

VidaCaixa Previsió Social gestiona el 50% del total de recursos del Grup

EL GRUP CAIFOR INCREMENTA UN 15% EL BENEFICI NET EL PRIMER TRIMESTRE DEL 2005

- Les primes ingressades en assegurances de no vida han augmentat d'un 20% respecte al tancament del primer trimestre de l'exercici anterior.
- Els recursos gestionats en assegurances de vida i plans de pensions pugen a 24.285 milions d'euros, el 5% més que el març del 2004.

Durant el primer trimestre de l'any 2005, el Grup CaiFor, participat per "la Caixa" i Fortis i integrat per les societats VidaCaixa i SegurCaixa, ha obtingut un resultat net agregat de 26 milions d'euros, un 15% superior al del primer trimestre de l'any anterior. El nombre de clients individuals del Grup puja a 2,4 milions, un 11% més que el març del 2004.

Magnituds principals del Grup CaiFor

| <i>En milions d'euros</i> | | Març 2005 | Març 2004 | % var. |
|---|---------------------------------------|------------------|------------------|-------------|
| Primes: | Assegurances no vida | 33,5 | 27,9 | 20% |
| | Assegurances de vida-risc | 94,0 | 102,2 | (8%) |
| | Total primes | 127,5 | 130,1 | (2%) |
| Productes de risc | Assegurances de vida individuals | 7.880,9 | 7.366,9 | 7% |
| | Assegurances de vida col·lectives | 8.108,7 | 7.984,9 | 2% |
| | Total assegurances de vida | 15.989,6 | 15.351,8 | 4% |
| | Plans de pens. individuals i EPSV | 4.194,1 | 3.398,1 | 23% |
| | Plans de pens. d'ocupació i assoc. | 4.101,1 | 4.472,2 | (8%) |
| Productes d'estalvi | Total plans de pensions i EPSV | 8.295,2 | 7.870,3 | 5% |
| | Total recursos gestionats | 24.284,8 | 23.222,1 | 5% |
| Resultat net agregat del Grup CaiFor | | 26,3 | 22,9 | 15% |
| Nombre de clients individuals | | 2.429.813 | 2.196.720 | 11% |



Les primes de les assegurances de risc s'elevan a 128 milions d'euros, un 2% menys que l'any anterior. Concretament, les primes de no vida pugen a 34 milions d'euros, amb un creixement del 20%, i les primes de vida-risc individual i col·lectiu se situen en 94 milions d'euros, un 8% menys que l'any anterior.

Els recursos gestionats en assegurances de vida han assolit els 15.990 milions d'euros, un 4% més que l'any anterior, gràcies a la bona evolució de les assegurances de vida individuals, que han crescut un 7% i han compensat l'atonía que pateix el mercat de les assegurances de vida col·lectives. En plans de pensions, s'ha obtingut un increment del 5% en els drets consolidats, impulsat pels plans de pensions del sistema individual, que han crescut d'un 23%, fins a situar el total de recursos gestionats en plans de pensions en 8.295 milions d'euros.

El total de recursos gestionats en assegurances de vida i plans de pensions ha assolit els 24.285 milions d'euros, fet que suposa un increment del 5% respecte al mateix període de l'exercici anterior.

VidaCaixa Previsió Social gestiona el 50% del total de recursos del Grup



Després de la presentació al mercat dels nous plans de pensions de promoció conjunta per a ajuntaments i cooperatives agrícoles al final del 2004, **VidaCaixa Previsió Social**, la divisió de VidaCaixa especialitzada

en el negoci d'empreses i institucions, ha iniciat la comercialització del seu nou PlanCaixa Pime 20RV, un pla de pensions de promoció conjunta complementari a l'existent PlanCaixa Pime 50RV i dirigit al segment de clients Pimes que volen tenir una menor exposició a la renda variable.

La comercialització d'aquest tipus de plans de pensions especials per a les Pimes s'enquadra dins de l'estratègia que segueix VidaCaixa Previsió Social de desenvolupar productes per al segment d'empreses petites i mitjanes, i que es continuarà potenciant amb la comercialització de noves assegurances de vida-risc i accidents per a aquest mercat.

En aquest sentit, hem de recordar que VidaCaixa Previsió Social lidera el mercat de la previsió social empresarial, amb uns recursos gestionats en plans de pensions i assegurances de vida superiors als 12.210 milions d'euros, i dóna servei a més de 750.000 partícips i assegurats de 4.500 empreses de totes les mides, entre les quals destaquen 17 companyies que formen part de l'índex espanyol de referència IBEX35.

Aquest volum de negoci gestionat, que representa ja el 50% del total de recursos gestionats per CaiFor, confirma la fermesa de l'aposta que ha fet el Grup en el mercat de la Previsió Social Complementària per a empreses i situa



VidaCaixa Previsió Social com l'entitat de referència en el sector, una vegada completament finalitzada la integració de Swiss Life (Espanya) i VidaCaixa Col·lectius (societat anteriorment denominada SCH Previsión).

