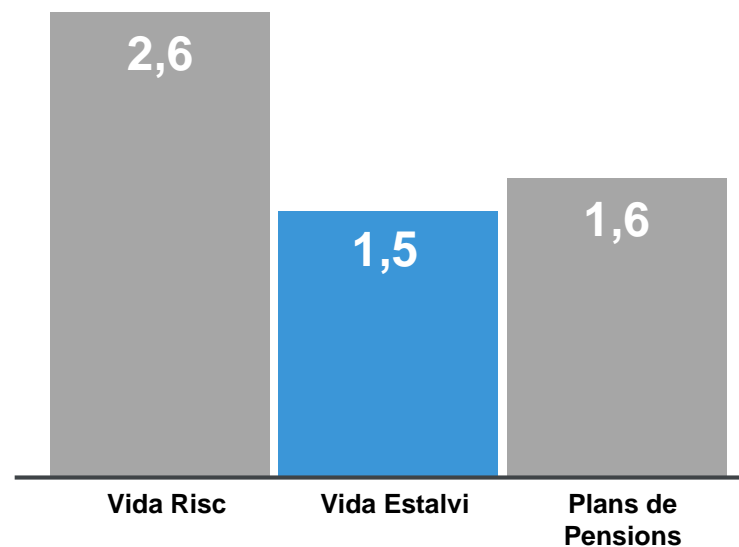
## La nostra base de clients continua creixent

CLIENTS EN MILIONS



Nombre de clients nets de duplicitats.

