

La solidesa del negoci basada en la gestió de la cartera
permet mantenir el benefici

VidaCaixa guanya 887,9 milions, un 11,7% més

- *En un entorn molt condicionat per la crisi sanitària i social, l'entitat demostra la seva fortalesa gràcies al volum de recursos gestionats de 96.467 milions d'euros, un 3,7% més que l'any passat.*
- *L'entitat s'ha esforçat per estar al costat dels seus clients durant 2020 i ha estès les cobertures per cobrir els efectes de la pandèmia i en cas d'impagaments per causes de la COVID-19.*
- *El negoci de risc creix un 10,5% i se situa en els 1.070 milions d'euros en primes, la qual cosa evidencia la importància d'aquest tipus d'assegurances en moments d'incertesa.*
- *El conjunt de plans de pensions individuals a Espanya obté una rendibilitat mitjana del 0,3% mentre que els de VidaCaixa arriben a un 2,05% en els últims dotze mesos.*
- *Amb més de 5 milions de clients a Espanya i Portugal, la companyia lidera el sector assegurador amb una quota de mercat del 12,1%.*
- *VidaCaixa ha abonat 4.171 milions d'euros en prestacions, de les quals més de la meitat s'han cobrat en forma de rendes vitalícies.*

10 de febrer de 2021. VidaCaixa, entitat líder del sector assegurador a Espanya, ha obtingut l'any 2020 un benefici net consolidat de **887,9 milions d'euros, un 11,7% més** que fa un any. L'entitat ha tornat a demostrar la seva fortalesa en un entorn caracteritzat per la situació actual de pandèmia i les afectacions en els mercats.

Gonzalo Gortázar, president de VidaCaixa, ha subratllat que «aquests resultats reflecteixen la solidesa i solvència de l'entitat tot i la situació excepcional de crisi per la COVID-19. A més, estem especialment satisfets de la nostra tasca com a gestora, ja que hem aconseguit les millors rendibilitats del sector, juntament amb una gestió responsable de l'estalvi dels nostres clients. Sens dubte, VidaCaixa es manté, un any més, com una peça clau per al Grup CaixaBank».

Per la seva banda, Javier Valle, conseller director general de VidaCaixa, ha afirmat que: «A més d'haver aconseguit uns resultats excel·lents, el més important per a nosaltres és posar en valor la funció social de les assegurances en moments com els viscuts al llarg de 2020. En moments tan complicats, hem tornat a demostrar als nostres clients que som al seu costat per acompanyar-los quan més ho necessiten».

Durant la crisi de la COVID-19, l'entitat es va esforçar per mitigar l'impacte de la pandèmia en els seus clients, impulsant mesures com la **no exclusió a cap client amb assegurances de vida-risc** i estenent les cobertures en cas d'impagaments per causes derivades de la pandèmia.

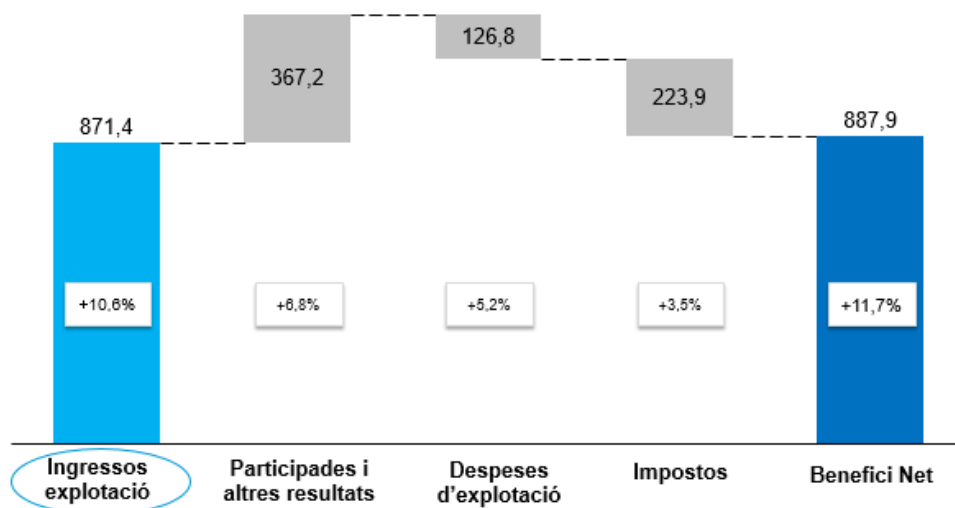
A aquestes mesures se li van sumar el **llançament d'una cobertura gratuïta d'incapacitat temporal per la COVID-19 per a autònoms, la robotització de les gestions de pagament d'atur per la COVID-19** i la major aportació del sector. Com a Grup hem aportat **8,5 milions d'euros** a la pòlissa de sanitaris a través d'UNESPA.

