

Supera por primera vez los 100.000 millones de euros en patrimonio gestionado

VidaCaixa gana 794 millones en 2021

- *El margen de explotación ha crecido un 11%, lo que demuestra la buena salud de todas las líneas de negocio de la compañía.*
- *Los unit linked de VidaCaixa, que combinan inversión y garantías, captan un 39% más en primas. Este crecimiento equilibra la reducción de aportaciones a planes de pensiones tras la limitación de los incentivos fiscales.*
- *Las rentabilidades de los fondos de pensiones y las carteras gestionadas se han mantenido en niveles excelentes, por encima del mercado y la inflación.*
- *VidaCaixa ha completado la migración de planes de pensiones de Bankia, en una integración tecnológica sin precedentes en España.*
- *La compañía ha abonado 4.816 millones de euros en prestaciones en España y Portugal, que proporcionan un ingreso complementario a la pensión de jubilación y contribuyen a la protección del bienestar ante una pérdida o reducción de ingresos.*

16 de febrero de 2022. VidaCaixa ha cerrado 2021 con un beneficio neto consolidado de 793,8 millones de euros, un 6% más que en el ejercicio anterior, sin tener en cuenta el impacto extraordinario registrado en 2020 procedente del acuerdo de *earn out* de SegurCaixa Adeslas. El margen de explotación de la compañía ha crecido un 11%, lo que demuestra la buena salud de todas las líneas de negocio.

La entidad se ha mantenido por sexto año consecutivo como líder del sector asegurador en España con una cuota de mercado total en primas del 13,78%. Durante este ejercicio ha superado los 11.000 millones de euros de facturación y, por primera vez, ha alcanzado los 100.000 millones en patrimonio bajo gestión (sin contar BPI ni EPSV). Una oferta amplia e innovadora y la excelente gestión de las inversiones son las claves del avance en el beneficio.

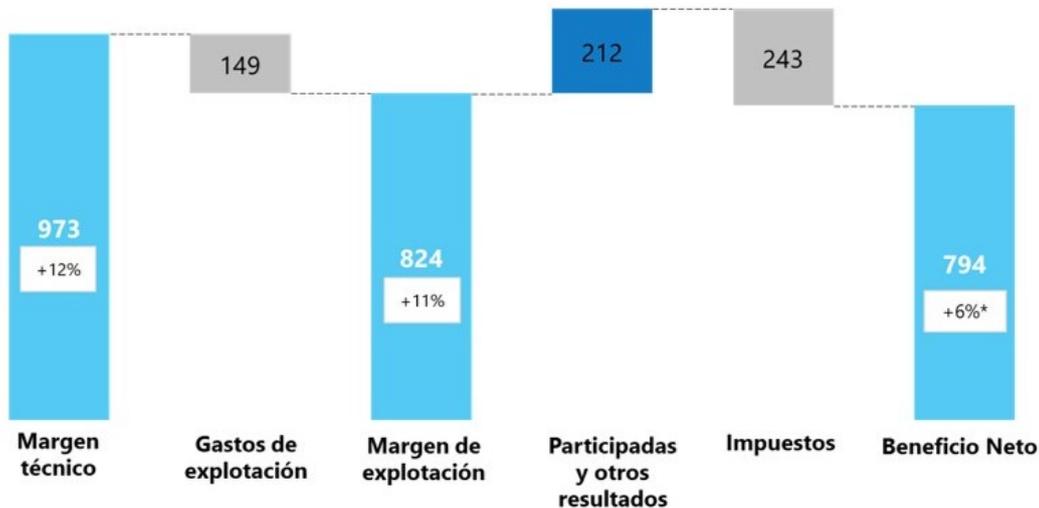
Javier Valle, consejero director general de VidaCaixa, ha subrayado que «VidaCaixa ha mantenido unos resultados muy positivos en un ejercicio en el que hemos estado inmersos en la mayor integración bancaria de la historia en España y nos hemos enfrentado a un entorno desfavorable por los cambios normativos y los tipos de interés en mínimos. Nuestra gestora ha vuelto a conseguir unas rentabilidades por encima del mercado a través de una gestión responsable que afianza el papel estratégico de la aseguradora en el Grupo».

Los resultados marcan la recuperación tras la pandemia y la solidez del negocio de VidaCaixa, incluso ante un entorno regulatorio y económico adverso. Así mismo, VidaCaixa sigue enfocada en paliar los efectos económicos y sociales que ha causado el coronavirus. A través de la patronal aseguradora, ha participado en diferentes iniciativas en colaboración con organizaciones sin ánimo de lucro, entre ellas, y la más reciente, el acuerdo con Unicef para vacunar a 2 millones de personas contra la COVID-19 en países en vías de desarrollo.

