



Presentación Resultados 2022

22 de febrero de 2023

Entorno

La situación geopolítica, la elevada inflación y la posición de los bancos centrales han marcado 2022 y continúan en el 2023...

1. 

Volatilidad de los mercados financieros

2. 

Recuperación del entorno de **tipos de interés**

3. 

Conflictos geopolíticos y crisis energética

4. 

Alta inflación que condiciona el poder adquisitivo

5. 

Índices de actividad mundial debilitados

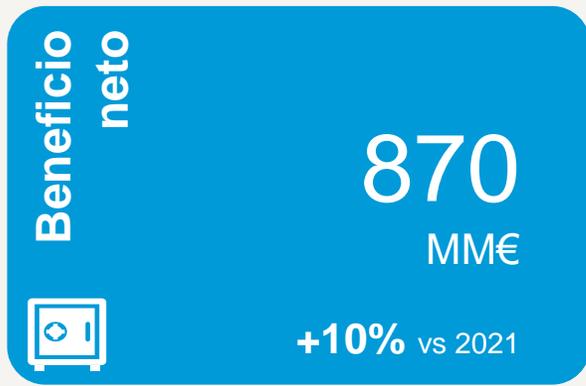
6. 

Economía española afectada por el contexto internacional

Magnitudes del ejercicio 2022

Principales magnitudes cierre

VidaCaixa muestra en sus magnitudes su alto servicio a la sociedad registrando un récord de prestaciones



Prestaciones
(+10% vs 2021)

“VidaCaixa es la primera entidad después de la Seguridad Social en aportación de prestaciones a la sociedad”

Prestaciones

Vocación de proteger a nuestros clientes ante momentos de incertidumbre, con una contribución que supera los 5.000 Millones de euros

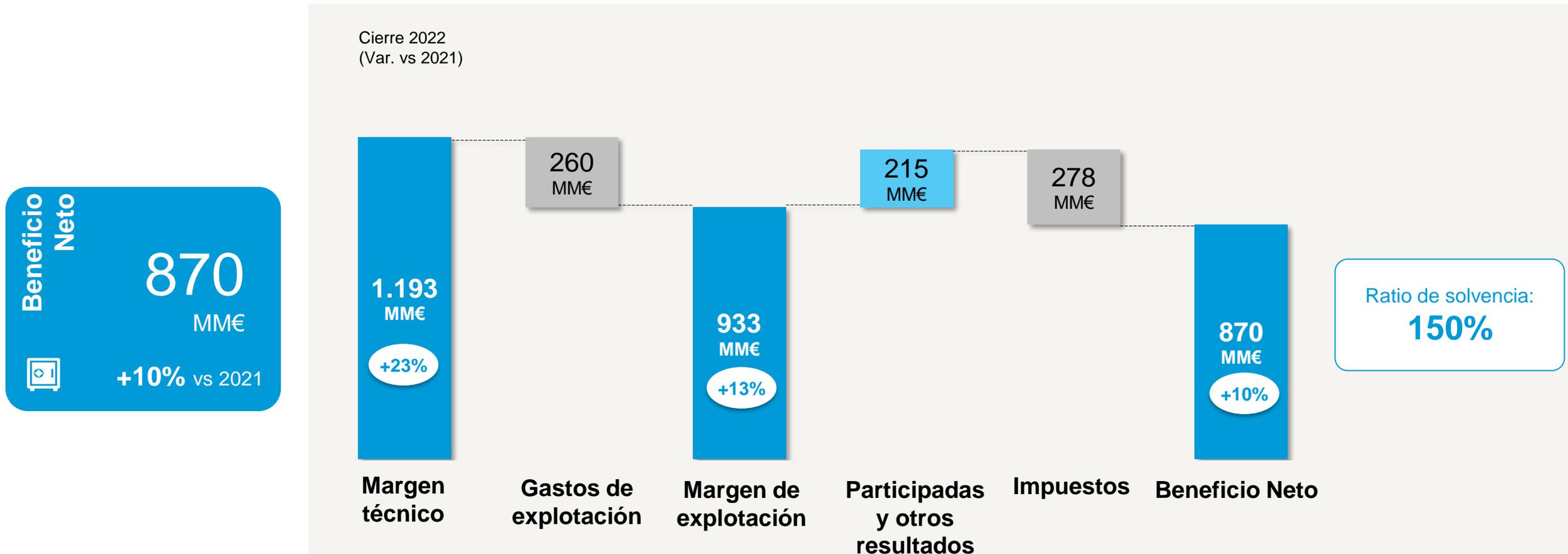


Prestaciones
(+10% vs 2021)