DISTRIBUCIÓ DE CLIENTS PER PRODUCTE, EN MILIONS

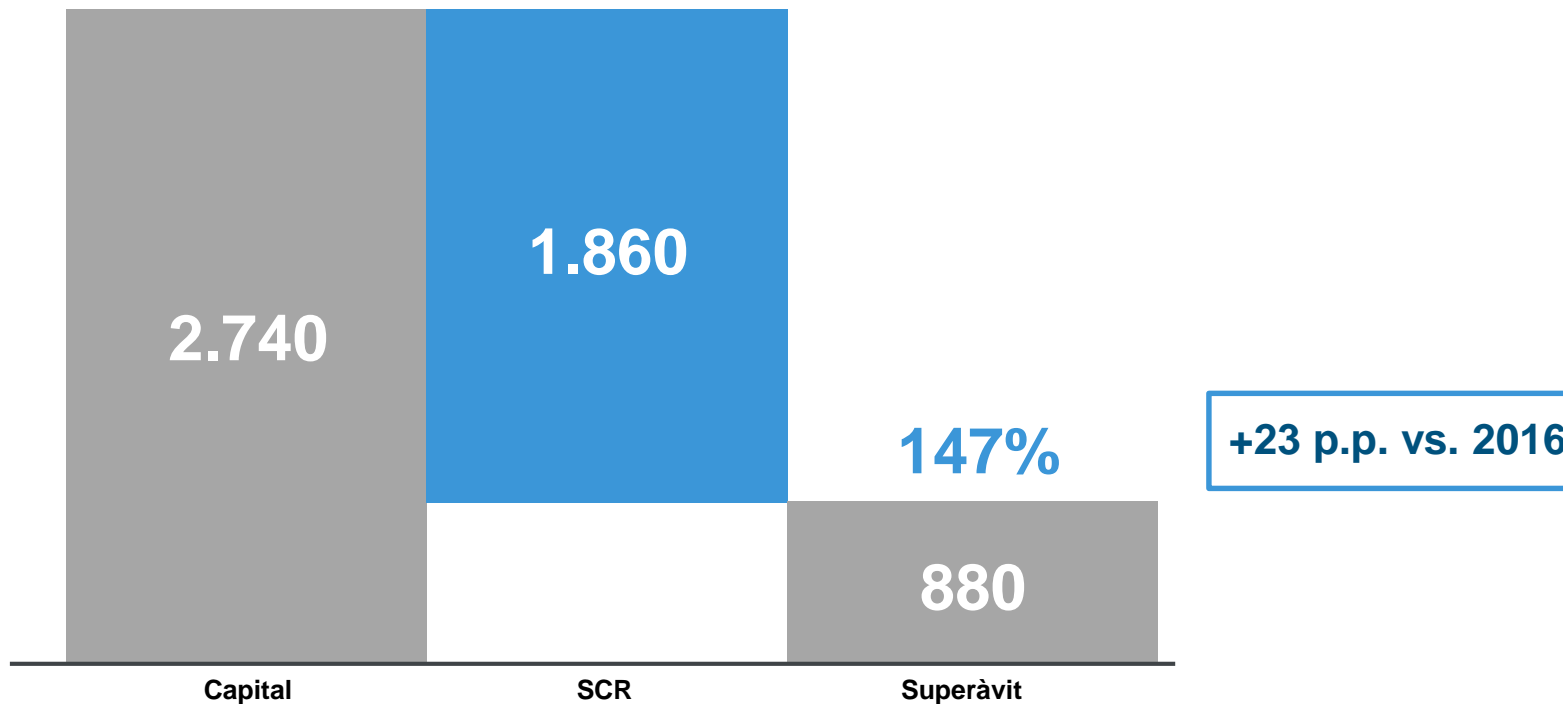


El mateix client pot estar comptabilitzat en més d'una de les categories.

## Reforcem la nostra posició de capital i solvència

### MARGE SOLVÈNCIA

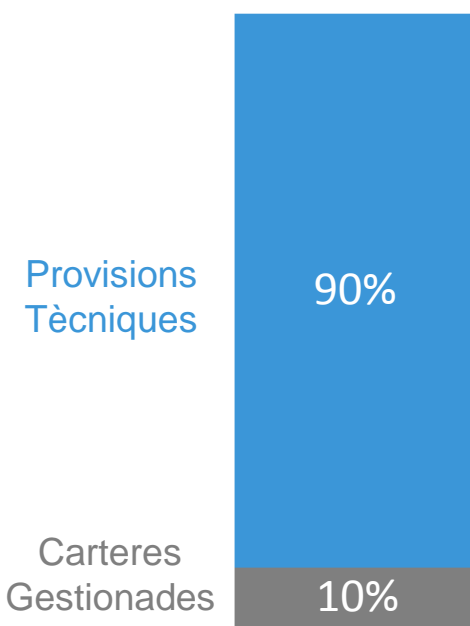
Dades en milions d'euros



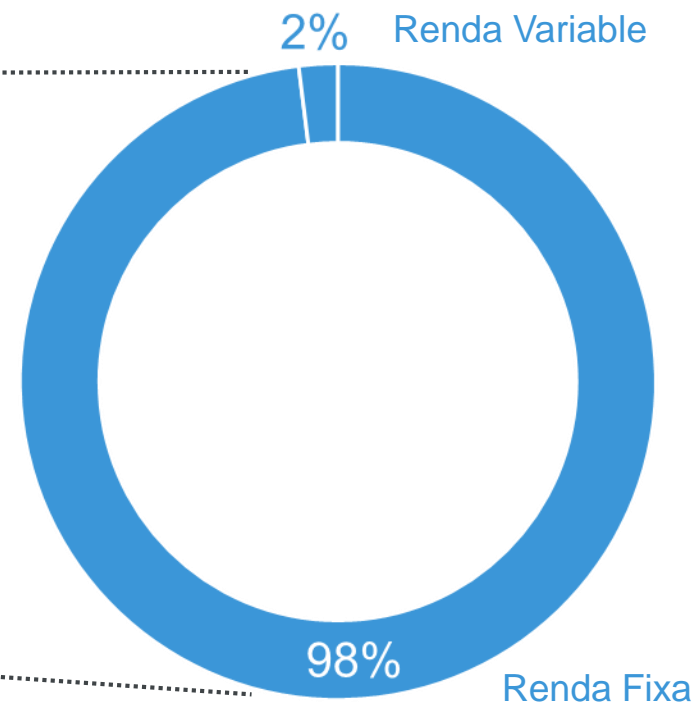
Nota: Inclou BPI Vida e Pensões

## Altres magnituds del balanç

DISTRIBUCIÓ DE LES PROVISIONS D'ASSEGURANCES DE VIDA



PROVISIONS TÈCNIQUES: DISTRIBUCIÓ DE LES INVERSIONS



Nota: Balanç individual de VidaCaixa. Carteres Gestionades: Assegurances UL i altres risc- prenedor



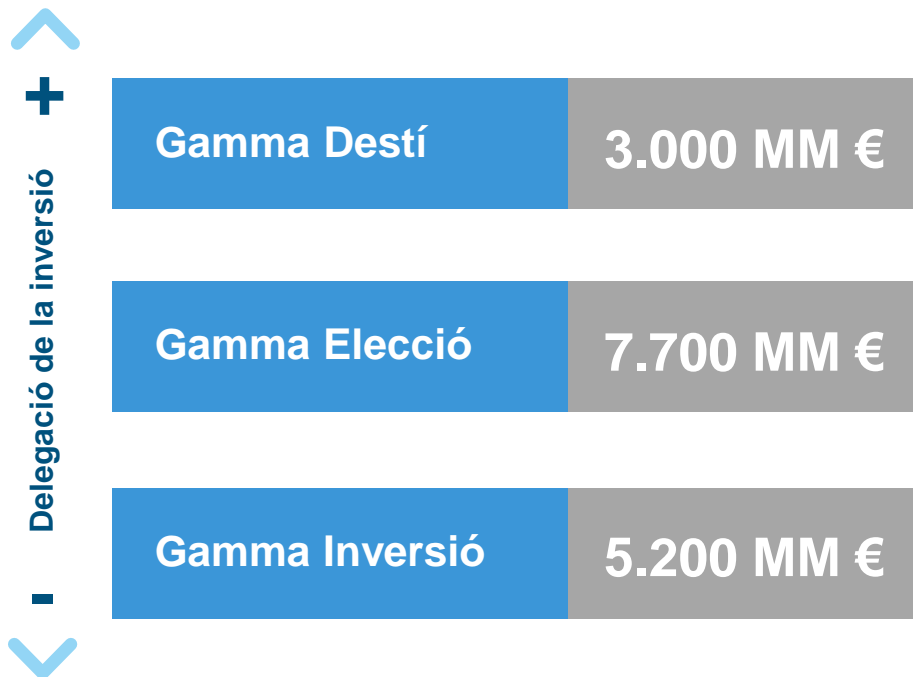
EVOLUCIÓ DEL NEGOCI

3

## Acumulació: facilem l'estalvi dels nostres clients

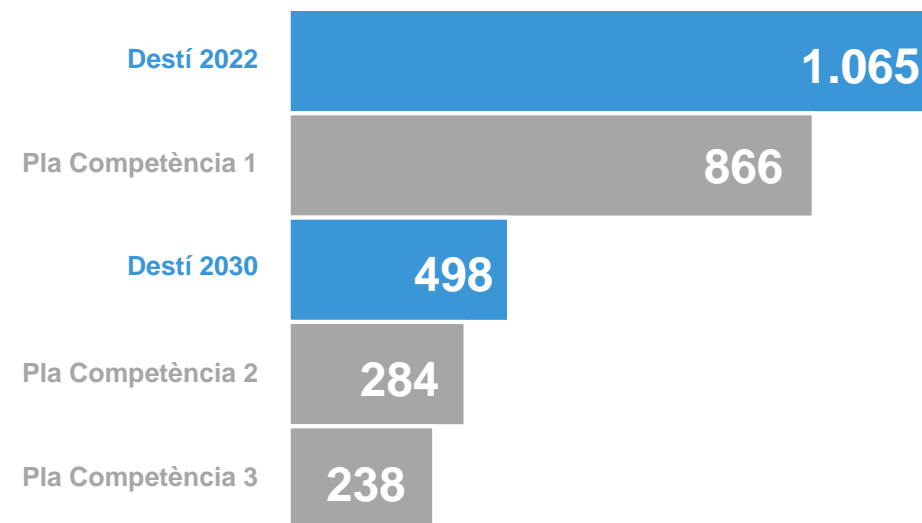
### LA NOSTRA GAMMA DE PLANS DE PENSIONS