Integración de Bankia: un proceso sin precedentes en España

El ejercicio se ha cerrado con **la completa integración de Bankia Pensiones**. El 100% de los clientes de planes de empleo han elegido VidaCaixa como su nueva gestora. A nivel de planes individuales, VidaCaixa ha llevado a cabo un exhaustivo proceso de análisis y ordenación de la oferta. Hasta ahora, la integración ha supuesto la **incorporación de más de 750.000 clientes activos** y la **movilización de 8.500 millones de euros**. En términos de volumen, se ha convertido en la más grande realizada hasta la fecha en España y ha sido necesario innovar tecnológicamente los procesos y modificar *software* para llevar a cabo la migración y su gestión posterior.

Composición del resultado



Cierre 2021, en Millones € (Var. vs. 2020). Elaboración propia.

(*): Comparativo con beneficio neto ordinario 2020.

En palabras de **Javier Valle**: *«Los resultados reflejan la visión de la compañía a largo plazo. El entorno de tipos bajos, inflación y presión regulatoria complica un ahorro que cada vez es más necesario. La creación de soluciones innovadoras, como los unit linked, que combinan la inversión en activos con garantías sobre las primas aportadas, demuestra más que nunca su éxito».*

VidaCaixa, que ha cerrado el ejercicio con **5,7 millones de clientes en España y Portugal**, ocupa la **primera posición en los rankings de vida y pensiones** con una cuota del **31,6% del total de provisiones** y el **33,9% del patrimonio en planes**. En este último, lidera tanto el sistema individual (33,5%) como el de colectivos (34,7%).

Por su parte, **BPI Vida e Pensões** ocupa el tercer puesto en seguros de vida y fondos de pensiones en Portugal con un **12,8%** y un **14,1% del mercado**, respectivamente.

La solvencia de VidaCaixa se mantuvo en niveles estables. A cierre del cuarto trimestre, **la ratio de capital en términos de Solvencia II fue del 176%** sobre el capital requerido, 4 puntos más que en el ejercicio anterior.

Más de 100.000 millones de euros en patrimonio gestionado

Gracias a la evolución de la actividad comercial y a la revalorización de los mercados, **el volumen de recursos gestionados se ha elevado hasta los 114.009,2 millones de euros, un 18,2% más que en 2020**. VidaCaixa es la primera aseguradora y gestora de fondos de pensiones en España en alcanzar este volumen, que equivaldría al 9% del PIB español. En concreto, 61.783 millones corresponden a seguros de vida, 44.249 millones a planes de pensiones y EPSV, y 7.978 millones a BPI Vida e Pensões. Esta masa de patrimonio bajo gestión proporciona músculo y capacidad de crecimiento a VidaCaixa y es una de las piezas clave de su evolución.

En estos doce meses se han comercializado un total de **11.293,7 millones de euros en primas y aportaciones, un 17,5% más**. A pesar del descenso registrado en las aportaciones a planes de pensiones individuales por la reducción de los límites legales de aportación de 8.000 a 2.000 euros anuales, la facturación ha crecido por el avance en ahorro colectivo y los *unit linked*.

VidaCaixa abona 4.816 millones de euros en prestaciones durante el año

A lo largo de 2021, VidaCaixa ha abonado **4.816 millones de euros** en prestaciones en España y Portugal, un 15% más. De estos, **2.188 millones se han cobrado en forma de rentas, 1.509 millones en forma de capital y 1.119 millones han sido vencimientos**.

Las prestaciones abonadas por VidaCaixa proporcionan a los clientes un ingreso complementario a la pensión durante la jubilación y contribuyen a la protección de su bienestar en una situación de pérdida o reducción de ingresos por distintas circunstancias vitales.

Unit linked: un 39% más en primas

Los seguros de ahorro y los planes de pensiones han acumulado **10.218,1 millones de euros** en primas y aportaciones, un **19,7% más que hace un año**. En el segmento de individuales, las aportaciones a planes de pensiones han caído un 19,8%, hasta los 1.195,1 millones de euros, en línea con las previsiones tras la limitación de las aportaciones máximas a 2.000 euros.

El mantenimiento de los tipos de interés en mínimos y la inflación aumentan el atractivo de los productos que permiten rentabilizar el ahorro mediante carteras vinculadas a activos y con un componente en renta variable, el activo con mayor crecimiento a largo plazo. En este sentido, han destacado **Valor Activo Unit Linked** y **Valor Futuro 10**, que han alcanzado los **1.664 millones de euros en primas, un 39% más que hace un año**.