Composición del resultado

Resultado del ejercicio apalancado en la fortaleza de los negocios



Cientes

VidaCaixa da cobertura a más de 6,3 Millones de clientes en España y Portugal, creciendo en un +10% respecto 2021



Cientes únicos

6,3
MM

+10% vs 2021

PROTECCIÓN

Ayudar al cliente a asegurar un correcto nivel de protección en función de sus necesidades, situación particular, familiar y/o de negocio

AHORRO

Ayudar al cliente a ahorrar para maximizar su calidad de vida futura, planificar su estabilidad financiera tras la jubilación y planificar su herencia

3,4MM ↑ 22,7%

Cientes Vida Riesgo

1,7MM ↑ 5,6%

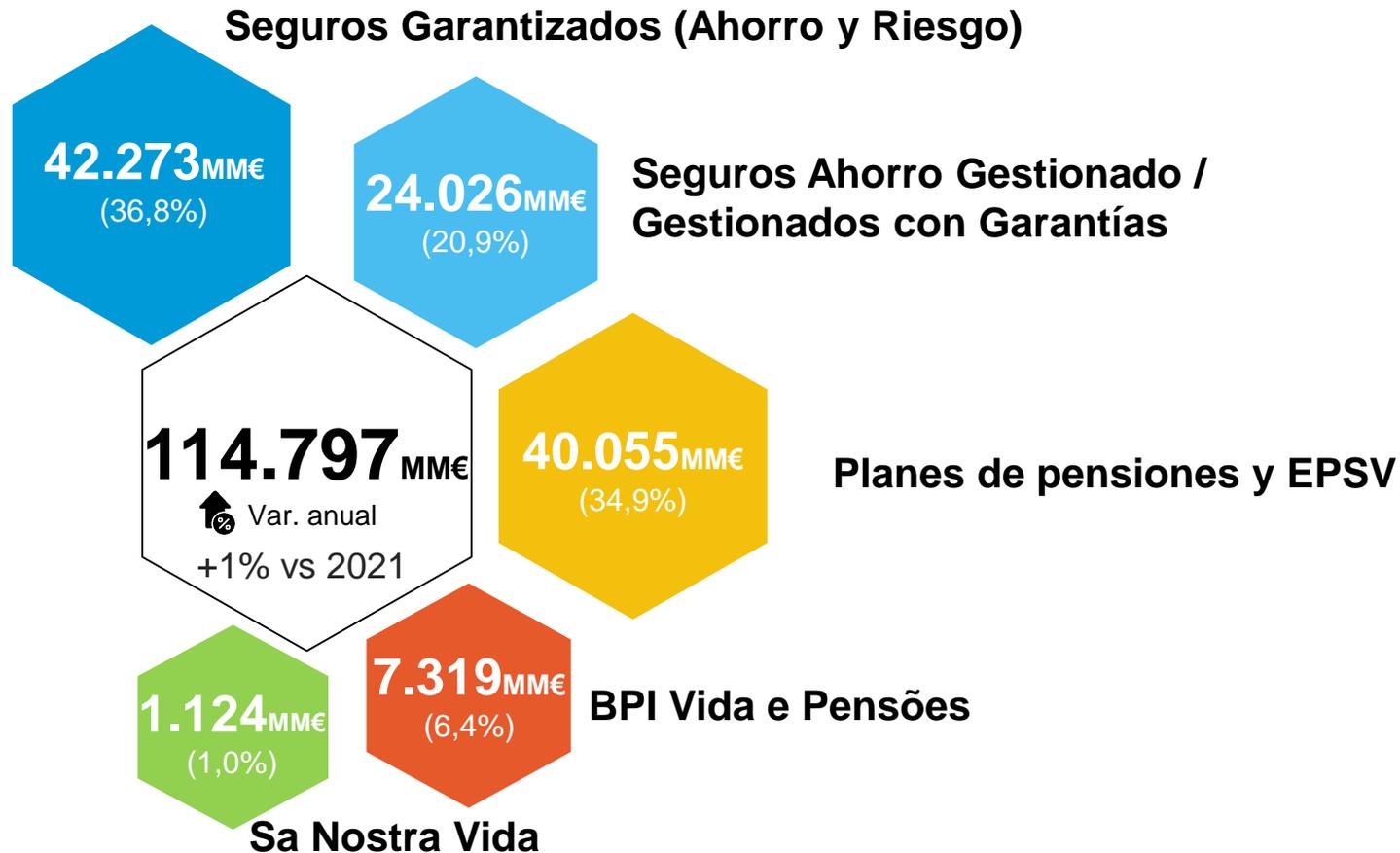
Cientes Vida Ahorro

2,4MM ↑ 0,7%

Cientes Planes de Pensiones

Recursos Gestionados

Gestionamos los ~115.000 Millones de euros que nos confían más de 6 millones de clientes, con la máxima responsabilidad