(Patrimoni en milions d'€)



### TOP 5 - PLANS PER VENDES EL 2017

(Captacions netes, en milions d'€)



Font: VDOS

Una gamma de productes més senzilla per als nostres clients de Plans de Pensions.

La Gamma de productes Destí consolida el seu èxit al mercat.



## Acumulació: una gestió diferencial de les inversions

### RENDIBILITAT DELS PRINCIPALS PLANS EL 2017

Top 5 en rendibilitat	
RV Emergents	19,47%
Selecció	11,80%
RV Nacional	9,50%
Tendències	8,71%
Oportunitat	8,52%

Gamma Destí	
Destí 2022	3,04%
Destí 2030	5,19%
Destí 2040	5,95%
Destí 2050	6,35%

% rendibilitat neta anual el 2017

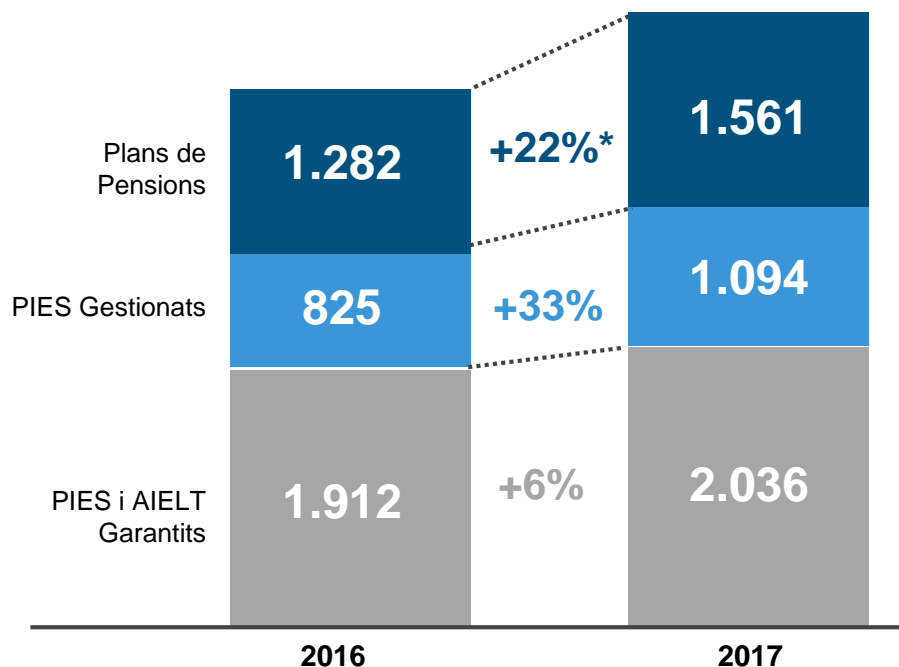
### PREMI MILLOR GESTORA de plans de pensions a Espanya 2017



# Acumulació: un estalvi cada vegada més sistemàtic i en productes d'inversió gestionada

## CREIXEMENT EN ELS PRINCIPALS PRODUCTES GESTIONATS

Dades de primes i aportacions en els principals productes d'estalvi individual, en milions d'€



