

L'activitat comercial se situa en els nivells previs a la pandèmia

VidaCaixa obté un benefici de 388,7 milions d'euros el primer semestre, un 7% més

- *La companyia registra un 3,5% més en primes i aportacions. Destaca la comercialització de rendes vitalícies i assegurances de protecció individual.*
- *Els recursos gestionats creixen un 4% i les rendibilitats dels plans de pensions es mantenen per sobre de la mitjana malgrat la volatilitat dels mercats.*
- *Els clients de VidaCaixa han rebut més de 2.600 milions d'euros en prestacions durant els sis primers mesos de l'any.*
- *VidaCaixa ha estat escollida gestora del primer Pla de Pensions d'Ocupació Simplificat per a autònoms.*
- *En el seu compromís amb el medi ambient, VidaCaixa s'ha unit al Diàleg "2022 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis" per impulsar els objectius de descarbonització de l'economia.*

2 d'agost de 2022.

VidaCaixa ha obtingut un **benefici net consolidat de 388,7 milions d'euros fins al juny, un 7% més que en el mateix període de l'any anterior**. El creixement sostingut dels recursos gestionats i el volum més gran en les carteres de negoci i estalvi són les bases d'aquest creixement.

En aquest primer semestre, l'activitat comercial de la companyia s'ha situat en nivells semblants als registrats abans de la pandèmia. Les primes i aportacions de VidaCaixa han estat de 5.512,1 milions d'euros, un 3,5% més que fa un any i un 0,4% més que el 2019. El volum més gran, un 84% del total, correspon al negoci d'estalvi, en el qual destaca la captació en el segment de productes de disposició (+30% en rendes vitalícies i *unit linked*). A vida-risc, ha despuntat el segment de protecció individual (+27,2%).

Els recursos gestionats per VidaCaixa han crescut un 4%, fins a situar-se en 113.586 milions d'euros, malgrat la volatilitat registrada als mercats. Del total, 65.301 milions d'euros corresponen a assegurances de vida (4.317 milions de Bankia Vida), 40.841 milions d'euros es concentren en plans de pensions i EPSV, i 7.444 milions són de BPI Vida e Pensões.

En sis mesos, VidaCaixa ha abonat als seus clients **2.681 milions d'euros en prestacions, un 8% més que l'any passat**. Aproximadament la meitat, 1.240 milions d'euros, s'han pagat en forma de renda.

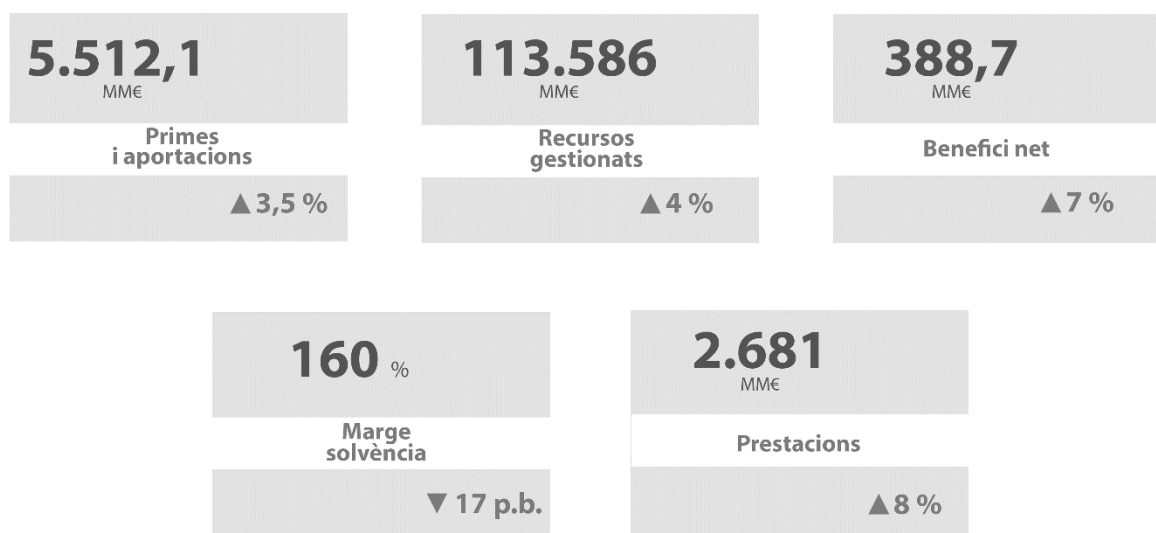
Amb aquests resultats, **VidaCaixa es manté com a líder del sector assegurador** i ocupa la primera posició a vida amb un 34% del total de provisions. També manté el lideratge en plans de pensions amb un 34% del volum total d'estalvi gestionat.

Durant aquest primer semestre, la companyia ha posat en marxa diversos projectes mentre continua treballant en la integració de Bankia Vida, procés que està previst que finalitzi durant l'últim trimestre de l'any.

VidaCaixa ha estat escollida gestora del primer Pla de Pensions d'Ocupació Simplificat per Autònoms impulsat per ATA (Federación Nacional de Asociaciones de Trabajadores Autónomos) des de l'aprovació de la Llei 12/2022, de 30 de juny, de regulació per a l'impuls dels plans de pensions d'ocupació. A més, en el marc del seu compromís amb el medi ambient, VidaCaixa s'ha sumat al diàleg col·laboratiu "[2022 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis](#)". La iniciativa, que ja aplega prop de 600 inversors institucionals de tot el món, insta els governs a augmentar la seva ambició climàtica i implantar polítiques sòlides per assolir els objectius de descarbonització de l'economia i assegurar que els plans de recuperació econòmica després de la pandèmia donin suport a la transició a les emissions netes de carboni.