Les primes ingressades en productes de vida-risc i salut individual s'incrementen del 27% respecte a l'any anterior

Les assegurances de vida-risc per a clients individuals, és a dir, les que ofereixen cobertura en cas de mort o invalidesa, s'han desenvolupat de manera molt positiva durant el primer trimestre del 2005 i han superat la xifra dels 35 milions d'euros en primes comercialitzades, un 25% més que en el primer trimestre del 2004. Aquesta bona evolució és un reflex de l'acceptació positiva d'aquests productes a les oficines de "la Caixa", que s'ha reflectit en l'augment del nombre de clients, que supera ja el milió de persones.

Mitjançant VidaCaixa, la companyia comercialitzadora d'assegurances de vida i gestora de plans de pensions, CaiFor ofereix dos productes de vida-risc individual: **Seviam**, una assegurança de vida d'amortització de crèdits, i **Vida Familiar**, una assegurança de vida que ofereix un capital en cas d'invalidesa o mort de l'assegurat.



En el primer trimestre de l'any, VidaCaixa ha llançat una nova modalitat de l'assegurança Vida Familiar denominada **Vida Familiar Reemborsament**, que té com a característica principal el fet que el client recupera un 50% de les primes pagades en el cas de rescatar el producte. Aquesta innovadora assegurança es caracteritza també pel fet de tenir una prima constant que no s'incrementa amb l'edat de l'assegurat. Així mateix, a partir dels 65 anys (o 70 anys, en funció de l'edat en què es contracti), ofereix un capital de mort de manera gratuïta. El resultat és una assegurança que proporciona una cobertura econòmica per als éssers més estimats a un preu constant al llarg del temps i que permet generar un estalvi en el cas de rescat del producte.

Pel que fa al negoci de salut, cal destacar el desenvolupament continu que estan tenint tots els productes de VidaCaixa d'aquest ram, entre els que destaquen **VidaCaixa Salut**, una assegurança d'assistència sanitària que ja té més de 15.000 assegurats, i **VidaCaixa Previsió Professional**, una assegurança d'incapacitat temporal que té prop de 5.000 assegurats.



Les assegurances de vida-estalvi individuals mantenen la seva bona evolució durant el primer trimestre de l'exercici

Durant els tres primers mesos de l'any 2005, els recursos gestionats per VidaCaixa en assegurances de vida-estalvi individual han crescut del 7% respecte a l'exercici anterior.



En aquest àmbit de negoci, a mitjan febrer d'aquest any, VidaCaixa va llançar el nou **Pla d'Estalvi-Inversió**, una assegurança de vida d'estalvi sistemàtic amb inversió en renda variable que té com a vocació la generació d'un estalvi a mitjà o llarg termini, aprofitant les rendibilitats que el mercat borsari pot oferir en

aquest període de temps.

A més, amb aquest nou producte, els clients disposen d'un instrument adequat per generar un capital per al futur de manera còmoda i flexible, ja que el Pla d'Estalvi-Inversió admet primes periòdiques mensuals a partir de 20 euros i úniques a partir de 60 euros.

Els recursos gestionats per VidaCaixa en plans de pensions individuals augmenten del 23%

Perseguint l'objectiu general del Grup CaiFor de millorar de manera continuada la qualitat dels productes i serveis que ofereix, el primer trimestre del 2005 VidaCaixa ha reestructurat la seva oferta en plans de pensions individuals per adequar-la a la conjuntura actual dels mercats i a les necessitats i preferències dels clients. Així, s'han dissenyat noves categories de productes prenent com a referència les carteres d'inversió dels plans de pensions i preveient cinc estratègies d'inversió diferents, addicionals a la categoria de plans garantits: inversió en mercats monetaris, inversió en renda fixa a termini llarg i mitjà, inversió en renda fixa mixta, inversió en renda variable mixta i inversió en renda variable.

D'altra banda, durant el primer semestre de l'any, VidaCaixa està duent a terme una campanya comercial que ofereix als clients que contractin els plans de pensions amb inversió mixta de la companyia un 5% TAE –abonat en compte corrent i calculat durant un període determinat–, addicional a la rendibilitat que el mateix pla generi.

Els recursos gestionats en plans de pensions individuals i entitats de previsió social de VidaCaixa en el primer trimestre del 2005 s'eleva a 4.194 milions d'euros; això suposa un creixement del 23% respecte al mateix període de l'any anterior.



El desenvolupament positiu dels productes de la llar, principal impulsor del creixement del negoci de SegurCaixa

Durant el primer trimestre del 2005, SegurCaixa, l'empresa del Grup CaiFor que té per finalitat la comercialització d'assegurances de no vida, ha ingressat un total de 33 milions d'euros en primes, cosa que representa un increment del 20% respecte al 2004.

Destaca el creixement de **SegurCaixa Llar**, que ha obtingut un increment en primes del 22% en el primer trimestre del 2005. Es tracta d'un producte destinat a cobrir els danys que es puguin produir en un habitatge, tant en el continent com en el contingut, i dóna cobertura a més de mig milió de llars espanyoles.

Així mateix, SegurCaixa comercialitza altres productes, entre els quals destaquen les assegurances **SegurCaixa Personal** i **SegurCaixa Repatriació**, corresponents al ram d'accidents. Ambdós productes han tingut una evolució molt positiva en el primer trimestre del 2005, amb un increment en primes superior al 20%, i en conjunt compten amb més de 70.000 clients.

Barcelona, 3 de maig del 2005