Els recursos gestionats creixen un 3,7%, fins als 96.467 milions d'euros

En relació amb l'evolució de l'activitat comercial, el volum de recursos gestionats es va elevar fins als **96.467,2 milions d'euros**, un **3,7% més que el 2019**, tot i la paràlisi comercial registrada en els mesos més durs de la crisi sanitària i social. En concret, 56.830 milions corresponen a assegurances de vida, 32.143 milions a plans de pensions i EPSV, i 7.495 milions a BPI Vida i Pensões.

Per la seva banda, les **primes i aportacions comercialitzades van registrar una caiguda del 18,5%** i se situen en els **9.608,6 milions d'euros**. La gran solidesa del negoci basada en la gestió de la cartera és el que va aconseguir mantenir el benefici net malgrat les menors primes obtingudes en l'exercici.

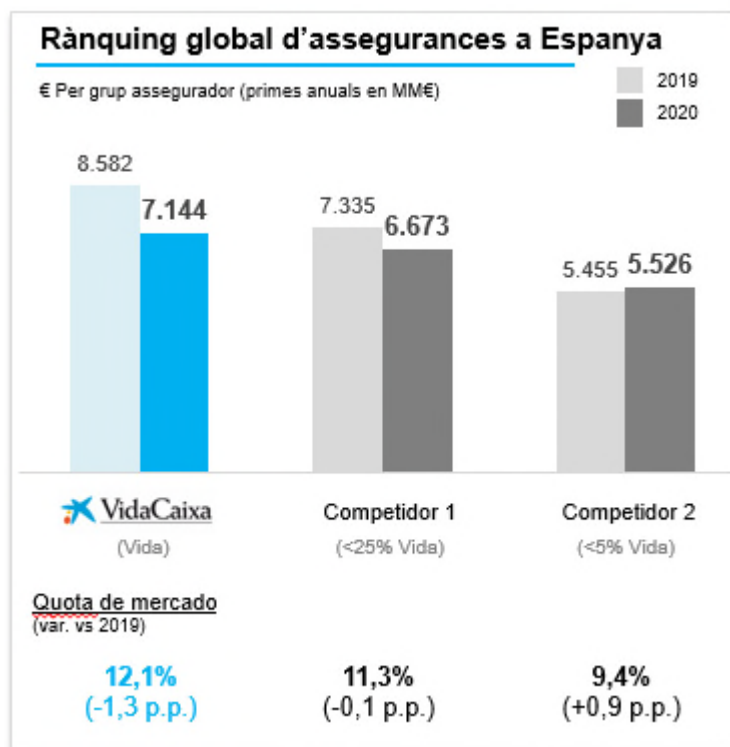
Composició del resultat net



La solvència de VidaCaixa es va mantenir en nivells estables. Al tancament del quart trimestre, la ràtio de capital en termes de Solvència II va ser del **172% sobre el capital requerit**. En aquest entorn, VidaCaixa segueix de manera contínua l'evolució de la COVID-19 analitzant els possibles impactes que pugui tenir en les variables i hipòtesis financeres.

Com a part del Grup CaixaBank, VidaCaixa compta amb tots els mecanismes i mesures necessàries per garantir la continuïtat del negoci davant de qualsevol situació de crisi.

Líders del sector assegurador



Amb una base de més de **5 milions de clients a Espanya i Portugal**, VidaCaixa va liderar el sector assegurador amb una quota de mercat del **12,1%**.

Els clients de VidaCaixa són principalment particulars, a més d'una gran part del teixit empresarial, en què destaquen més d'un milió d'empleats de grans empreses i col·lectius i més de 300.000 pimes i autònoms.

A Portugal, BPI Vida i Pensões (BPI VEP) és la tercera entitat en plans de pensions i en assegurances de vida, **amb un 13,6% i un 11,8% del mercat**, respectivament.

VidaCaixa abona a l'any 4.171 milions d'euros en prestacions

Durant 2020, VidaCaixa va abonar **4.171 milions d'euros** en prestacions a Espanya i Portugal, dels quals **2.106 milions es van cobrar en forma de rendes; 1.209 milions en forma de capital** i més de **855 milions en forma de venciments**.

Les prestacions abonades per VidaCaixa van proporcionar als nostres clients un ingrés complementari a la pensió durant la jubilació i van contribuir-ne a la protecció en una situació de crisi generalitzada com la que hem viscut.

Evolució de l'estalvi

L'estalvi, especialment afectat per la situació de pandèmia durant els primers mesos de l'any, va acumular **8.538,7 milions d'euros** en primes i aportacions, un **21,1% menys que fa un any**.

A més, durant 2020, del total de primes en productes d'acumulació, aproximadament la meitat (**47%**) van correspondre a l'estalvi **periòdic** gràcies a **les aportacions que aproximadament un milió de clients realitzen des de 50€**. Per a moltes famílies és un estalvi que, amb el temps, no només és rellevant en la jubilació, sinó que també serveix com a fons en què recolzar-se en situacions excepcionals com les que hem viscut.

Valor Actiu Unit Linked

En l'àmbit de l'estalvi, el producte més destacat de 2020 va ser el **Valor Actiu Unit Linked**, que va arribar als **1.091 milions d'euros** i **65.347 clients**. Es tracta d'una solució nova en el sector que, a diferència d'altres assegurances similars, permet que els clients planifiquin la seva herència i segueixin invertint els seus estalvis tot beneficiant-se d'una gestió activa, juntament amb una garantia de capital de defunció els primers 5 anys de contractació.

Creixement de les primes de vida-risc

Les **primes de vida-risc** es van situar en els **1.070 milions d'euros**, la qual cosa va significar un **augment del 10,5%** respecte a l'any passat, demostrant així el paper que exerceixen aquest tipus d'assegurances com a mecanisme de protecció en moments d'incertesa.

D'aquests, **656,1 milions d'euros** pertanyen al segment individual (**+10,8%**), en què va destacar especialment la proposta de valor de MyBox Vida, i **413,8 milions d'euros** al de col·lectius (**+10,1%**).

MyBox Vida Negocis

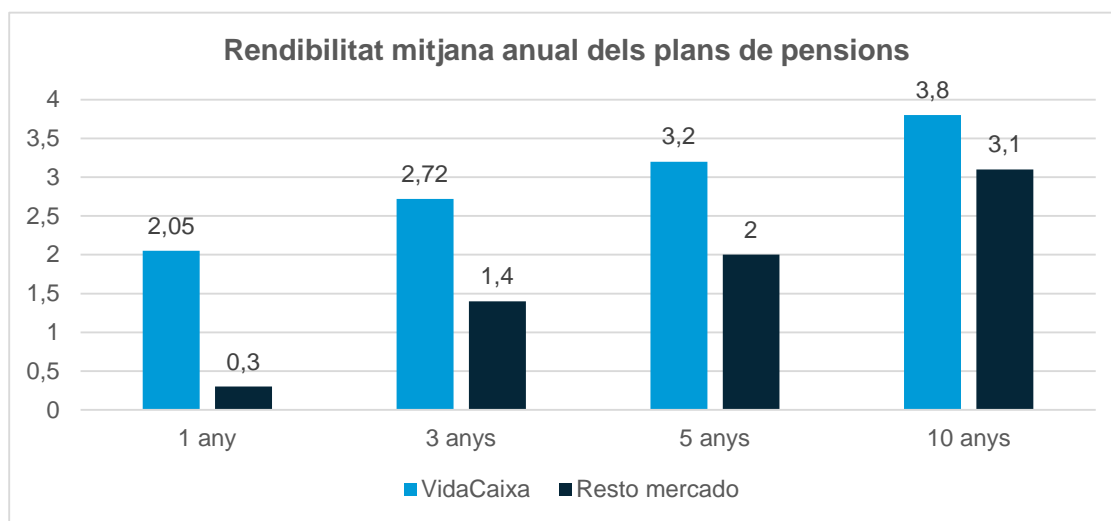
Després de l'èxit aconseguit per MyBox Vida, ampliem l'oferta amb una **proposta de valor per al segment dels negocis i les empreses amb MyBox Vida Negocis**. A més, incloem **MyBox Decessos** en el procés de venda i el rebut únic que va permetre que el client agrupés totes les assegurances MYBOX en un sol pagament. Mentre MYBOX Vida comptava ja amb **272.495 clients** durant l'any 2020, la proposta per al segment de negocis en va registrar un total de **10.736**.