\* Creixement orgànic

## CREIXEMENT SOSTINGUT EN LES APORTACIONS PERIÒDIQUES

**+1.290 MM €**  
en aportacions  
periòdiques  
(+26% vs. 2016)

**+925.000**  
clients amb  
aportació periòdica  
(+8% vs. 2016)

## CENTRATS A FACILITAR L'ESTALVI ALS NOSTRES CLIENTS

Trobades "Prepara el teu futur" per fomentar en els nostres clients la planificació i una adequada presa de decisions

**+180** sessions

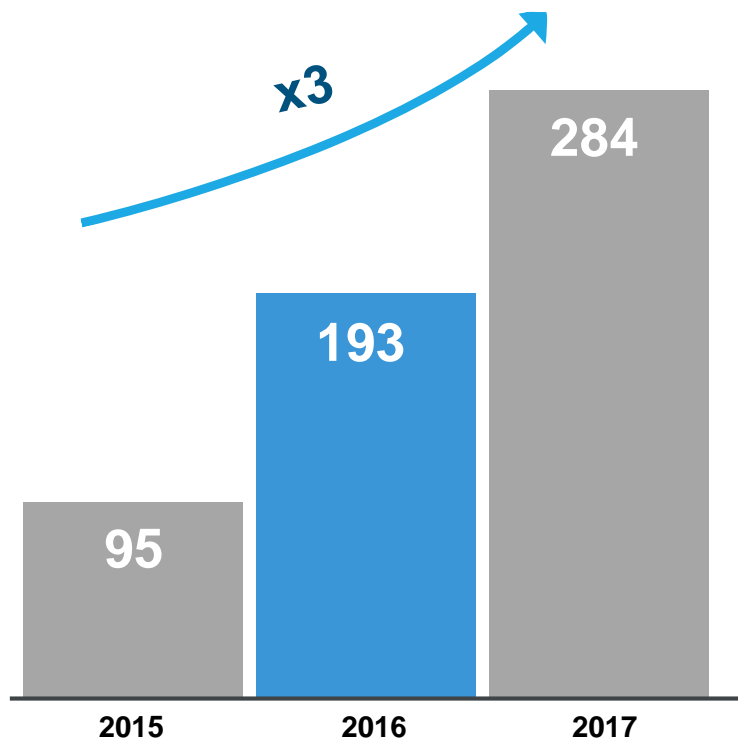
**+7.400** clients



## Acumulació: gran creixement del canal digital

### VOLUM D'ESTALVI ONLINE

Aportacions a productes d'estalvi realitzades per canals digitals, en milions d'€



**15%**  
de les noves aportacions  
a plans són online

**+400%**  
creixement del canal  
mòbil

**+150.000**  
vídeos personalitzats  
compartits amb clients

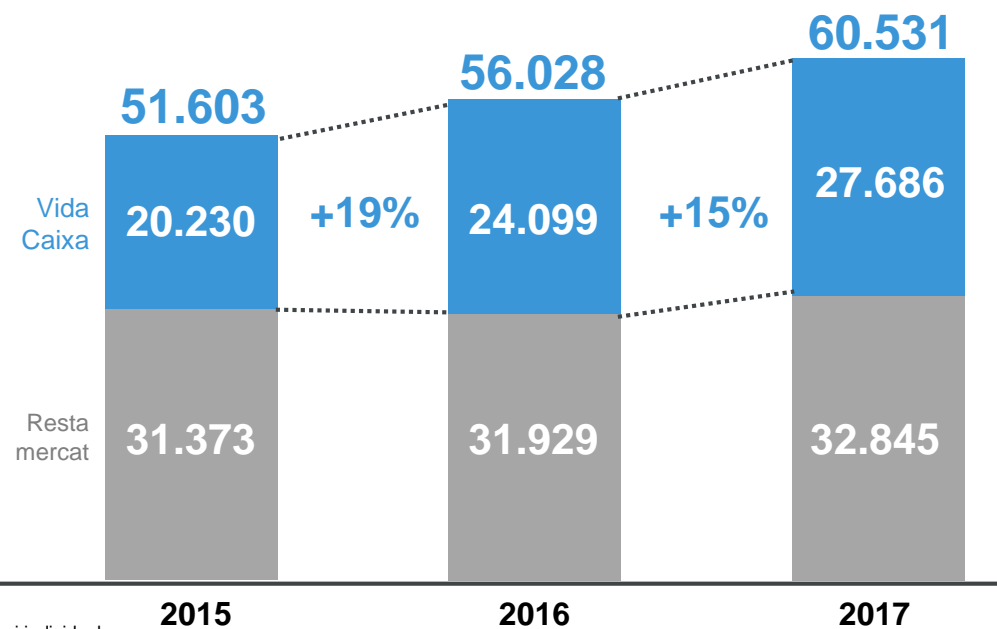
**Millenials**  
productes específics a través  
d'ImaginBank