 **100%**
 de los activos gestionados por VidaCaixa integra aspectos ambientales, sociales y de gobernanza en las decisiones de inversión

Sostenibilidad

Nos marcamos como objetivo ser referentes en sostenibilidad en Europa, aplicando las mejores prácticas y contribuyendo a las agendas globales

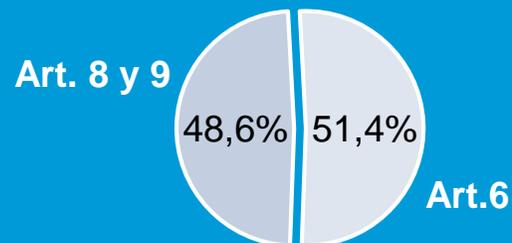


Primera aseguradora en España en adherirse a la
Net Zero Asset Owner Alliance

Fijación de objetivos a 2030:

- Compromiso de reducción mínima del 50% de las emisiones de las inversiones corporativas
- Diálogos con 20 compañías intensivas en carbono para la mejora del compromiso climático
- Rol activo en la transición energética con la inversión de 1.000 Millones en bonos verdes

48,6%
del patrimonio en planes, EPSV y unit linked se clasifica en los artículos 8 y 9 (niveles más exigentes) según el reglamento de divulgación (SFDR)



MÁXIMA PUNTUACIÓN EN POLÍTICA DE INVERSIÓN Y PROPIEDAD ACTIVA

VidaCaixa obtiene 5 estrellas en la categoría más representativa: inversión responsable y política de propiedad activa (Investment & Stewardship Policy)



United Nations
Global Compact



FINANCE
INITIATIVE

Igualdad de oportunidades

VidaCaixa apuesta por la justa representación de las mujeres en su organización



56%

De la composición del Comité de Dirección de VidaCaixa está formado por mujeres



44%

De las posiciones directivas están ocupadas por mujeres



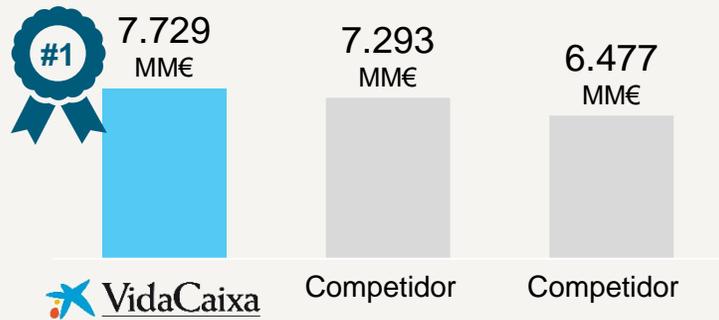
54%

De la composición total de la plantilla de VidaCaixa está formado por mujeres

Liderazgo

El liderazgo de VidaCaixa es la muestra de la confianza que los clientes depositan en nosotros

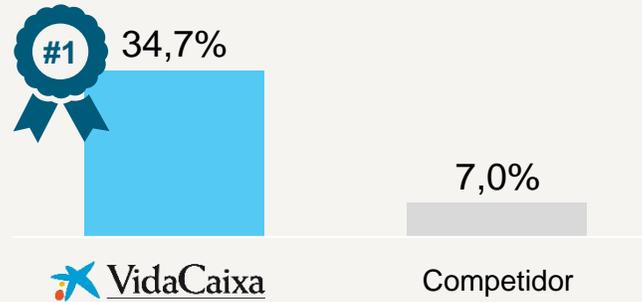
Ranking global de seguros
Primas anuales en Millones de euros