Valor Futuro 10 y Valor Activo Unit Linked

Estos dos seguros combinan, de forma única en el mercado, el objetivo de rentabilizar el ahorro mediante la inversión en una de las tres carteras de inversión que mejor se adapte a sus necesidades, con una garantía sobre las aportaciones o la prima.

Valor Futuro 10, destinado a clientes hasta los 66 años, se enfoca a **la planificación de la jubilación** a través del ahorro periódico invirtiendo en carteras gestionadas, con la garantía de que las primas aportadas están garantizadas en caso de invalidez o fallecimiento durante diez años, o hasta cumplir los 67 años de edad.

Valor Activo Unit Linked, destinado a clientes hasta 89 años, permite **planificar la herencia**, a la vez que se rentabiliza el patrimonio mediante una inversión basada en la gestión activa, con la seguridad de que la aportación está garantizada en caso de fallecimiento durante diez años o hasta cumplir los 95 años de edad.

Los clientes de ambos productos pueden invertir en tres carteras perfiladas distintas en función del perfil de riesgo: **tranquilidad** (25% en renta variable), **patrimonio** (40% en renta variable) e **inversión** (75% en renta variable). El ahorrador puede cambiar de una cartera a otra a lo largo del tiempo. En el último año, la cartera inversión, con mayor porcentaje en renta variable que el resto, ha conseguido una rentabilidad del 19,4%.

Las rentas vitalicias han acumulado cerca de 2.000 millones de euros en primas. Ha destacado especialmente la **Renta Vitalicia Inversión Flexible Plus**, una solución que permite obtener un ingreso mensual complementario de por vida y que ofrece al cliente la posibilidad de preservar su capacidad adquisitiva con un mecanismo opcional de ajuste a la inflación.

El 49% de las aportaciones se hacen *online*

El **incremento progresivo de las operativas disponibles a través de canales remotos** (web, aplicación móvil o firma diferida en oficina y canales digitales) permite a los clientes operar con mayor comodidad donde y cuando prefieran. **En 2021, tres de cada diez contrataciones de productos VidaCaixa se han cerrado de esta forma (31,8%).** Entre los clientes de seguros de ahorro y planes de pensiones, **la mitad ha elegido aportar a su plan a través de CaixaBank Now (web y app).**

El ahorro periódico es también una tendencia entre los ahorradores, ya que se consigue crear ese hábito tan necesario que facilita el esfuerzo y que, además, ayuda a diversificar la volatilidad de los mercados. **Del total de clientes de ahorro individual, el 39,8% aporta de forma periódica.**

El ahorro en el segmento de colectivos ha crecido impulsado por el seguro de CaixaBank, la integración de Bankia y la captación de nuevos planes de pensiones tanto en España como en Portugal. Concretamente, en planes de empleo, las aportaciones han ascendido a **590,3 millones de euros**, un **32,7% más**. Acumulan un patrimonio total de 16.640,4 millones de euros, un 25,3% más.

Las primas de seguros vida-riesgo se mantienen

Los seguros de **vida-riesgo** han alcanzado los **1.075,7 millones de euros en primas**, lo que ha significado un aumento del 0,5% respecto al año pasado.

De estos, **674,1 millones de euros** pertenecen al segmento individual, que es el que más ha crecido, en línea con una mayor concienciación social sobre la necesidad de protección ante situaciones imprevistas (**+2,7%**).

Dentro de la oferta MyBox, **MyBox Vida** es el seguro de vida-riesgo gestionado por VidaCaixa, una solución que ofrece una amplia cobertura en caso de fallecimiento, invalidez o enfermedad grave y que se completa con un teléfono de orientación médica 24 horas. Este seguro acumula ya un total de **466.000 clientes**, a quienes ofrece el mantenimiento de la prima durante **tres años consecutivos**.

Rentabilidades superiores al mercado y la inflación

Los planes de pensiones de VidaCaixa han conseguido unas rentabilidades excelentes y por encima de la media del mercado. Concretamente, un 10,2% durante 2021, frente al 8,7% del conjunto de planes de pensiones del sistema individual en España.



Rentabilidad neta anualizada e inflación media en %. Datos a cierre de 2021. Planes de pensiones individuales.
Fuente: Inverco.

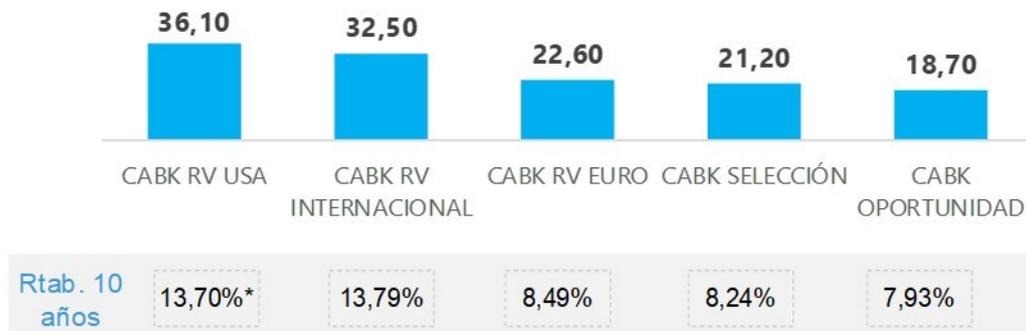
A lo largo de 2021, varios planes de VidaCaixa han sido reconocidos por sus excelentes resultados. **CABK Tendencias** fue galardonado en dos ocasiones como mejor plan de renta variable. A nivel de colectivos, **el plan de empleo de CaixaBank**, gestionado por VidaCaixa, se alzó como el mejor plan de empleo de España.

Un año histórico para los planes de renta variable y variable mixta

Los planes de VidaCaixa incluidos en las categorías de renta variable y renta variable mixta han alcanzado unas rentabilidades superiores al 30% en un año, consiguiendo cifras históricas. Los mejores resultados son para **CABK Renta Variable USA**, que alcanzó un 36,1% en el ejercicio. El segundo plan con mejores resultados fue **CABK Renta Variable Internacional**, con un 32,5% en un año. De hecho, este mismo fondo consiguió a principios del ejercicio 2021 un reconocimiento por parte de Morningstar por su excelente rendimiento ajustado a riesgo. En tercer lugar, se sitúa **CABK Renta Variable Euro**, con un 22,6%, seguido de **CABK Selección**, con un 21,2%. En quinto lugar, se encuentra **CABK Oportunidad**, en la categoría de renta variable mixta, con un 18,7% en el mismo período.

Estos cinco planes han alcanzado rentabilidades muy superiores a la media del mercado (8,7%), llegando incluso a multiplicarla por cuatro.

Top 5 planes de pensiones de VidaCaixa por rentabilidad



Datos de rentabilidad neta en %. Planes de pensiones. Fuente: Elaboración propia en base a datos VidaCaixa e Inverco.
* Dato a 5 años por antigüedad del plan.

Gestión de inversiones con máxima exigencia en sostenibilidad

El 100% de los activos que gestiona VidaCaixa integra criterios de sostenibilidad (ambientales, sociales y de gobernanza). El objetivo es alinear la estrategia de inversión con los valores corporativos y de nuestros clientes, mejorar en la gestión de los riesgos y contribuir a largo plazo a un mayor progreso económico y social. A un paso más de la integración de estos riesgos, **el 47% del patrimonio en planes de pensiones, EPSV y unit linked que gestiona VidaCaixa promueve aspectos ambientales y sociales (art. 8) o tiene objetivos de sostenibilidad específicos (art. 9)**. Estos productos de promoción y con objetivos de sostenibilidad son los considerados **productos “sostenibles”** según el Reglamento sobre la Divulgación de Información relativa a la Sostenibilidad en el Sector de los Servicios Financieros (SFDR, por sus siglas en inglés). Es decir, se han clasificado en el nivel más exigente del Reglamento en términos de transparencia.

Como parte de esta estrategia de sostenibilidad, VidaCaixa ha asumido un nuevo compromiso internacional y se ha convertido en **la primera aseguradora española en adherirse a la Net Zero Asset Owner Alliance**. Esta iniciativa, impulsada por Naciones Unidas y los Principios de Inversión Responsable, agrupa a los mayores inversores institucionales del mundo bajo el compromiso de realizar una transición de sus carteras hacia un nivel de emisiones de gases de efecto invernadero “Net Zero” en 2050. Contribuyen así al cumplimiento del objetivo del Acuerdo de París sobre el cambio climático: conseguir que la temperatura global no ascienda por encima del objetivo de 1,5 °C.

En 2021, VidaCaixa se ha convertido también en la **primera aseguradora en recibir la Certificación de Finanzas Sostenibles bajo criterios ASG de AENOR**. Esta certificación avala el trabajo y los esfuerzos realizados para integrar estos criterios en las decisiones de inversión y se ha alcanzado tras un exhaustivo proceso de auditoría y evaluación externa de la gestión de las inversiones.

Para más información:

Dirección de Área de Comunicación Corporativa de VidaCaixa
comunicacion@vidacaixa.es

Visita [nuestra web](#) y conoce los detalles de nuestra política de inversión responsable. En la [sala de prensa](#) encontrarás todos los recursos para medios de comunicación.