

El fort creixement en plans de pensions individuals porta VidaCaixa a assolir la segona posició en el rànding del sector

VidaCaixa és l'entitat amb un creixement més gran del mercat de plans de pensions, on aconsegueix una quota del 15,58%

- VidaCaixa capta el 2009 més de 1.200 milions d'euros en plans de pensions individuals, amb un creixement del 7% davant la caiguda del 7% del mercat
- Durant el 2009, l'entitat ha captat prop de 80.000 nous clients en plans individuals i s'ha produït un augment de l'aportació mitjana per client
- VidaCaixa Previsió Social lidera el creixement del mercat en el segment de plans de pensions d'ocupació i associat
- El 70% del patrimoni gestionat per la companyia en plans individuals i el 88% en plans col·lectius se situen en el 1r o 2n quartil de rendibilitat
- L'efectiva estratègia comercial de la companyia ha permès desestacionalitzar les aportacions i mantenir el positiu saldo en mobilitzacions procedents d'altres entitats

VidaCaixa, la filial del Grup SegurCaixa Holding –Grup Assegurador de “la Caixa”, integrat en el grup inversor Criteris CaixaCorp– dedicada a la comercialització d'assegurances de vida i salut i a la gestió de plans de pensions, ha tancat l'any 2009 amb un patrimoni de 13.211 milions d'euros en plans de pensions, xifra que suposa un creixement del 14% respecte a l'exercici anterior. Aquesta evolució situa VidaCaixa com l'entitat amb un creixement més gran del mercat en tots els sistemes, amb una quota del 15,58%. En plans individuals, la quota arriba al 15,23% i, en els d'ocupació i associat, al 16,17%.

Més de 1.200 milions d'euros captats en plans de pensions individuals permeten assolir la segona posició en el rànding

Un any més, el desenvolupament és especialment destacable en l'àmbit dels plans de pensions individuals, en què la companyia ha captat més de 1.200 milions d'euros, la qual cosa suposa un creixement del 7% respecte a l'exercici precedent i contrasta amb la caiguda del 7% del conjunt del mercat.

VidaCaixa ha tancat l'exercici 2009 amb un patrimoni de 8.095 milions d'euros i un augment del 17%, enfront del creixement mitjà del mercat del 8%. Amb

aquest resultat, la quota de mercat de VidaCaixa creix en 108 punts bàsics, fins a arribar a un 15,23%, i això li permet situar-se en el segon lloc del rànquing, posició ocupada fins ara pel Santander.

El creixement en aquest segment de mercat s'explica tant pel bon comportament de les aportacions com dels traspassos d'entrada procedents d'altres entitats. En termes d'aportacions de clients, cal destacar l'increment de l'aportació mitjana per client, que passa de 4.519 euros el 2008 a 4.850 euros el 2009. D'altra banda, es manté i s'intensifica la captació de traspassos d'altres entitats, ja que s'ha captat un 13% més de volum que l'any anterior i s'ha obtingut un ràtio de 2 a 1, és a dir, s'ha aconseguit el doble d'import en entrades d'altres entitats que en sortides cap a altres entitats.

Exhaustivitat de l'oferta, eficiència del canal de venda i excel·lent gestió d'inversions: les claus de l'èxit el 2009

Són diverses les qüestions que han permès a la companyia obtenir aquests resultats el 2009, però entre aquestes cal destacar l'exhaustivitat de l'oferta de plans de pensions de VidaCaixa, l'eficiència del canal de venda i la gestió d'inversions.

L'oferta actual consta de prop de 30 plans diferents, que van des de perfils d'inversió arriscats fins a perfils conservadors i que cobreixen les necessitats de tots els clients, sigui quina sigui la seva edat i el seu nivell d'avversió al risc. En aquest punt, és interessant subratllar que el 2009 es manté la preferència dels clients pels plans amb tipus d'interès garantit i pels que inverteixen en renda fixa.

La positiva evolució comercial no s'hauria aconseguit sense l'eficaç feina que han dut a terme els milers d'oficines que "la Caixa" té distribuïdes arreu del país, caracteritzades per la seva professionalitat i proximitat al client. Així mateix, les atractives promocions comercials impulsades durant tot l'exercici i dissenyades tant per a clients que decideixen traspassar el seu pla des d'una altra entitat com per a clients que decideixen efectuar una nova aportació, també han contribuït sens dubte a aquest èxit. En aquest punt, cal destacar que el 2009 s'han dut a terme diverses campanyes comercials concebudes per desestacionalitzar les aportacions que tradicionalment es concentren en la campanya de final d'any, i s'ha aconseguit incrementar de manera significativa el volum de les aportacions efectuades durant l'exercici. Tot això s'ha complementat amb la possibilitat de dur a terme aportacions a través del servei de banca *on-line* de "la Caixa", Línia Oberta Web.

Finalment, cal subratllar, un any més, l'excel·lent gestió d'inversions duta a terme a VidaCaixa, que ha aconseguit que, al tancament de l'exercici 2009, més del 70% del patrimoni total gestionat en plans del sistema individual se situés en el primer o segon quartil de rendibilitat, segons dades d'Inverco. Aquest fet reforça, sens dubte, la confiança dipositada pels clients en l'entitat.

VidaCaixa Previsió Social també lidera el creixement en el segment de plans d'ocupació i associat

VidaCaixa Previsió Social, la divisió de VidaCaixa dedicada al negoci de col·lectius i empreses, també lidera el creixement en el seu segment d'activitat, amb un increment de 507 milions d'euros en termes de patrimoni gestionat, la qual cosa suposa aconseguir un volum total de 5.116 milions d'euros i una quota de mercat del 16,17%. Aquesta evolució s'explica pel fet que, durant els últims tres anys, VidaCaixa Previsió Social ha captat 12 plans de pensions procedents de la competència i no n'ha perdut cap.

VidaCaixa

VidaCaixa, l'entitat comercialitzadora d'assegurances de vida i salut i gestora de plans de pensions de "la Caixa", ocupa la segona posició en el rànquing del sector de plans de pensions, amb un volum total de fons gestionats de 13.211 milions d'euros i una quota de mercat del 15,58%.

Adicionalment, VidaCaixa és la companyia líder del mercat espanyol de previsió social complementària, amb més de 30.000 milions d'euros de recursos gestionats, entre assegurances de vida i plans de pensions, i una quota de mercat global del 14%. Al seu torn, SegurCaixa Holding –el Grup Assegurador de "la Caixa", integrat en el hòlding Criteri CaixaCorp, i al qual pertany la companyia VidaCaixa– disposa de més de 3 milions de clients individuals i 44.000 empreses i col·lectius i ha aconseguit un resultat net agregat de 156 milions d'euros en el tercer trimestre del 2009, un 9% més que en el mateix període de l'any anterior.

Barcelona, 1 de febrer de 2010

Persona de contacte: Modest Monclús

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