

## VidaCaixa obté un benefici de 358,7 milions d'euros al primer semestre, un 11,6% més

- *L'entitat és la primera asseguradora i gestora de pensions a Espanya que supera els 100.000 milions d'euros en patrimoni gestionat*
- *Els plans de pensions de VidaCaixa guanyen de mitjana un 13,8% de rendibilitat en els últims dotze mesos per l'entorn de recuperació als mercats globals*

4 d'agost de 2021.

Al tancament del primer semestre, l'entitat va obtenir un benefici net consolidat de **358,7 milions d'euros, un 11,6% més** que l'any 2020, quan es van viure els mesos més durs de la pandèmia. La comparativa interanual mostra la recuperació del ritme de negoci habitual i destaca especialment el bon comportament dels productes d'estalvi, pel seu creixement en primes.

L'increment en el compte de resultats s'atribueix a un major volum en les carteres de negoci, així com al creixement sostingut dels recursos gestionats.

L'entitat és la primera asseguradora i gestora de pensions a Espanya que supera els **100.000 milions d'euros** en patrimoni gestionat. Les claus per aconseguir aquesta fita han estat una aposta decidida per productes d'estalvi amb vocació a llarg termini, el llançament de productes únics i innovadors que han estat capaços de crear mercat, com la Renda Vitalícia Inversió Flexible i el Valor Actiu Unit Linked i, finalment, l'evolució positiva dels mercats financers.



Font: Elaboració pròpia. Xifres clau i variació respecte al primer semestre del 2020 (no inclou Bankia).

## LES CLAUS DEL TRIMESTRE

- El volum de **primes i aportacions** es va situar en els **5.265 milions d'euros, un 17,4% més** que fa un any.
- L'entitat **supera els 100.000 milions d'euros en patrimoni gestionat (+8,8%)**. Corresponen a assegurances de vida un total de 58.866 milions d'euros; 34.263 milions són de plans de pensions i EPSV. Els 7.551 milions restants són de BPI Vida i Pensões.
- Els plans de pensions de VidaCaixa aconsegueixen **una rendibilitat mitjana del 13,8% en els últims dotze mesos**, 2,4 punts per sobre del conjunt de plans del sistema individual a Espanya.
- VidaCaixa va abonar **2.493,4 milions d'euros en prestacions**. Aquestes xifres mostren el compliment del compromís de VidaCaixa amb els seus més de **5 milions de clients a Espanya i Portugal**.
- La solvència de l'entitat es va mantenir en nivells estables i va aconseguir una **ràtio del 177% sobre el capital requerit**, en termes de Solvència II.
- VidaCaixa va liderar els rànquings de vida i plans de pensions amb una quota del **32,7% del total de primes**. Per la seva banda, el patrimoni dels plans gestionats per Bankia ja forma part del perímetre de consolidació del Grup CaixaBank, de manera que l'entitat ostenta un **33,7%** del total de sistemes. En aquest negoci, se situa a la primera posició tant en el sistema individual (**33,7%**) com en el col·lectiu (**33,9%**).

## Assegurances d'estalvi i plans de pensions

Per negocis, el total de primes i aportacions a productes d'estalvi va arribar als **4.604,1 milions d'euros, un 21,1% més que fa un any**. El segment individual és el que té un major pes. A tancament de juny, un total de **3.871,4 milions** en primes (+20,2%).

La **Renda Vitalícia Inversió Flexible** i els **PIES** (Pla Individual d'Estalvi Sistemàtic) són els productes que més van destacar en comercialització durant els primers sis mesos de l'any. Van acumular **1.200 milions i 780 milions d'euros respectivament**. El producte que més va créixer és el **Valor Actiu Unit Linked**, que al tancament de juny va acumular **més de 760 milions d'euros** en primes.

Les aportacions a plans de pensions individuals es van situar en els **594,2 milions d'euros, un 1,2% més** que en el mateix període de l'any anterior.

L'**estalvi periòdic** està cada cop més estès entre els clients que estalvien per a la jubilació i gairebé la meitat (46,5%) aporten de forma periòdica.

**En el segment de col·lectius**, les aportacions a plans de pensions d'ocupació van ser de **351 milions d'euros**, un 67,2% més i van assolir un total de **13.955,5 milions en patrimoni gestionat** (+10,1%). Es van comercialitzar un total de **381,8 milions d'euros** en primes en solucions d'estalvi col·lectives, un 2,8% més.

## L'assegurança de risc

---

Per la seva banda, les **primes de l'assegurança de vida-risc** es van situar en els **660,9 milions d'euros**, la qual cosa va significar un **descens del 3,4%** en relació amb l'any passat. D'aquests, **336,5 milions d'euros** són del segment individual (+1,2%) i **324,3 milions d'euros** del segment de col·lectius (-7,7%).