VidaCaixa és la gestora de pensions més rendible d'Espanya

A VidaCaixa integrem **la inversió ASG** (ambientals, socials i de bon govern) a la totalitat dels nostres actius sota gestió. Aquesta integració compta amb el propòsit de tenir una millor alineació amb els valors corporatius i dels nostres clients, millorar en la gestió dels riscos i contribuir a llarg termini a un major progrés econòmic i social.

El conjunt de plans de pensions individuals a Espanya va aconseguir una rendibilitat mitjana del **0,3%**, mentre que els de VidaCaixa es van situar en el **2,05%** en els últims dotze mesos. El major pes de VidaCaixa en les categories de renda variable i renda variable mixta, d'acord amb l'horitzó de mitjà i llarg termini dels Plans de Pensions, ens ha permès participar de la recuperació dels mercats globals, principalment de la renda variable dels Estats Units.

De fet, els plans de pensions de VidaCaixa registren una rendibilitat mitjana anual del +3,2% a 5 anys i del +3,8% a 10 anys, davant del +2% i el +3,1% respectivament, del conjunt de plans de pensions gestionats del sistema individual a Espanya.



Font: elaboració pròpia

En vista de les situacions de volatilitat elevada en els mercats com les que hem viscut des de la propagació de la COVID-19 a nivell global, des de VidaCaixa es va mantenir la perspectiva de l'objectiu i horitzó d'inversió en el mitjà i llarg termini, per evitar decisions de canvi d'estratègia precipitades.

Els plans de pensions, com que son un instrument d'estalvi orientat a complementar la jubilació, mantenen l'horitzó d'inversió en el llarg termini, la qual cosa ens ha permès participar de les recuperacions del mercat.

Llançament d'un nou fons temàtic

El fons temàtic CaixaBank Selecció Futur Sostenible llançat al maig de 2020 va aconseguir una **rendibilitat del 20,55%** i un patrimoni sota gestió de **68 milions d'euros**, la qual cosa va demostrar un cop més que rendibilitat i inversió socialment responsable són conceptes que van de la mà.

Es tracta d'un fons temàtic que posa el focus en 5 grans àrees: **alimentació sostenible, benestar social, transició energètica, optimització de recursos i canvi climàtic.**

Exemple de rendibilitat: CaixaBank Tendències

CaixaBank Tendències és un dels fons de pensions que millor comportament ha tingut l'any 2020, amb una rendibilitat del **18,9% en l'últim any**. **La seva rendibilitat anual se situa en 10,3% i 9,5%, a 5 i 10 anys respectivament.** El patrimoni sota gestió del fons es va incrementar el 2020 de **980,6 milions a 1.538,9 milions d'euros**, amb un total de **62.142 partícips**.

CaixaBank Tendències inverteix el 100% de la cartera en renda variable internacional i evita restriccions geogràfiques i sectorials, amb l'objectiu d'identificar les tendències estructurals principals a futur.

Per a més informació:

Direcció d'Àrea de Comunicació Corporativa de VidaCaixa
comunicacion@vidacaixa.es

Visita [la nostra web](#) i coneix els detalls de la nostra política d'inversió responsable. A la [sala de premsa](#) trobaràs tots els recursos per a mitjans de comunicació.