

## El negoci de col·lectius i empreses creix un 28% malgrat la finalització del procés d'exteriorització

### El Grup CaiFor augmenta un 12% el seu resultat net durant el primer trimestre del 2003

- El Grup gestiona 17.240 milions d'euros en recursos d'assegurances de vida i plans de pensions, un 36% més que durant el primer trimestre del 2002.
- Les aportacions a plans de pensions creixen un 29% i les primes d'assegurances, un 12%.

El Grup CaiFor, participat per "la Caixa" i Fortis, ha tancat el primer trimestre del 2003 amb un benefici net de 12 milions d'euros, un 12% superior al dels tres primers mesos del 2002.

#### Magnituds principals del Grup CaiFor

<i>En milions d'euros</i>		Març 2003	Març 2002	% var.
<b>Primes d'assegurances</b>	Vida-risc	22	17	29%
	Vida-estalvi individual	314	249	26%
	Vida-estalvi col·lectiu	92	77	19%
	<i>Unit linked</i>	7	49	(86%)
	No-vida	25	20	25%
	<b>Total</b>	<b>460</b>	<b>412</b>	<b>12%</b>
<b>Aportacions a plans de pensions</b>	Plans individuals	112	92	22%
	Plans col·lectius	84	60	40%
	<b>Total</b>	<b>196</b>	<b>152</b>	<b>29%</b>
<b>Recursos gestionats</b>	Assegurances de vida	10.722	8.464	27%
	Plans de pensions	6.518	4.249	53%
	<b>Total</b>	<b>17.240</b>	<b>12.713</b>	<b>36%</b>
<b>Resultat net del Grup CaiFor</b>		<b>12,0</b>	<b>10,7</b>	<b>12%</b>
<b>Nombre de clients</b>		<b>1.640.974</b>	<b>1.448.855</b>	<b>13%</b>

Aquest resultat és fruit tant de la magnífica evolució que han mostrat al llarg del primer trimestre els productes individuals del Grup, amb increments de les primes i aportacions superiors al 25%, com al creixement del negoci per a col·lectius i empreses, el qual, malgrat la finalització del procés d'exteriorització dels



compromisos per pensions, mostra uns increments de les primes d'assegurances i de les aportacions de plans de pensions del 19% i del 40%, respectivament.

Els recursos gestionats del Grup puguen a 17.240 milions d'euros, un 36% més que el març del 2002, 10.722 milions dels quals corresponen a assegurances de vida (+27%), i 6.518 milions, a plans de pensions (+53%).

Durant els darrers dotze mesos, el nombre de clients particulars s'ha incrementat en 192.000, i ja supera la xifra de 1.640.000 clients.

**Plans de pensions: VidaCaixa es manté com la gestora més innovadora del mercat**

Al llarg del 2003, VidaCaixa ha continuat amb la seva estratègia d'oferir productes innovadors que s'adaptin a l'evolució dels mercats financers i de capitals, i també a la conjuntura econòmica, per seguir oferint solucions competitives als seus clients. En aquesta línia, el 3 de març passat, la companyia va llançar el **PlanCaixa Futur 14**, un nou pla de pensions amb cobertura d'inflació que oferia al client el 110% del capital inicial aportat més el 20% de la revaloració de l'índex de preus de la zona euro, a un termini de 5 anys i 8 mesos.

Amb aquesta estratègia d'innovació, VidaCaixa ha incrementat el volum d'aportacions i traspassos a plans de pensions individuals en un 22%, i el patrimoni gestionat, en un 24%, la qual cosa li ha permès continuar augmentant la seva quota de mercat, d'un 9,73%.

<b><i>Aportacions a plans de pensions individuals. En milions d'euros.</i></b>	<b>Març 2003</b>	<b>% var. març 03 vs. març 02</b>
Aportacions periòdiques	43	25%
Aportacions úniques	13	6%
Traspassos externs d'entrada	56	20%
<b>Total aportacions</b>	<b>112</b>	<b>22%</b>

Una vegada més, les aportacions periòdiques -aportacions de caràcter mensual o trimestral- han tingut un paper molt important, i mostren un creixement del 25%, la qual cosa demostra que els esforços de la companyia per difondre els avantatges de l'estalvi sistemàtic per a la jubilació entre els seus clients estan donant els seus fruits.



Continuant amb la línia d'innovació en l'oferta de plans de pensions, el 5 de maig passat VidaCaixa va iniciar la comercialització del **PlanCaixa Invest**, un pla que es diferencia de l'oferta del mercat perquè ofereix un 6% de rendibilitat des del moment de la contractació i fins al 31 de desembre de 2003; una rendibilitat que s'abona en el compte corrent o dipòsit vinculat del client.