Seguim avançant per oferir cada vegada més  
possibilitats als nostres clients en l'entorn digital

## Disposició: el mercat de Rendes Vitalícies es consolida com a sistema de pensions complementari a Espanya

### RECURSOS GESTIONATS EN RENDES

Dades de recursos gestionats en milions d'€



Negoci individual  
Font: ICEA

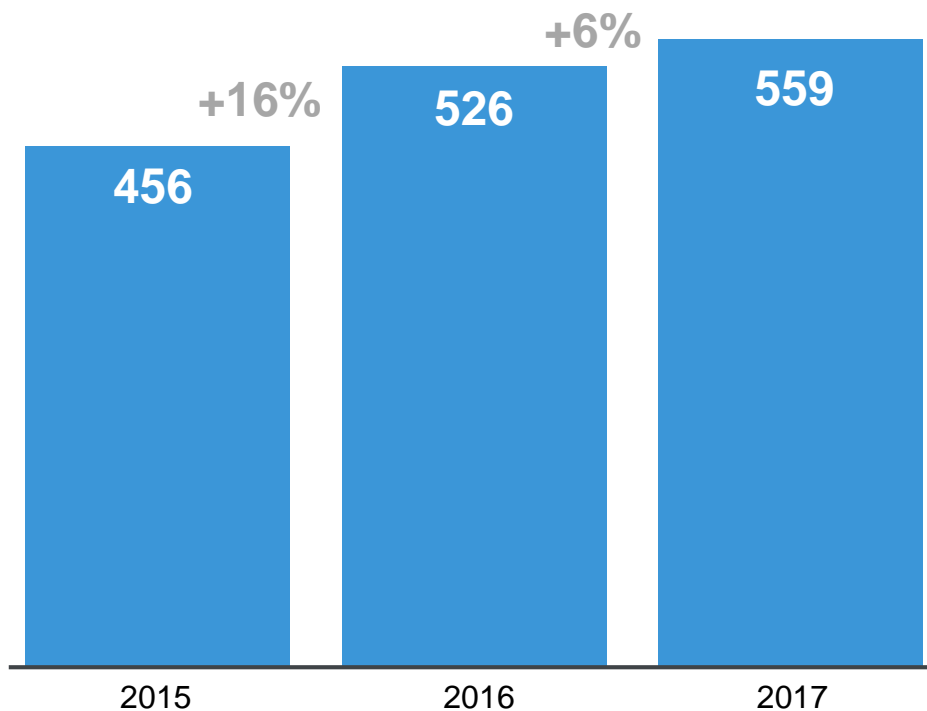
VidaCaixa ofereix solucions diferencials per complementar els ingressos dels clients en la seva jubilació

- **+300.000 clients complementen** els seus ingressos amb una renda addicional garantida
- **+14.500 clients han transformat** patrimoni en Rendes Vitalícies
- **+2.700 MM € Primes Renda Vitalícia Inversió Flexible (+9% vs. 2016)**  
Solució que garanteix una renda atractiva més enllà de l'entorn de tipus

Les Rendes Vitalícies són el producte de Vida amb més estalvi gestionat del mercat (**40%**)