En aquesta mateixa línia, la companyia ha aconseguit compensar les seves emissions operatives (abast 1 i 2) de gasos amb efecte d'hivernacle. Mitjançant la generació de crèdits de carboni, ha finançat la instal·lació de 250 aerogeneradors a l'Índia i la posada en marxa d'una planta hidroelèctrica al Brasil que abastirà dos municipis amb energia 100% renovable i neta.

En termes de Solvència II, la ratio de solvència sobre el capital requerit ha estat de 160%.



Font: Elaboració pròpia. Xifres clau i variació respecte al juny del 2021. Totes les dades del 2022 inclouen Bankia.

Assegurances d'estalvi

Les assegurances d'estalvi concentren una gran part del volum de primes comercialitzades fins al juny, tant en el segment individual com en el col·lectiu. El primer ha arribat als 3.560,7 milions d'euros (+8,7%). El segon ha registrat 389,8 milions d'euros (+2,1%).

Els productes que s'han comportat millor han estat els de la **gamma de rendes vitalícies**, que **han acumulat 1.400 milions d'euros en primes**, i les **unit linked, amb més de 1.300 milions**. Entre aquestes últimes ha destacat la comercialització de **Valor Actiu Unit Linked**, una assegurança que permet planificar l'herència, al mateix temps que es rendibilitza el patrimoni mitjançant una inversió basada en la gestió activa, amb la seguretat que l'aportació està garantida en cas de mort durant deu anys o fins que es compleixin els 95 anys.

Entre els cinc milions i mig de clients de VidaCaixa, més de 3 milions són clients d'estalvi (assegurances, plans de pensions i EPSV). Prop d'un milió estalvien de manera periòdica, per la qual cosa tenen consolidat l'hàbit, i aprofiten els avantatges de l'interès compost (reinversió dels interessos), de manera que treuen més partit del seu estalvi.

Plans de pensions

Les aportacions a plans de pensions han acumulat 862 milions d'euros (-14,2%). En el segment individual, s'han situat en els 562,7 milions d'euros, un 13,5% menys que en el mateix període de l'any anterior. **A col·lectius, les aportacions a plans d'ocupació han estat de 299,3 milions d'euros, un 15,5% menys** que l'any passat. En aquest segment, la reducció es deu a l'efecte comparatiu amb l'any anterior, a causa d'aportacions extraordinàries a BPI Vida e Pensões el 2021. Considerant només el mercat a Espanya, les aportacions a plans d'ocupació han crescut un 38%.

Els recursos gestionats en plans de pensions han mostrat una contracció a causa de dos factors. D'una banda, la caiguda dels mercats, que ha impactat en les valoritzacions i les rendibilitats. De l'altra, la caiguda de les aportacions pel canvi en el seu tractament fiscal. **Els plans individuals i EPSV han acumulat al tancament del juny 28.272,1 milions d'euros**, un 5,9% menys (es van integrar 6.500 milions d'euros el 2021 procedents de Bankia Pensions). **Els plans d'ocupació i del sistema associat han disposat de 15.653,7 milions d'euros, un 2,8% menys** (es van integrar més de 2.000 milions d'euros en plans d'ocupació de Bankia Pensions el 2021).

En els darrers dotze mesos, els plans de pensions de VidaCaixa han obtingut una rendibilitat mitjana del -6,2%, enfront del -6,6% del conjunt de Plans de Pensions del sistema individual a Espanya. L'afebliment dels senyals de recuperació de l'economia mundial, la invasió d'Ucraïna i la política de COVID Zero de la Xina, que han impactat especialment en els preus de l'energia, arrossegant pressions inflacionistes, i el gir cap a polítiques monetàries restrictives, que han posat en marxa els principals Bancs Centrals, han estat els principals *drivers* del mercat.

A llarg termini, els plans de pensions de VidaCaixa han registrat rendibilitats mitjanes anuals superiors a les del mercat: 1,4% a tres anys (enfront del 0,6% del mercat); 1,7% a cinc anys

(enfront de l'1% del mercat) i 3,5% a deu anys (enfront del 3,3% del mercat). Diversificació, gestió activa i inversió socialment responsable són els puntals de l'estratègia d'inversió de VidaCaixa.

L'assegurança de vida-risc

La protecció mitjançant assegurances de vida-risc ha crescut de manera destacable entre els clients del segment individual. **Les primes s'han situat un 27,2% per sobre de les de l'any anterior i han acumulat 421,7 milions d'euros** (41 milions provenen de Bankia).

En el segment de col·lectius s'han registrat un total de **277,9 milions d'euros en primes** (2,5 milions provenen de Bankia), un 15,6% menys que fa un any.

Sobre VidaCaixa

VidaCaixa centra la seva tasca en el disseny, la gestió i la 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 a protegir el seu projecte de vida. VidaCaixa és una companyia 100% propietat de CaixaBank. Disposa del 49,9% de SegurCaixa Adeslas i la totalitat del capital social de BPI Vida e Pensões.

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

Signatory of:

