

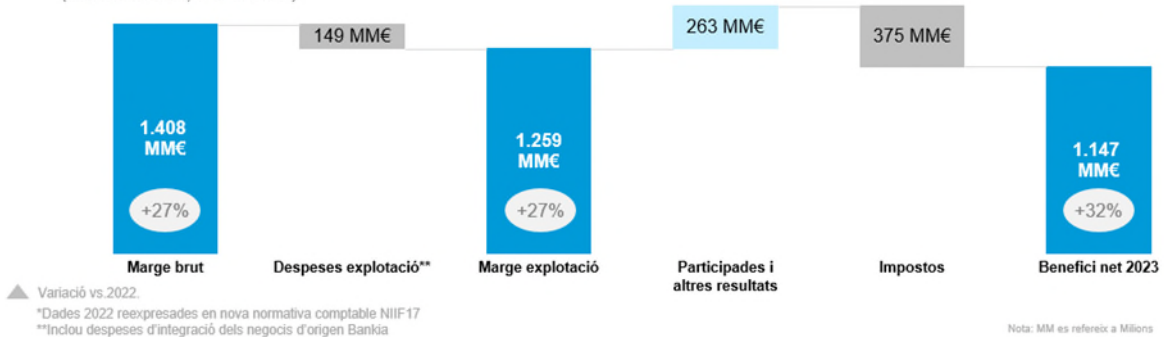
VidaCaixa guanya 1.147 milions d'euros, un 32,1% més, i abona més de 5.500 milions d'euros en prestacions

- *El volum de recursos gestionats de la companyia supera els 122.000 milions d'euros, un 9% més que l'any passat.*
- *La companyia ha abonat 5.563 milions d'euros en prestacions (+5%) a Espanya i Portugal a prop d'un milió de clients i les seves famílies. VidaCaixa és, un any més, l'asseguradora que més pensions paga després de la Seguretat Social.*
- *La companyia posa el focus a fer encara més accessible la seva oferta asseguradora: les persones amb VIH i les que pateixen o han patit càncer són les primeres que se'n poden beneficiar.*
- *Les rendes vitalícies experimenten un creixement superior al 60% en primes, xifra que demostra que és un dels productes més interessants per als clients, els quals troben a VidaCaixa l'oferta més àmplia i diferencial del mercat.*
- *La companyia registra rendibilitats en plans de pensions superiors a les del mercat.*
- *L'elecció de VidaCaixa com a gestora d'un dels Fons de Pensions d'Ocupació de Promoció Pública i del Pla de Pensions d'Ocupació Simplificat del sector de la construcció reforça el compromís de la companyia amb la universalització de l'estalvi a llarg termini.*

VidaCaixa ha registrat el 2023 un **benefici net consolidat de 1.147 milions d'euros, un 32,1% més que en l'exercici anterior, a causa del creixement de totes les línies de negoci i com a conseqüència de la bona evolució dels recursos gestionats gràcies a l'entorn de tipus d'interès**. Al tancament del 2023, el volum d'actius sota gestió de VidaCaixa s'ha situat en 122.356 milions d'euros, un 9,2% més que l'any passat. Per la seva banda, la xifra de clients es manté estable en els 6,4 milions.

Composició del resultat

(Tancament 2023; Var. vs 2022*)



Lideratge i solvència

La companyia lidera el sector assegurador des de fa vuit anys i tanca aquest exercici amb una quota de mercat del 14,88% a Espanya. En vida, assoleix una quota del 35,7% de les provisions i gestiona el 34% del patrimoni total en plans de pensions a Espanya. A Portugal, BPI Vida e Pensões ocupa la segona posició en pensions amb una quota del 17,2% del patrimoni gestionat en plans i la tercera posició en vida amb una quota del 8,84% en primes.

En compliment dels seus compromisos corporatius amb els seus grups d'interès, la companyia mostra excel·lents dades de solidesa financera amb una solvència del 156% sobre el capital requerit.

L'activitat comercial de la companyia ha experimentat un creixement del 31,2%, fins a arribar als 13.444,2 milions d'euros en primes i aportacions. Aquesta evolució ha estat especialment impulsada per les rendes vitalícies i les assegurances d'estalvi garantides, que ofereixen al client un interès atractiu en l'actual escenari de tipus.