Ara, tria la rendibilitat... ... i t'portes el

**10%** de rendibilitat assegurada  
o bé  
**25%** de revaloració de l'Euro Stoxx 50

**+ 6%** TAE DE REGAL

[Descobreix aquí el teu nou Pla de Pensions Garantit>>](#)

A més del 6%, el PlanCaixa Invest ofereix la garantia del 100% del capital aportat, i proporciona al client la possibilitat de triar entre dues modalitats d'inversió:

- El **PlanCaixa Invest 1**, un pla que ofereix una rendibilitat fixa del 10% a un termini de 5 anys i 6 mesos (fins al 31 de desembre de 2008).
- El **PlanCaixa Invest 2**, un pla que ofereix una rendibilitat lligada a l'evolució de la borsa europea, amb una rendibilitat anual del 25% de la revaloració de l'Euro Stoxx 50, i amb un mínim del 0% i un màxim del 4%, també a un termini de 5 anys i 6 mesos.

### ***El negoci de col·lectius i empreses creix un 28% malgrat la finalització de l'exteriorització***

En el primer trimestre del 2003, el volum de primes i aportacions del negoci de col·lectius i empreses de VidaCaixa ha arribat als 176 milions d'euros, un 28% més que durant els tres primers mesos del 2002. Aquest creixement és fruit, entre altres aspectes, de la inversió en l'ampliació i la millora dels productes i serveis destinats a aquest segment.

### **VidaCaixa: la previsió empresarial en grans xifres**

En milions d'euros	Març 2003	Març 2002	% var.
Primes d'assegurances de vida col·lectives	92	77	19%
Aportacions a plans de pensions d'ocupació	84	60	40%
<b>Total primes i aportacions</b>	<b>176</b>	<b>137</b>	<b>28%</b>
Recursos gestionats assegurances de vida col·lectives	3.825	2.004	91%
Recursos gestionats plans de pensions d'ocupació	3.953	2.142	85%
<b>Total recursos gestionats</b>	<b>7.778</b>	<b>4.146</b>	<b>88%</b>



### ***Les assegurances de la llar i d'accidents de SegurCaixa mantenen un creixement superior al 25%***

En el primer trimestre del 2003, SegurCaixa, la societat del Grup especialitzada en el ram de no-vida, ha emès primes per un valor de 25 milions d'euros, un 25% més que el març del 2002. En aquest apartat destaca el fort creixement de l'assegurança d'accidents **SegurCaixa Personal**, amb un augment de les primes d'un 43%. Així mateix, les assegurances de la llar **SegurCaixa Llar** i **SegurCrèdit** han experimentat un increment del 27% respecte del mateix període de l'any anterior, amb l'emissió de 30.000 pòlisses noves i uns ingressos per primes per valor de 18 milions d'euros.

Cal destacar també l'assegurança d'atur **Seviam Plus**, que ha quadruplicat el seu volum de primes, i que s'està consolidant com la forma de protecció habitual dels clients de "la Caixa" que contracten préstecs hipotecaris.

### ***Les assegurances de vida-estalvi amb garantia d'interès es mantenen com el producte preferit dels clients***

Les assegurances de vida amb garantia d'interès de VidaCaixa s'han mantingut, un any més, com el producte preferit pels clients atesa la situació actual d'inestabilitat dels mercats. VidaCaixa ha incrementat en un 26% les primes ingressades en aquest tipus de productes, arribant als 314 milions d'euros, i en un 14% els recursos gestionats, fins aconseguir els 6.176 milions d'euros.

Aquest creixement s'ha concentrat en dos productes, el Pla d'Estalvi Assegurat i la Pensió Vitalícia Immediata. El **Pla d'Estalvi Assegurat** és una assegurança molt adient per a aquells clients que vulguin estalviar d'una manera periòdica i sistemàtica, ja que és un producte molt flexible que permet fer aportacions mensuals des de 60 euros, que es poden modificar i reemborsar en qualsevol moment. Durant el primer trimestre del 2003, les primes ingressades en aquest producte superaven els 67 milions d'euros, un 28% més que durant el primer trimestre del 2002, i els recursos arribaven als 261 milions d'euros, un 59% més.

Les primes ingressades en la **Pensió Vitalícia Immediata**, un producte adreçat a persones més grans de 60 anys que volen obtenir una renda mensual per complementar la pensió pública de jubilació, han augmentat en un 71%, i s'han situat en els 137 milions d'euros.

### ***Les assegurances de vida-risc incrementen les primes en un 29%***

Un any més, les assegurances de vida-risc comercialitzades per VidaCaixa continuen guanyant popularitat entre els clients de "la Caixa". I així ho prova el fet que, durant el primer trimestre del 2003, les primes d'aquestes assegurances pugen a 22 milions d'euros, un 27% més que en el mateix període de l'any anterior.

Així mateix, i dos anys després des que es van crear, les assegurances de salut de VidaCaixa estan superant les previsions. Els dos productes que formen aquesta línia



de negoci, el **VidaCaixa Salut** i el **VidaCaixa Previsió Professional**, sumen més de 9.000 assegurats a tot el territori espanyol.

**Barcelona, 19 de maig de 2003**