Cuota de mercado
Primas anuales en %

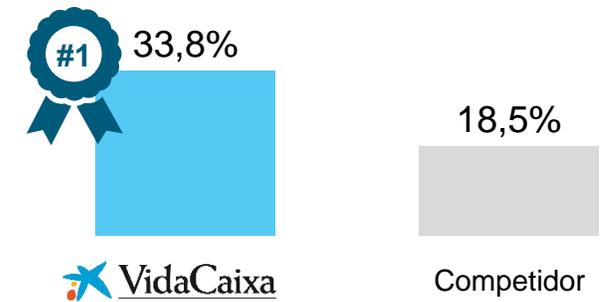
11,9% 11,3% 10,0%

Cuota Seguros Vida
Recursos Gestionados en %



- #1** Seguros de Vida Ahorro
- #1** Seguros de Vida Riesgo

Cuota Planes Pensiones
Patrimonio en %



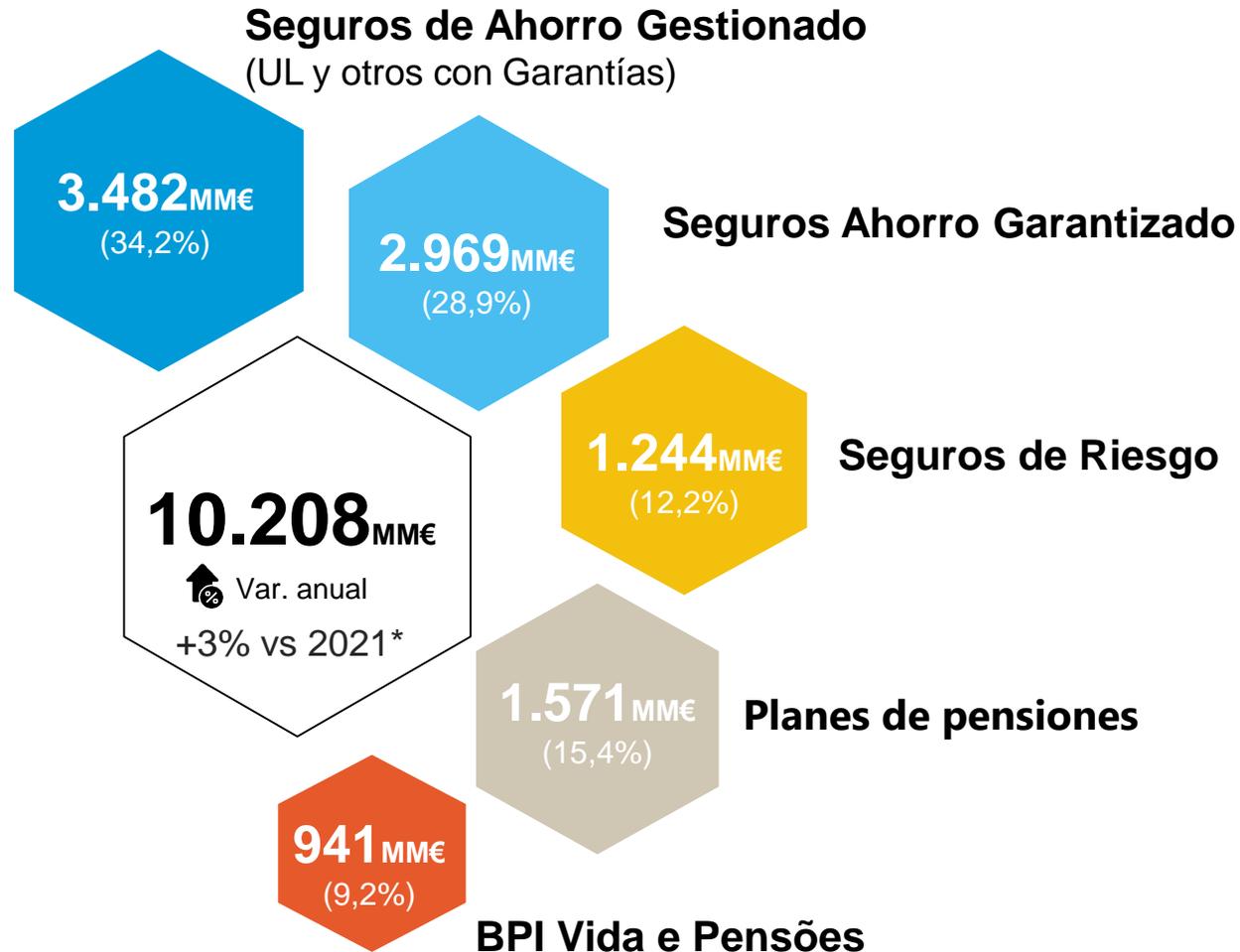
- #1** Planes individuales
- #1** Planes colectivos
(empleo y asociados)

