



# ***Presentación de Resultados 2023***



*28 de febrero 2024*

## Claves del sector asegurador

Año muy positivo para la actividad aseguradora recuperando la esencia del ahorro a largo plazo



**Comportamiento positivo** de los mercados financieros



Entorno de normalización de los **tipos de interés**



**Crecimiento de Vida Ahorro**, con provisiones en máximos históricos



**Expansión de los seguros de Vida Riesgo** a más asegurados



**Impulso del segundo pilar** del sistema de previsión social



**Catálogo de productos atractivo** para todos los perfiles



**Principales magnitudes**



**Claves del ejercicio**



**Prioridades para 2024**

# Resultados 2023

Índice



Principales magnitudes



Claves del ejercicio



Prioridades para 2024

# Resultados 2023

Índice

## Principales magnitudes

VidaCaixa muestra solidez en sus resultados superando los 1.000 MM€ de beneficio neto y registra una cifra histórica en prestaciones

### Prestaciones

5.563

MM€

▲ +5%

*“VidaCaixa es la entidad aseguradora que más pensiones abona en España”*

▲ Variación vs.2022

	<b>Beneficio neto</b>	<b>1.147</b> MM€ ▲ +32%
	<b>Primas y aportaciones</b>	<b>13.444</b> MM€ ▲ +31%
	<b>Recursos Gestionados</b>	<b>122.356</b> MM€ ▲ +9%
	<b>Clientes</b>	<b>6,4</b> MM ▲ +2%

Nota: MM se refiere a Millones.

## Principales magnitudes

Las prestaciones abonadas son percibidas por cerca de un millón de clientes y familias, siendo el 80% mayor de 65 años

**5.563**

MM€

▲ +5%

### Prestaciones

**Rentas que complementan los ingresos periódicos de nuestros clientes**

**2.645** MM€ pagados en forma de rentas

**Importes pagados para la protección ante imprevistos de los clientes y sus familias**

**1.896** MM€ en importes por fallecimiento, enfermedades graves, invalidez, etc.

**Capitales de ahorro acumulados en momentos clave para nuestros clientes**

**1.022** MM€ pagados en forma de capitales

## Principales magnitudes

Resultado del ejercicio impulsado por el crecimiento de todas las líneas de negocio y la buena evolución de los recursos



**Beneficio neto**

**1.147** MM€

▲ +32%

### Composición del resultado

(Cierre 2023; Var. vs 2022\*)



▲ Variación vs.2022.

\*Datos 2022 reexpresados en nueva normativa contable NIIF17

\*\*Incluye los gastos de integración de negocios origen Bankia

Nota: MM se refiere a Millones.

## Principales magnitudes

VidaCaixa gestiona alrededor de 122.000 MM€ para cubrir los compromisos con nuestros clientes



**Recursos  
Gestionados**

**122.356**MM€  
▲ +9%

**Seguros Garantizados**

(Ahorro y Riesgo)

**55.490** MM€

**Seguros Ahorro Gestionado /  
Gestionados con Garantías**

**16.649** MM€

**Planes de Pensiones**

**42.712** MM€

**BPI VeP**

**7.506** MM€



*Toma de decisiones de inversión  
integrando los riesgos de  
sostenibilidad (ASG) para el  
100% de los activos gestionados*

▲ Variación vs.2022.

## Principales magnitudes

Nuestra razón de ser y nuestro propósito es el compromiso con las personas y con su futuro adaptando nuestra oferta a todo el ciclo de vida



Cerca de un millón de clientes ahorra de forma sistemática con aportaciones medias cercanas a 145€/mes