En paraules de Javier Valle, conseller director general de VidaCaixa, "aquest és el resultat d'una feina ben feta durant més de 20 anys i de la confiança que dipositen en nosaltres més de 6 milions de clients".

VidaCaixa disposa d'un model de comercialització únic a Espanya, que li aporta la xarxa d'oficines de CaixaBank, la més extensa del país, i que suposa ser a prop del client en tot el territori. **Els més de 30.000 empleats del Grup reben una formació inicial de 200 hores en distribució d'assegurances (IDD) i, a més, duen a terme una formació contínua de 65 hores anuals,** la qual cosa permet oferir als clients un assessorament personalitzat en productes bancasseguradors.

Prestacions abonades

El 2023, VidaCaixa ha abonat 5.563 milions d'euros en prestacions a Espanya i Portugal, un 5% més. D'aquests, 2.645 milions s'han pagat en forma de rendes que complementen els ingressos periòdics, 1.896 milions s'han pagat per a la protecció davant imprevistos dels clients i les seves famílies i 1.022 milions són venciments.

Les prestacions abonades per VidaCaixa han proporcionat a prop d'un milió de clients i les seves famílies un ingrés complementari a la pensió de jubilació i contribueixen a la protecció del seu benestar en una situació de pèrdua o de reducció d'ingressos per diferents circumstàncies vitals. En aquest sentit, 8 de cada 10 beneficiaris tenen més de 65 anys. VidaCaixa continua sent l'asseguradora que més pensions paga després de la Seguretat Social.

Rendes vitalícies i assegurances d'estalvi garantides

Per negocis, el total de primes i aportacions a productes d'estalvi s'ha situat en els 10.458 milions d'euros, un 43,7% més que fa un any. D'aquests, 9.655,4 milions d'euros corresponen al segment individual.

Disposar de l'oferta més completa del mercat d'assegurances d'estalvi i rendes vitalícies ha permès a la companyia aprofitar l'actual entorn de tipus d'interès positius i proporcionar als clients el producte més adequat a les seves necessitats en funció del seu moment vital. **Prop d'un milió de clients estalvien de manera sistemàtica amb aportacions mitjanes de 143 €/mes.**

Les primes aportades a rendes vitalícies han crescut per sobre del 60% respecte a l'any passat i han superat els 4.800 milions d'euros. Aquestes assegurances d'estalvi permeten a persones pròximes a la jubilació disposar d'uns ingressos complementaris a la pensió pública i amb un interès tècnic garantit per a tota la vida.

La **renda vitalícia Capital Reservat** està pensada per a persones a partir de 60 anys que volen disposar d'una renda mensual durant tota la vida i, en cas de mort, el capital per als seus hereus té garantida la totalitat de l'aportació efectuada. La prima s'inverteix al 100% en renda fixa. A més, té total liquiditat amb rescat a valor de mercat a partir dels 6 mesos i sense penalització.

Per la seva banda, també destaca la **renda vitalícia Inversió Flexible Plus**, destinada a persones d'entre 60 i 75 anys que prioritzen el cobrament d'una renda mensual garantida per gaudir d'un complement d'ingressos durant tota la vida, alhora que deixen un capital per a hereus que serà variable en funció de les inversions vinculades.

La prima aportada s'inverteix inicialment en dues carteres, un 70% en una cartera de Renda Fixa i un 30% en una cartera de Renda Variable, oferint total liquiditat amb rescabament a valor de mercat a partir dels 6 mesos i sense penalització. A més de proporcionar un ingrés mensual complementari per a tota la vida, ofereix al client la possibilitat de preservar la seva capacitat adquisitiva amb un mecanisme opcional d'ajustament a la inflació.

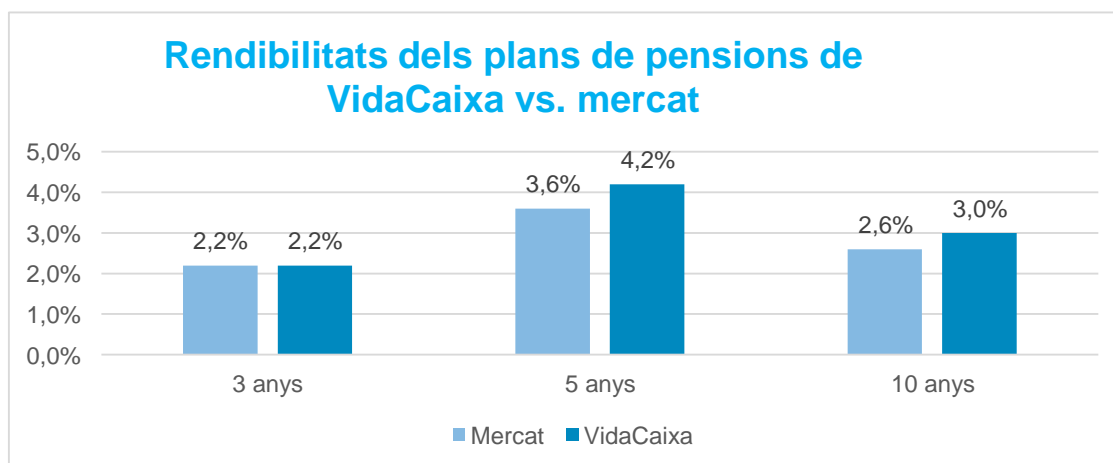
També han destacat per la seva comercialització les assegurances d'estalvi **CABK Estalvi Garantit** i **CABK Estalvi Projecte**, les primes de les quals han pujat fins als 1.715 milions d'euros en total. Mentre que el **CABK Estalvi Garantit** és una assegurança per a clients que volen garantir l'estalvi acumulat amb una temporalitat de 3 anys a prima única, en el cas de **CABK Estalvi Projecte**, el venciment del producte és personalitzable segons l'horitzó temporal (entre 3 i 10 anys).

Per la seva banda, les primes en assegurances d'estalvi col·lectives s'han situat en els 802,7 milions d'euros, un 35% més que fa un any.

Plans de pensions

Les aportacions a plans de pensions individuals han arribat als 966,8 milions d'euros (-8,4%), amb un volum de recursos gestionats de 29.725 milions, cosa que suposa un augment del 7%.

Amb una visió a mitjà i llarg termini, on posen el focus els plans de pensions, **VidaCaixa ha registrat rendibilitats superiors a la mitjana del mercat: un 4,2% a cinc anys (davant el 3,6% del mercat) i un 3% a deu anys (davant el 2,6% del mercat).**



Ha destacat especialment la **gamma Destí**, plans de pensions vinculats a una estratègia d'inversió cicle de vida, que ofereix retorns positius a tres i cinc anys gràcies a la seva òptima distribució d'actius i al fet que l'estratègia prefixada es manté al llarg del temps de vida del pla sense deixar-se influir per l'evolució dels mercats a curt termini.

CABK Destí 2040 registra a cinc anys rendibilitats anualitzades del **6,74%** i **CABK Destí 2050** aconsegueix un **7,16%** en aquest mateix període.

En renda variable, **CABK Renda Variable Internacional** registra a deu anys una rendibilitat anualitzada de l'**11,38%** i **CABK Tendències** ofereix en el mateix període retorns anuals del **8,32%**.

En el segment de col·lectius, **les aportacions a plans d'ocupació i associats han crescut un 3,8% i han arribat als 647,4 milions d'euros. Els recursos gestionats s'han situat en 16.244 milions d'euros, gairebé un 6% més que l'any anterior.**

La previsió social complementària, estratègica per a VidaCaixa

Gràcies a uns excel·lents resultats al llarg de la seva trajectòria, **VidaCaixa ha estat escollida pel Ministeri d'Inclusió, Seguretat Social i Migracions per gestionar un dels lots dels nous fons de pensions d'ocupació de promoció pública (FPEPP)**. De fet, ha estat l'entitat amb millor puntuació entre les cinc companyies seleccionades, a causa de la seva rendibilitat i la gestió activa de les seves inversions.

A més, **és la gestora del pla de pensions d'ocupació simplificat (PPES) del sector de la construcció, el primer del país en l'àmbit sectorial**. S'estima que aquest pla beneficiarà un milió de treballadors per compte d'altri i prop de 400.000 autònoms.