Claves del resultado



Primas y aportaciones

Excelente acogida de nuestros clientes de nuestra oferta de soluciones



- ~1 Millón de clientes aporta de forma periódica
- Las contrataciones de seguros de Vida Riesgo a través de web y app **han crecido más del 110%**
- En productos de ahorro, más de la mitad de los clientes utilizan canales digitales para realizar sus aportaciones extraordinarias

Peso relativo en % sobre total

*Comparación homogénea descontando operación extraordinaria ahorro colectivo 1.500 Millones de euros en 2021

MyBox Jubilación

Nuevo servicio que impulsa el ahorro periódico

VidaCaixa lleva años facilitando y universalizando el ahorro a largo plazo para completar la pensión de jubilación

Para ello innovamos continuamente para impulsar el hábito del ahorro constante

- **Servicio único en el que ayudamos** al cliente a establecer un capital objetivo para la jubilación y un plan de ahorro mensual para alcanzarlo
- **Proceso único de contratación que incluye 3 productos** (un plan de pensiones/EPNV, un unit linked y un seguro de vida) con un solo contrato y un solo cobro mensual
- Lanzamiento en el tercer trimestre de 2022

Claves



Cuotificación del ahorro



Combina liquidez y ventaja fiscal



Protección - Seguro de vida



Un servicio universal, flexible y actualizado



+70 mil clientes desde su lanzamiento

Por fin, una nueva forma de ver tu jubilación

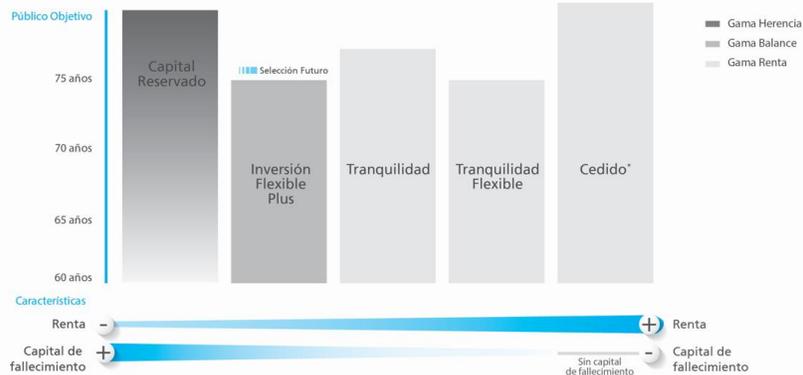
Rentas vitalicias

Nuestra gama única en rentas vitalicias acompaña las crecientes necesidades de nuestros clientes de forma diferencial

Las primas han crecido por encima del 50% superando los 3.000 millones de euros

La gama permite que el cliente pueda elegir la que más se adapte a sus necesidades, de renta mensual y cobertura

Oferta de Rentas Vitalicias



- Principales modalidades comercializadas en 2022:



Solución que permite al cliente, a través de una aportación única, complementar sus ingresos con una renta mensual vitalicia y asegurar para los suyos la totalidad del importe aportado (+1% adicional, con un máximo de 600 euros)

Renta Vitalicia Capital Reservado



Solución que combina de forma óptima la necesidad de complementar los ingresos, ya que a partir de una aportación única, garantiza una renta mensual vitalicia con posibilidad de preservar el poder adquisitivo, y no siendo esencial un importe fijo en caso de fallecimiento

Renta Vitalicia Inversión Flexible Plus

Ahorro Garantizado

El nuevo entorno de nuevos tipos de interés permite recuperar una oferta de productos garantizados atractivos para los clientes

Ayudamos a nuestros clientes a generar un capital para el futuro de forma cómoda y sin esfuerzo

- Principales modalidades comercializadas en 2022:

Desde su lanzamiento en octubre ha acumulado más de 146 millones de euros en aportaciones



Lanzamiento del CABK Plan de Previsión Asegurado Destino Jubilación, PPA
Especialmente diseñado para clientes a partir de 50 años, que desean generar un capital para la jubilación, con tipo de interés garantizado a un plazo de tiempo determinado

CABK Plan de Previsión Asegurado Destino Jubilación, PPA



Generación de capital para el futuro con aportaciones mensuales, rentabilidad garantizada y disponibilidad siempre que el cliente lo necesite

