

Les aportacions a plans de pensions individuals creixen un 30%

El Grup CaiFor augmenta un 24% el resultat net en el primer semestre del 2003

- El Grup gestiona 17.646 milions d'euros en recursos d'assegurances de vida i plans de pensions, un 38% més que al tancament del primer semestre del 2002.
- Les primes de les assegurances de vida-risc i salut pugen a 47 milions d'euros i experimenten un creixement del 34%.

El Grup CaiFor, participat per "la Caixa" i Fortis, ha obtingut, al tancament del primer semestre del 2003, un benefici net de 29 milions d'euros, un 24% més que l'acumulat al mes de juny del 2002.

Els recursos gestionats del Grup s'han situat en 17.646 milions d'euros, un 38% més que l'any anterior, a causa de la bona evolució dels negocis d'assegurances de vida-estalvi i plans de pensions, amb creixements del 26% i el 61%, respectivament.

Magnituds principals del Grup CaiFor

<i>En milions d'euros</i>		Juny 2003	Juny2002	% var.
Primes d'assegurances	Vida-risc i salut	47	35	34%
	Vida-estalvi individual	574	545	5%
	Vida-estalvi col·lectiu	133	124	7%
	Unit linked	10	64	(84%)
	No vida	46	37	24%
Aportacions a plans de pensions	Plans individuals	240	184	30%
	Plans d'ocupació	142	100	42%
Total primes i aportacions		1.192	1.089	9%
Recursos gestionats	Assegurances de vida	10.836	8.575	26%
	Plans de pensions	6.810	4.234	61%
	Total	17.646	12.809	38%
Resultat net del Grup CaiFor		28,9	23,4	24%
Nombre de clients		1.775.929	1.570.798	13%



Per productes, destaca l'evolució de les assegurances de vida-risc i de salut, amb 47 milions d'euros de primes, i de les assegurances de no vida, amb 46 milions d'euros de primes, amb creixements del 34% i el 24%, respectivament, així com dels plans de pensions individuals i d'ocupació, que amb unes aportacions de 240 milions d'euros i 142 milions, respectivament, han crescut un 30% i un 42%.

Al tancament del mes de juny, el Grup CaiFor tenia més d'1.775.000 clients individuals, un 13% més que durant el mateix període del 2002, i 750 clients empresa.

Les aportacions a plans de pensions i els traspessos d'entrada de plans d'altres entitats superen totes les previsions



El mes de maig passat, VidaCaixa va iniciar la comercialització dels nous PlanCaixa Invest 1 i PlanCaixa Invest 2, dos plans de pensions que, com a novetat en el mercat espanyol, ofereixen un 6% TAE des del moment en què es fa l'aportació i fins al 31 de desembre de 2003; aquesta rendibilitat s'abonarà al compte corrent o al dipòsit vinculat del partícip.

En total, VidaCaixa ha ingressat més de 36 milions d'euros, una xifra molt significativa tenint en compte que la comercialització del PlanCaixa Invest 1 i el PlanCaixa Invest 2 s'ha dut a terme fora del període de campanya de final d'any.

Així mateix, al llarg del segon trimestre s'ha desenvolupat una campanya comercial de captació d'aportacions periòdiques a plans de pensions, que ha aconseguit incrementar aquest tipus d'aportacions en un 25%. L'objectiu és que un nombre cada vegada més important de clients adoptin l'hàbit d'estalviar d'una manera periòdica (mensualment o trimestralment) al llarg de l'any, i que puguin maximitzar els avantatges fiscals.

Tot això ha contribuït a fer que el total d'aportacions i traspessos del semestre a plans de pensions individuals hagi pujat a 240 milions d'euros, un xifra superior en un 30% a la del mes de juny del 2002.

Les assegurances de vida-risc i salut comercialitzades per VidaCaixa creixen un 34%

En el primer semestre, les assegurances de vida-risc i salut comercialitzades per VidaCaixa han mantingut el bon nivell de comercialització iniciat en els primers mesos de l'any, amb un increment en les primes del 34% respecte del mateix període de l'any anterior, i s'han situat en 47 milions d'euros.

El creixement és compartit per tots els productes que formen aquesta línia de negoci: el **Seviam**, una assegurança de vida que cobreix l'amortització d'un



préstec en cas de defunció o d'invalidesa de l'assegurat, i el **Vida Familiar**, una assegurança de vida molt popular entre els clients.

Destaquen també les assegurances de salut **VidaCaixa Previsió Professional** i **VidaCaixa Salut** que, des que van sortir l'any 2001, han mantingut un nivell de creixement molt elevat. Això ha generat que recentment VidaCaixa hagi superat la xifra de 10.000 assegurats en aquest ram.

El negoci de col·lectius i d'empreses manté uns alts nivells de creixement malgrat la finalització del procés d'exteriorització

Malgrat la finalització del procés d'exteriorització dels compromisos per pensions de les empreses espanyoles el novembre de l'any passat, la Subdirecció de Col·lectius i Empreses de VidaCaixa manté un alt nivell d'activitat, i ha augmentat en un 7% les primes ingressades en assegurances de vida de col·lectius i en un 42% les aportacions a plans de pensions d'ocupació.

Pel que fa als recursos gestionats, el negoci de col·lectius i empreses de VidaCaixa gestiona prop de 7.900 milions d'euros de més de 750 empreses de tots els sectors, una quantitat superior en un 91% a la gestionada el juny del 2002.

VidaCaixa: la previsió empresarial en grans xifres

En milions d'euros	Juny 2003	Juny 2002	% var.
Primes d'assegurances de vida col·lectives	133	124	7%
Aportacions a planes de pensions d'ocupació	142	100	42%
Total primes i aportacions	275	224	23%
Recursos gestionats assegurances de vida col·lectives	3.804	2.015	89%
Recursos gestionats plans de pensions d'ocupació	4.050	2.096	93%
Total recursos gestionats	7.854	4.111	91%

Les assegurances de la llar comercialitzades per SegurCaixa creixen un 26% i donen cobertura a més de 450.000 llars espanyoles

SegurCaixa està mantenint, al llarg del 2003, un creixement notable a les assegurances de la llar, destacant el creixement que ha obtingut l'assegurança anomenada "**SegurCaixa Llar**", que, amb un volum de primes superior als 35 milions d'euros, ha crescut un 26% respecte del primer semestre del 2002.

A finals del mes de juny, SegurCaixa va aconseguir superar la significativa xifra de 450.000 llars assegurades, de les quals 60.000 són noves contractacions d'aquest any 2003.



SegurCaixa també comercialitza l'assegurança d'accidents **SegurCaixa Personal**, que en el primer semestre de l'any ha crescut un 36%.

Les assegurances de vida-estalvi individual amb garantia d'interès creixen un 5%

Les assegurances de vida-estalvi individual amb garantia d'interès comercialitzades per VidaCaixa han crescut un 5% respecte del primer semestre del 2002. En aquesta línia de productes destaca l'evolució de les assegurances Pla d'Estalvi Assegurat i Pensió Vitalícia Immediata.

El **Pla d'Estalvi Assegurat** és una assegurança destinada a les persones que volen estalviar d'una manera periòdica i sistemàtica, ja que permet fer-hi aportacions mensuals des de 60 euros, modificables i reemborsables en qualsevol moment. Aquest producte ha obtingut unes primes de 135 milions d'euros, un 34% més que l'any anterior.

La **Pensió Vitalícia Immediata** és una assegurança de rendes molt adient per a la gent gran que es vol garantir una quantitat econòmica mensual complementària a la pensió que es rep de la Seguretat Social en el moment de la jubilació. En el primer semestre del 2003, aquest producte ha ingressat 247 milions d'euros en primes, un 31% més que el mes de juny del 2002.

Els recursos gestionats en assegurances de vida-estalvi individuals supera els 7.000 milions d'euros, un 7% més que el volum gestionat durant el primer semestre del 2002.

El Grup CaiFor treu al mercat una innovadora assegurança de repatriació destinada al col·lectiu d'immigrants

L'1 de juliol, el Grup CaiFor, a través de SegurCaixa, va iniciar la comercialització del **SegurCaixa Repatriació**, una assegurança que pretén pal·liar les dificultats amb què es troben els membres del col·lectiu d'immigrants davant del desig de ser enterrats al seu lloc d'origen en cas de defunció.

El producte, que està especialment dissenyat per a immigrants amb residència a Espanya, assegura la repatriació de l'assegurat en cas de defunció en qualsevol país de la Unió Europea. A més, el SegurCaixa Repatriació preveu, per al cas de mort per accident (a la Unió Europea), l'abonament d'un capital de 30.000 euros i fins a 3.000 euros per a l'amortització del saldo pendent de les targetes contractades amb "la Caixa".

Així mateix, l'assegurança ofereix dues cobertures optatives: un capital de 30.000 euros per invalidesa absoluta i permanent per accident i l'ampliació de la cobertura de repatriació per als familiars directes. La contractació del SegurCaixa Repatriació es pot fer fàcilment des de les oficines de "la Caixa", ja que no requereix controls mèdics i la prima de l'assegurança gira al voltant dels 6 euros mensuals.



Amb aquest producte, el Grup CaiFor reforça la seva aposta pel col·lectiu d'immigrants amb productes adients per a les seves necessitats específiques.

CaiFor continua amb la seva estratègia d'innovació constant oferint nous serveis als clients

A partir dels propers mesos d'agost i setembre, els clients de plans de pensions de VidaCaixa podran consultar, en els més de 6.800 caixers automàtics que "la Caixa" té repartits per tot el territori espanyol, la posició global de tots els plans de pensions que tinguin contractats, així com el detall dels moviments que s'hagin fet durant el període, incloent-hi les revaloritzacions, els traspassos, les aportacions, etc. Al mateix temps, els clients podran actualitzar des del caixer automàtic la seva llibreta del pla de pensions, imprimint tots els moviments del període triat.



En línia amb l'objectiu de la companyia d'ampliar i de millorar els serveis disponibles a través d'internet, CaiFor ha desenvolupat una nova aplicació al portal de "la Caixa", www.lacaixa.es, perquè els clients de plans de pensions puguin consultar diàriament, amb tots els detalls i d'una manera totalment actualitzada, la composició de la cartera d'inversió del fons i l'evolució de la rendibilitat.

Amb aquestes dues iniciatives, el Grup CaiFor reforça la seva estratègia de donar resposta a les necessitats dels seus clients, a través de la millora i la innovació constants dels seus serveis.

A través de la seva filial VidaCaixa, la companyia d'assegurances de vida i gestora de plans de pensions, el Grup CaiFor ostenta la primera posició del rànquing d'assegurances de vida en recursos gestionats, i la segona posició del rànquing de plans de pensions. Al seu torn, SegurCaixa, l'empresa d'assegurances de no vida del Grup, és una de les entitats que tenen un creixement més gran del sector d'assegurances de la llar.

Barcelona, 29 de juliol de 2003