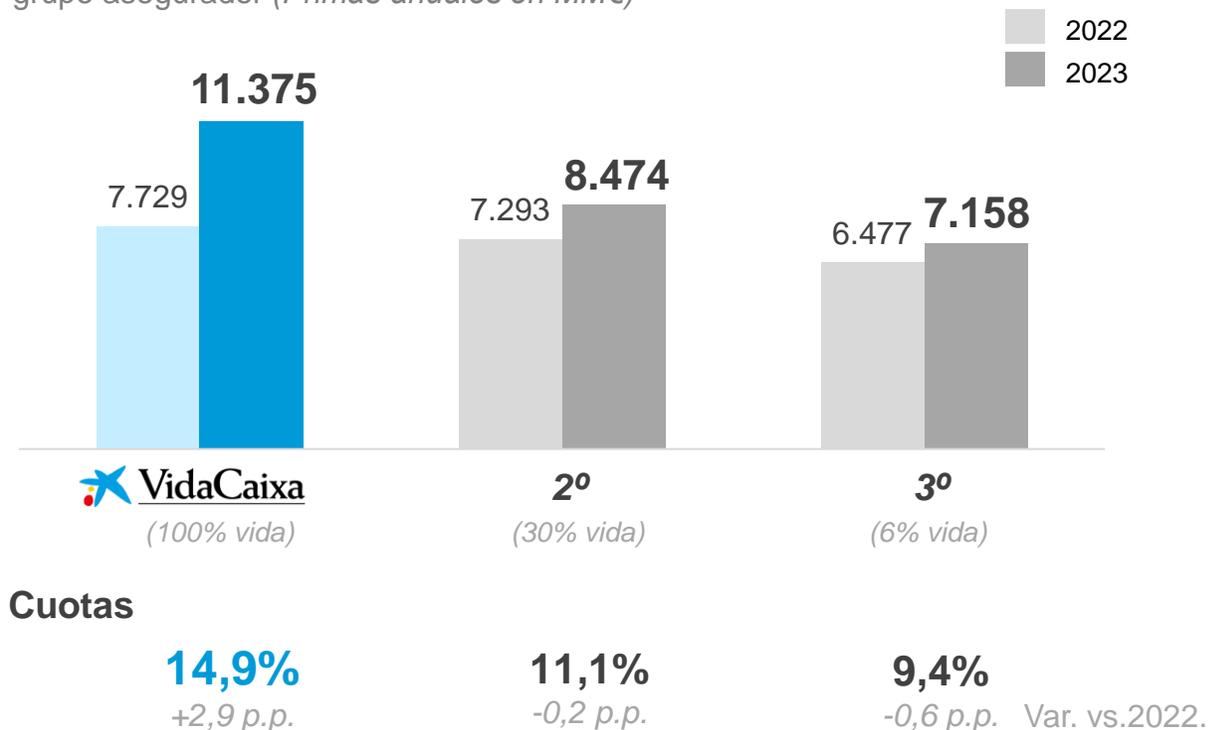
Los seguros de vida ahorro y planes de pensiones se consolidan como excelentes instrumentos de ahorro a largo plazo en el actual entorno de tipos

# Principales magnitudes

El resultado de nuestro compromiso queda reflejado en la confianza que los clientes depositan en la compañía

## Ranking global de seguros total sector en España

Por grupo asegurador (Primas anuales en MM€)



## Ranking Seguros Vida

Por grupo asegurador (Recursos Gestionados en MM€)



## Ranking total Planes de Pensiones

Por grupo asegurador (Patrimonio en MM€)



Fuente: Inverco



Principales magnitudes



Claves del ejercicio



Prioridades para 2024

# Resultados 2023

Índice

## Claves del ejercicio

Modelo único que nos permite estar cerca de nuestros clientes y ofreciendo un asesoramiento personalizado



**Primas y  
aportaciones**

**13.444**MM€  
▲ +31%

**Seguros de Ahorro Garantizado**

**7.656** MM€

**Seguros de Ahorro Gestionado**  
(UL y otros con garantías)

**2.380** MM€

**Seguros de Riesgo**

**1.338** MM€

**Planes de Pensiones**

**1.472** MM€

**BPI VeP**

**599** MM€

**Comprometidos con la inclusión  
financiera y el asesoramiento a cliente:**  
(Red comercialización CaixaBank)



Red de comercialización más extensa de España (~4.200 oficinas)



~30.000 gestores con formación especializada inicial 200 h y continua de al menos ~65 h anuales



Alta inversión en tecnología para el desarrollo de nuevas capacidades digitales



Presencia municipios a través de oficinas móviles y única entidad en ~500 poblaciones

## Claves del ejercicio

# Renovada apuesta por el ahorro garantizado impulsado por el incremento de tipos de interés

### Soluciones de Ahorro Garantizado



#### CABK Ahorro Garantizado

+1.080 MME  
en primas

- › Seguro para clientes que desean garantizar a 3 años, parte del ahorro que tienen acumulado. A prima única, importe máximo 30.000 €.



Nuevo producto lanzado en 2023.



#### CABK Ahorro Proyecto

+630 MME  
en primas

- › Seguro de vida temporal, diseñado para clientes que desean garantizar a plazos personalizables entre 3 y 10 años, parte del ahorro que tienen acumulado con una rentabilidad positiva.

#### CaixaFuturo 10 años

+610 MME  
en primas

- › Seguro para clientes que desean generar un ahorro para el futuro con un horizonte temporal a 10 años.
- › Producto de ahorro recurrente, prima periódica y posibilidad de aportaciones extraordinarias.