CaixaFuturo

Protección

Los seguros de Vida Riesgo permiten proteger los ingresos del hogar y los ahorros ante imprevistos como una enfermedad grave o una incapacidad

Importante expansión del negocio de vida riesgo alcanzando más de 1.200 Millones de euros en primas

El segmento individual es el que más ha crecido +31%

*Éxito gama MyBox:
670.000 clientes de MyBox Vida y 150.000 de Vida Negocios*

Gama MyBox Vida

- Pack de coberturas de protección con precio mensual constante durante los 3 primeros años



Seguro de Vida que ofrece amplias y completas coberturas, en caso de enfermedad grave, invalidez o fallecimiento, y que permitirá proteger al cliente y su familia de la mejor forma posible

MyBox Vida



Seguro de Vida con un pack de coberturas clave para proteger a autónomos y pymes, a sus familias y a sus negocios, ayudando a mantener un nivel de ingresos en caso de incapacidad temporal, de enfermedad grave, invalidez en cualquier grado o fallecimiento

MyBox Vida Negocios

Planes de pensiones

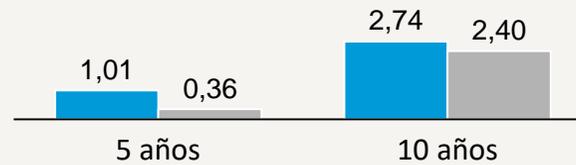
Nuestros clientes siguen confiando en nuestra gama de planes de pensiones



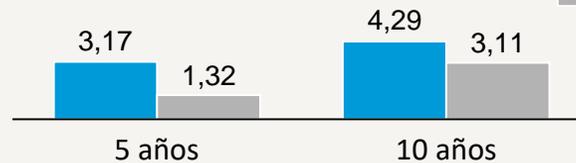
Rentabilidades superiores a la media del mercado a medio y largo plazo y superando la evolución de los mercados en el corto plazo

Rentabilidad neta a 31 de diciembre

Planes Individuales¹



Planes de Empleo²



VidaCaixa
Mercado

Aportaciones a planes de pensiones individuales condicionadas por el nuevo límite legal (aportación anual máxima de 1.500 euros)

Crecimiento robusto en planes de pensiones colectivos

VidaCaixa y ATA acuerdan la **puesta en marcha del 1^{er} Plan de Pensiones de Empleo Simplificado (PPES)** para autónomos de la nueva Ley de impulso de planes de pensiones de empleo

¹ Rentabilidad anualizada sin planes garantizados ponderada en función de la estructura de inversión de VidaCaixa;

² Rentabilidad anualizada ponderada en función del importe de cada fondo
Fuente: INVERCO

Reconocimientos

Mejor Gestora de Fondos de Pensiones

VidaCaixa ha sido reconocida una vez más como “Mejor Gestora” en España por su estrategia de diversificación, gestión activa e integración de criterios ambientales, sociales y de buen gobierno, claves en la gestión a largo plazo



IPE
CONFERENCE
& AWARDS
2022



Pensions Caixa 30

El mayor fondo de pensiones de empleo, gestionado por VidaCaixa, ha recibido el premio temático en la categoría de gestión de riesgos

Integración negocios origen Bankia

La integración de Bankia Vida, de alta complejidad, ha concluido exitosamente en un tiempo récord

Integración de Bankia Vida



Concluida la migración de todas las carteras de seguros Bankia Vida a sistemas de VidaCaixa, ejecutada y finalizada con éxito a pesar de su gran complejidad



Adquisición empleando recursos propios sin impacto significativo en el ratio de Solvencia de VidaCaixa (150% post-fusión)

Cifras de la migración



~1 Millón de pólizas



~580.000 clientes



+5.000 Millones de euros en Recursos Gestionados



+580.000 horas de desarrollos tecnológicos

Próximos pasos



Integración de Sa Nostra Vida



Integración de Bankia Mediación

Perspectivas del 2023

Áreas de desarrollo



Propuesta de valor adaptada al entorno

Innovar en la oferta de productos para ofrecer un catálogo atractivo a los clientes



Segmento senior

Seguir apostando por ofrecer al segmento senior la mejor gama de soluciones



Consolidación societaria

Finalizar la integración societaria del negocio de origen Bankia



Sostenibilidad

Aprovechar nuestro liderazgo para ser referente y motor de cambio en materia ASG



C/ Juan Gris, 2-8. 08014 Barcelona