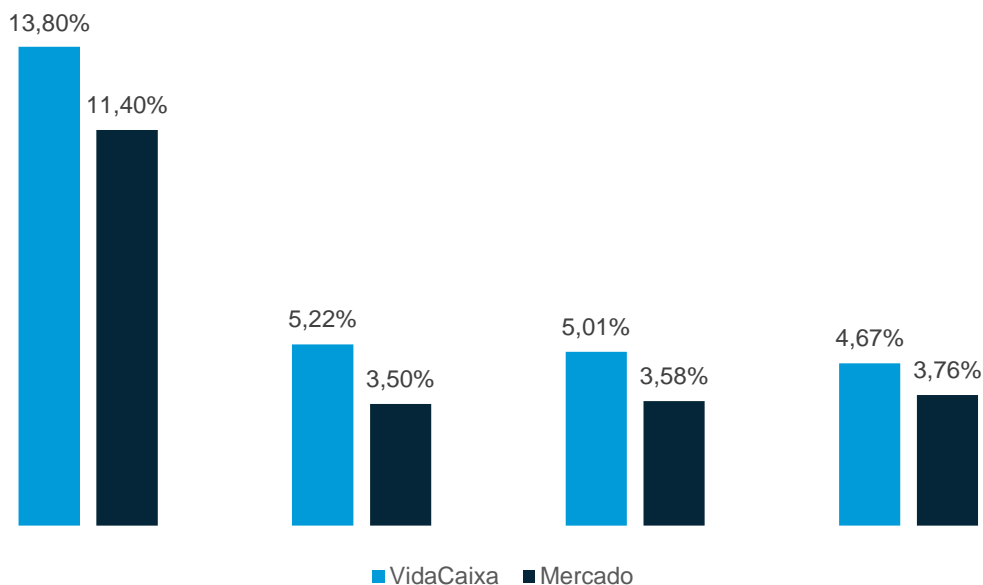
## Rendibilitats per sobre del mercat

---

**VidaCaixa ha obtingut una rendibilitat mitjana del 13,8% en els últims dotze mesos, davant del 11,4% del conjunt de plans de pensions de sistema individual a Espanya.** 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, ha permès participar de la recuperació dels actius més lligats al cicle econòmic.

La reobertura de les economies davant l'avanç de la vacunació i la continuació de les polítiques monetàries expansives per part dels bancs centrals han afavorit l'inici d'un nou cicle econòmic global i que els índexs de renda variable acumulin rendibilitats superiors al 10% durant el primer semestre del 2021.

Gràcies al seu procés d'inversió consistent, a la diversificació global i la gestió activa, les rendibilitats dels plans de VidaCaixa en la resta dels períodes de referència també es mantenen per sobre de la mitjana anual de mercat i registren un **5,22% a 3 anys** (enfrent del 3,50% del mercat); **un 5,01% a 5 anys** (enfrent del 3,58% del mercat); i **un 4,67% a 10 anys** (enfrent del 3,76% del mercat).



Un exemple de la consistència en la gestió de les inversions és el **Pla d'Ocupació de VidaCaixa**, que obté una **rendibilitat anualitzada del 6,71% a 20 anys, situant-se en la primera posició per rendibilitat**, d'un total de 329 plans d'ocupació amb història a 20 anys. A més, ha aconseguit superar en més d'un 3% anual, a la rendibilitat mitjana ponderada de la resta dels plans, que se situa en el 3,34%.

## Inversió socialment responsable

VidaCaixa integra de forma sistemàtica dels factors ASG (ambientals, socials i de bon govern corporatiu) en les seves decisions d'inversió des de fa més de 20 anys. S'alinea així amb els valors corporatius del Grup CaixaBank (qualitat, confiança i compromís social) i amb els seus clients amb l'objectiu de millorar la gestió de riscos i contribuir, a llarg termini, al progrés econòmic i social.

L'entrada en vigor del Reglament de Divulgació d'Informació relativa a la Sostenibilitat en el Sector dels Serveis Financers (SDFR, per les sigles en anglès) ha suposat un avanç important en l'homogeneïtzació de la informació que les gestores d'actius com VidaCaixa posen a disposició dels seus clients sobre la integració de riscos de sostenibilitat. En aquest context, l'aposta decidida de VidaCaixa i de tot el Grup en aquest terreny ha permès posar en valor els resultats d'aquesta estratègia.

**El 44% el patrimoni de plans de pensions, EPSV i Unit Linked de VidaCaixa es posiciona per tenir una classificació alta en sostenibilitat (articles 8 i 9 del Reglament).** A més, la companyia continua exercint la seva estratègia de vot amb l'objectiu de millorar les pràctiques de governança i sostenibilitat de les empreses en què inverteix. Fins al tancament de juny ha votat en un total de **409 juntes generals d'accionistes**.

### Sobre VidaCaixa

*VidaCaixa és l'entitat líder del sector assegurador espanyol. Centra la seva tasca en el disseny, gestió i comercialització d'assegurances de vida i plans de pensions per a clients individuals i corporatius. Com a hereva de l'activitat asseguradora i de previsió social de la Caixa de Pensions per a la Vellesa i d'Estalvis acumula més de 100 anys d'història ajudant les persones a preparar la seva jubilació i protegir el seu projecte de vida. VidaCaixa és una companyia 100% propietat de CaixaBank. Té el 49,9% de SegurCaixa Adeslas i la totalitat del capital social de BPI Vida e Pensões.*

*Com a gestora de fons de pensions, compta amb més de 25 premis a la gestió que reconeixen uns excel·lents resultats de rendibilitat per sobre del mercat. El 100% dels seus actius es gestionen de manera sostenible incorporant factors ambientals, socials i de bon govern (ASG) en les decisions d'inversió per generar rendiments sostenibles a llarg termini. Per això, té les millors qualificacions en inversió responsable i està compromesa amb les principals iniciatives globals de sostenibilitat.*



Per a més informació:

Direcció d'Àrea de Comunicació Corporativa de VidaCaixa  
[comunicacion@vidacaixa.es](mailto: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.