## Claves del ejercicio

Las rentas vitalicias experimentan un crecimiento superior al 60% en primas, demostrando que es uno de los productos más interesantes para los clientes

### Ventajas:



#### Estabilidad

Renta mensual de por vida



#### Capital para los beneficiarios

Según la renta, posibilidad de asegurar a los familiares una parte o la totalidad del capital aportado



#### Opción de 2 titulares

En caso de fallecimiento de un titular, el otro asegurado puede percibir la renta



#### Adaptabilidad

Diversas alternativas disponibles para cada necesidad



**“Casi la mitad de nuestros clientes mayores de 65 años están percibiendo rentas por parte de VidaCaixa”**

*Las rentas vitalicias se encuentran en el ADN del Grupo CaixaBank desde su fundación y han evolucionado junto con las necesidades de los clientes, dando lugar a la gama más amplia de soluciones*

## Claves del ejercicio

# Oferta aseguradora más accesible para personas con VIH y las que padecen o han padecido cáncer

*VidaCaixa da un paso más y apuesta por la creación de productos inclusivos.*



### Adopción de códigos de buenas prácticas de VIH

VidaCaixa ha mejorado las condiciones de contratación de seguros de vida a personas con el virus de la inmunodeficiencia humana (VIH).



### Avances en el derecho al olvido oncológico

La compañía ha querido ir un paso más allá de la Ley del Derecho al Olvido Oncológico, con el objetivo de ser más inclusiva con las personas que padecen o han padecido determinados tipos de cáncer.

*“Creamos un Comité de expertos que nos permitirá estar permanentemente actualizados respecto a todos los avances médicos en oncología para poder seguir haciendo más inclusiva nuestra gama de productos”*

## Claves del ejercicio

# Impuso del segundo pilar fruto del compromiso con la previsión social y el ahorro largo plazo

*Gracias a nuestra larga trayectoria y excelentes resultados en gestión de fondos de pensiones hemos sido elegidos como una de las gestoras de los nuevos Fondos de Empleo de Promoción Pública y también gestora del Plan de Pensiones de Empleo simplificado de la Construcción, el primero del país.*



### Fondos de Pensiones de Empleo de Promoción Pública

*VidaCaixa ha sido la entidad con mejor puntuación entre las cinco compañías seleccionadas, debido a su rentabilidad y a la gestión activa de sus inversiones.*



### Plan de Pensiones de Empleo simplificado de la Construcción

*Se estima que este plan beneficiará a un millón de trabajadores por cuenta ajena y a alrededor de 400.000 autónomos.*

## Claves del ejercicio

# Rentabilidades atractivas para nuestros clientes con los máximos estándares de sostenibilidad

### Rentabilidades superiores a las de mercado

#### Planes Pensiones Individuales

(%)



#### Planes Pensiones Empleo

(%)



Fuente: INVERCO

### Rentabilidades por producto

Destaca especialmente la **gama destino**, que ofrece retornos muy positivos:

- CABK Destino 2040 registra a cinco años rentabilidades anualizadas de 6,74%
- CABK Destino 2050 en el mismo periodo consigue un 7,16%

En **gama inversión renta variable**:

- CABK Renta Variable Internacional registra a diez años una rentabilidad anualizada del 11,38%
- CABK Tendencias ofrece en el mismo período retornos anuales del 8,32%

*Gestión sostenible de los recursos: El 90% del patrimonio en planes individuales se clasifica en los artículos 8 y 9, máximos estándares de sostenibilidad, según el reglamento de divulgación (SFDR)*

## Claves del ejercicio

# Gestión diferencial de las inversiones que resultan en reconocimientos en materia de sostenibilidad y servicio

### Reconocimientos

#### Resultados de los Principios de Inversión Responsable (PRI) de las Naciones Unidas

VidaCaixa mantiene las **5★estrellas** en el módulo más representativo.

- Primera entidad en adherirse en España hace más de 15 años
- Primera entidad española en conseguir la máxima puntuación en 2018



#### Premio IPE 2023

Pensions Caixa 30 (Plan Empleados CaixaBank) premiado como el **mejor fondo de pensiones de empleo de España**, reconociendo el compromiso que mantiene con el cambio climático.



#### Premio FundsPeople España

VidaCaixa galardonada como el **mejor equipo de inversión institucional en alternativos** en la 2ª edición FundsPeople Awards España.





Principales magnitudes



Claves del ejercicio



Prioridades para 2024

# Resultados 2023

Índice

# Prioridades para 2024



**Seguir  
promoviendo la  
inclusión**



**Colectivo senior**



**Impulso Pilar II**



**Sostenibilidad**



*P.º de la Castellana, 189, 28046 Madrid*