En paraules de Javier Valle, conseller director general de VidaCaixa: *“El nostre compromís amb la previsió social i el desenvolupament de productes d'estalvi a llarg termini, tant individuals com col·lectius, és històric. Des de VidaCaixa estem convençuts que el desenvolupament i enfortiment del model de tres pilars (pensions públiques, plans d'ocupació i plans individuals) és essencial per contribuir al benestar financer del conjunt de la societat”.*

Protecció de l'estalvi i els ingressos dels clients (assegurances vida-risc)

Les assegurances de risc permeten protegir els ingressos de les famílies i els estalvis davant imprevistos com ara una incapacitat o una malaltia greu. En aquest exercici, **aquests productes han assolit 1.371,8 milions d'euros en primes, un 6,4% més que l'any passat. D'aquesta xifra, 946,7 milions d'euros pertanyen al segment individual i 425,1 milions d'euros a col·lectius.**

MyBox Vida és l'assegurança de vida-risc que ofereix una àmplia cobertura en cas de mort, invalidesa o malaltia greu, i manté les quotes durant els primers tres anys. Aquest producte ja acumula més de **780.000 clients**.

Per la seva banda, **MyBox Vida Negocis**, la proposta de valor per al segment dels negocis i les empreses, supera els 198.000 clients.

La inclusió: origen i futur de l'assegurança

VidaCaixa aposta per la creació de productes inclusius, i també per fer encara més accessibles els que ja té en el seu portafolis. Per això, s'ha convertit en la primera asseguradora que ha ampliat les seves cobertures a persones amb VIH. La nova política de subscripció de la companyia consisteix a oferir cobertura integral per a clients amb VIH sense malalties prèvies i en tractament, incloent-hi els supòsits d'invalidesa absoluta i permanent, càncer, infart, malalties greus i mort.

La companyia dona accés així a totes les cobertures a aquests clients a tarifa estàndard, sense cap sobrecost ni procés de subscripció addicional, en un context en què els avenços mèdics permeten tractar la malaltia amb un enfocament crònic.

D'altra banda, **la companyia ha volgut anar un pas més enllà del que preveu la Llei del Dret a l'Oblit Oncològic, amb l'objectiu de ser més inclusiva amb les persones que pateixen o han patit càncer.**

Per això, assegurarà amb condicions estàndard les persones que han patit determinats càncers de mama o de pròstata després d'un any d'inici del seu tractament, sense esperar als 5 anys que marca la llei. D'altra banda, acceptarà certs càncers hematològics segons el tipus i la temporalitat des del diagnòstic. Gràcies a l'actualització de la norma, la ràtio de rebutjos ha disminuït gairebé a la meitat.

La creació d'un Comitè d'Experts mèdics permetrà a VidaCaixa estar permanentment actualitzada respecte a tots els avenços mèdics en oncologia per poder continuar fent més inclusiva la política de subscripció de la companyia, així com disposar d'assessorament continu.

En paraules de Javier Valle, conseller director general de VidaCaixa: “Creiem fermament en el valor social de l'assegurança i, per posar les persones al centre, estem treballant i continuarem fent-ho amb l'objectiu que la nostra oferta asseguradora sigui cada cop més inclusiva”.

Compromís amb la sostenibilitat i la transparència

Després de ser pioners fa més de 15 anys gestionant el 100% del nostre patrimoni sota criteris ASG, continuem avançant i el 90% de l’oferta de VidaCaixa en plans de pensions individuals ha quedat inscrita en les categories més exigents del Reglament de Divulgació de Finances Sostenibles de la Unió Europea (articles 8 i 9).

Això respon a l’objectiu de la companyia de continuar promovent la transparència dels productes comercialitzats i canalitzar els fluxos de capitals cap a inversions sostenibles.

Paral·lelament, es manté la màxima puntuació en “**Policy, Governance & Strategy**”, el mòdul més representatiu dels Principis per a la Inversió Responsable marcats per les Nacions Unides (PRI, per les sigles en anglès). Aquest mòdul inclou les qüestions relatives a propietat activa i diàleg. El 2018 vam ser la primera entitat espanyola que aconseguia la màxima puntuació atorgada pels PRI, nota que hem renovat des de llavors.

Per a més informació:

Direcció de Comunicació de VidaCaixa

comunicacion@vidacaixa.es

A la [sala de premsa](#) trobaràs tots els recursos per a mitjans de comunicació.