

El fuerte crecimiento en planes de pensiones individuales lleva a VidaCaixa a alcanzar la segunda posición en el ranking del sector

VidaCaixa es la entidad con mayor crecimiento del mercado de planes de pensiones, alcanzando una cuota del 15,58%

- **VidaCaixa capta en 2009 más de 1.200 millones de euros en planes de pensiones individuales, con un crecimiento del 7% frente a la caída del 7% del mercado**
- **Durante 2009, la entidad ha captado cerca de 80.000 nuevos clientes en planes individuales y se ha producido un aumento de la aportación media por cliente**
- **VidaCaixa Previsión Social lidera el crecimiento del mercado en el segmento de planes de pensiones de empleo y asociado**
- **El 70% del patrimonio gestionado por la compañía en planes individuales y el 88% en planes colectivos se sitúan en el 1º o 2º cuartil de rentabilidad**
- **La efectiva estrategia comercial de la compañía ha permitido desestacionalizar las aportaciones y mantener el positivo saldo en movilizaciones procedentes de otras entidades**

VidaCaixa, la filial del Grupo SegurCaixa Holding –Grupo Asegurador de “la Caixa”, integrado en el grupo inversor Critería CaixaCorp– dedicada a la comercialización de seguros de vida y salud y a la gestión de planes de pensiones, ha cerrado el año 2009 con un patrimonio de 13.211 millones de euros en planes de pensiones, cifra que supone un crecimiento del 14% respecto al ejercicio anterior. Esta evolución sitúa a VidaCaixa como la entidad con mayor crecimiento del mercado en todos los sistemas, con una cuota del 15,58%. En planes individuales, la cuota alcanza el 15,23% y, en los de empleo y asociado, el 16,17%.

Más de 1.200 millones de euros captados en planes de pensiones individuales permiten alcanzar la segunda posición en el ranking

Un año más, el desarrollo es especialmente destacable en el ámbito de los planes de pensiones individuales, en que la compañía ha captado más de 1.200 millones de euros, lo que supone un crecimiento del 7% respecto al ejercicio precedente y contrasta con la caída del 7% del conjunto del mercado.

VidaCaixa ha cerrado el ejercicio 2009 con un patrimonio de 8.095 millones de euros y un aumento del 17%, frente al crecimiento medio del mercado del 8%.

Con este resultado, la cuota de mercado de VidaCaixa crece en 108 puntos básicos, hasta alcanzar un 15,23%, y esto le permite situarse en el segundo puesto del ranking, posición ocupada hasta ahora por el Santander.

El crecimiento en este segmento de mercado se explica tanto por el buen comportamiento de las aportaciones como de los traspasos de entrada procedentes de otras entidades. En términos de aportaciones de clientes, cabe destacar el incremento de la aportación media por cliente, que pasa de 4.519 euros en 2008 a 4.850 euros en 2009. Por otro lado, se mantiene y se intensifica la captación de traspasos de otras entidades, captando un 13% más de volumen que el año anterior y obteniendo un ratio de 2 a 1, es decir, consiguiendo el doble de importe en entradas de otras entidades que en salidas hacia otras entidades.

Exhaustividad de la oferta, eficiencia del canal de venta y excelente gestión de inversiones: las claves del éxito en 2009

Son diversas las cuestiones que han permitido a la compañía obtener estos resultados en 2009, pero entre ellas cabe destacar la exhaustividad de la oferta de planes de pensiones de VidaCaixa, la eficiencia del canal de venta y la gestión de inversiones.

La oferta actual está compuesta por alrededor de 30 planes distintos, que van desde perfiles de inversión arriesgados hasta perfiles conservadores y que cubren las necesidades de todos los clientes, sea cual sea su edad y su nivel de aversión al riesgo. En este punto, es interesante subrayar que en 2009 se mantiene la preferencia de los clientes por los planes con tipo de interés garantizado y por aquellos que invierten en renta fija.

La positiva evolución comercial no se habría alcanzado sin la eficaz labor llevada a cabo por los miles de oficinas que “la Caixa” tiene distribuidas por todo el país, caracterizadas por su profesionalidad y cercanía al cliente. Asimismo, las atractivas promociones comerciales impulsadas durante todo el ejercicio y diseñadas tanto para clientes que deciden traspasar su plan desde otra entidad como para clientes que deciden realizar una nueva aportación, también han contribuido sin duda a este éxito. En este punto, cabe destacar que en 2009 se han llevado a cabo diversas campañas comerciales concebidas para desestacionalizar las aportaciones que tradicionalmente se concentran en la campaña de fin de año, y se ha conseguido incrementar de manera significativa el volumen de las aportaciones realizadas durante el ejercicio. Todo ello se ha complementado con la posibilidad de realizar aportaciones a través del servicio de banca *on-line* de “la Caixa”, Línea Abierta Web.

Finalmente, cabe subrayar, un año más, la excelente gestión de inversiones llevada a cabo en VidaCaixa, que ha logrado que, al cierre del ejercicio 2009, más del 70% del patrimonio total gestionado en planes del sistema individual se situara en el primer o segundo cuartil de rentabilidad, según datos de Inverco.

Este hecho refuerza, sin duda, la confianza depositada por los clientes en la entidad.

VidaCaixa Previsión Social también lidera el crecimiento en el segmento de planes de empleo y asociado

VidaCaixa Previsión Social, la división de VidaCaixa dedicada al negocio de colectivos y empresas, también lidera el crecimiento en su segmento de actividad, con un incremento de 507 millones de euros en términos de patrimonio gestionado, lo que supone alcanzar un volumen total de 5.116 millones de euros y una cuota de mercado del 16,17%. Esta evolución se explica por el hecho de que, durante los últimos tres años, VidaCaixa Previsión Social ha captado 12 planes de pensiones procedentes de la competencia, sin perder ningún plan.

VidaCaixa

VidaCaixa, la entidad comercializadora de seguros de vida y salud y gestora de planes de pensiones de "la Caixa", ocupa la segunda posición en el ranking del sector de planes de pensiones, con un volumen total de fondos gestionados de 13.211 millones de euros y una cuota de mercado del 15,58%.

Adicionalmente, VidaCaixa es la compañía líder del mercado español de previsión social complementaria, con más de 30.000 millones de euros de recursos gestionados, entre seguros de vida y planes de pensiones, y una cuota de mercado global del 14%. A su vez, SegurCaixa Holding –el Grupo Asegurador de "la Caixa", integrado en el holding Criteria CaixaCorp, y al que pertenece la compañía VidaCaixa– cuenta con más de 3 millones de clientes individuales y 44.000 empresas y colectivos y ha conseguido un resultado neto agregado de 156 millones de euros en el tercer trimestre de 2009, un 9% más que en el mismo período del año anterior.

Barcelona, 1 de febrero de 2010

Persona de contacto: Modesto Monclús

(mmonclus@atkinson-asociados.com - 93 414 37 37)