## Protecció: cap a una protecció integral dels nostres clients

PRIMES DE VIDA RISC INDIVIDUAL EN MM €



Avancem cap a un millor assessorament dels nostres clients, amb una cobertura integral dels seus riscos a través de la gamma d'assegurances **Vida Familiar**

Protecció del conjunt de riscos de la unitat familiar



## Negoci d'Empreses:

Els clients ens trien pel nostre lideratge en previsió social

QUOTA DE MERCAT PER NEGOCI I POSICIÓ EN EL RÀNQUING



**27,0%**

Vida Estalvi



**23,7%**

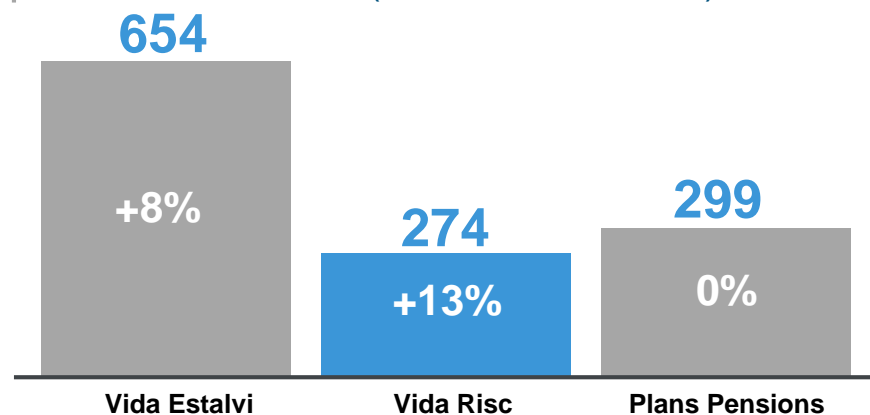
Vida Risc



**23,9%**

Plans

PRIMES I APORTACIONS PER NEGOCI EN MILIONS D'EUROS (% variació vs. 2016)



Les principals empreses i institucions del país segueixen confiant-nos el futur dels seus empleats

- 27 Empreses de l'IBEX 35
- +1.000 Multinationals
- +330 Organismes Públics

**+1,2 milions**  
de clients coberts per VidaCaixa

**Pensions Caixa 30**  
Millor fons de pensions a Espanya

**Institutional Investor**

**Pensions Caixa 21**  
Millor fons de pensions d'ocupació a Espanya

**IPE CONFERENCE AWARDS 2017**



## Apostem pel desenvolupament del talent i la innovació interna

### PREMI JOVES TALENTS



Millor Projecte de Desenvolupament de Persones en Canals Comercials

Focus en la formació contínua als nostres canals comercials així com als empleats de VidaCaixa.

### PROGRAMA D'INNOVACIÓ INTERNA



Millor projecte en Innovació de Producte

Programa intern d'innovació que planteja reptes d'actualitat als nostres empleats.

**+60**

Idees desenvolupades

**+15%**

Participació de la plantilla

## Compromesos amb el benestar

### Gestió responsable i sostenibilitat com a estratègia

Adhesions i Pactes



EL BENESTAR  
DE LA  
SOCIETAT I  
DELS CLIENTS

- Gestionem els recursos dels nostres clients sota els principis per a la inversió responsable promoguts per les Nacions Unides (PRI)
- Contribució i participació en l'Obra Social de la Caixa
- Col·laboració amb GAVI Alliance per a la vacunació infantil
- Conscienciació i formació en la planificació i gestió de la jubilació



EL BENESTAR  
DELS  
NOSTRES  
EMPLEATS

- Certificació d'empresa familiarment responsable (efr)
- Millora de l'entorn laboral amb la vocació de mantenir VidaCaixa com un excel·lent lloc on treballar





PROPERES REPTES

4



Culminació del Pla Estratègic 2015-2018.



Reflexió sobre el nou Pla que començarà el 2019.



*Qualitat, confiança i compromís social.*



RESULTATS

2017

