

El primer trimestre se ha desarrollado en un entorno previo a la crisis de la COVID-19; la mayor parte del impacto se verá en el resto del año

VidaCaixa gana 155,6 millones de euros, un 1,1 % más, por un mayor volumen de recursos gestionados

- *Desde el inicio del estado de alarma, la compañía ha operado con normalidad y ha reforzado sus capacidades digitales para proteger la salud de empleados y clientes.*
- *VidaCaixa ha participado con la mayor aportación —7,3 millones de euros— en la creación de un fondo solidario sectorial de 37 millones de euros para proteger al personal sanitario con la mayor póliza colectiva de la historia.*
- *En los tres primeros meses del año, VidaCaixa abonó cerca de mil millones de euros en prestaciones.*
- *La solvencia de la aseguradora se situó en el 163 % sobre el capital requerido.*
- *VidaCaixa lanza en mayo el primer fondo de pensiones de España centrado en los 5 grandes retos de sostenibilidad: alimentación sostenible, bienestar social, transición energética, optimización de recursos y cambio climático.*
- *La entidad avanza en su estrategia de inversión socialmente responsable con la publicación de un informe pionero en España sobre sostenibilidad e ISR, en línea con las mejores prácticas internacionales.*

11 de mayo de 2020. VidaCaixa, entidad líder del sector asegurador en España, obtuvo un beneficio neto consolidado de **155,6 millones de euros** en el primer trimestre, **un 1,1 % más** que el año pasado. Este incremento se atribuye al mayor volumen de recursos gestionados, a la estabilidad del negocio de ahorro y al buen comportamiento de los productos de riesgo.

La compañía ha operado con total normalidad durante estos tres primeros meses del año y presenta unos resultados estables, teniendo en cuenta que el estado de alarma se activó en la última quincena del trimestre. En este periodo, **VidaCaixa ha reforzado sus servicios y capacidades digitales para proteger la salud de empleados y clientes.**

Por un lado, el 100 % de los empleados se encuentran en situación de teletrabajo. Por otro, para que los clientes eviten desplazarse a las oficinas y puedan operar y realizar consultas desde casa, **se ha ampliado de forma significativa el número de operativas disponibles a través de canales digitales.** En este entorno, la elección de los canales digitales para operar con productos de ahorro se ha multiplicado por cinco (en volumen de primas) y se ha doblado en el caso de los productos de riesgo (en número de contrataciones).

Con el objetivo de contribuir también a proteger la salud de quienes más están luchando por el conjunto de la sociedad en esta pandemia, **VidaCaixa ha participado en la creación de un fondo solidario sectorial de más de 37 millones de euros para proteger al personal sanitario de nuestro país.** El fondo, en el que colaboran más de cien aseguradoras, permitirá ofrecer un seguro gratuito de vida y hospitalización a 700 000 médicos, enfermeros, auxiliares de enfermería, celadores y personal de ambulancias y residencias que trabajan en la lucha contra el coronavirus. Para ello, ha donado un total de **7,3 millones de euros a esta iniciativa** con la que se constituirá la mayor póliza colectiva de este tipo jamás creada.

La solvencia de VidaCaixa se mantiene en niveles estables. A cierre del primer trimestre, el **ratio de capital en términos de Solvencia II fue del 163 % sobre el capital requerido.** En este entorno, VidaCaixa sigue de manera continua la evolución de la pandemia analizando los posibles impactos que esta pueda tener en sus variables e hipótesis financieras. Como parte del Grupo CaixaBank, VidaCaixa cuenta con todos los mecanismos y medidas necesarias para garantizar la continuidad del negocio ante cualquier situación de crisis.

Avance estable del negocio

El total de **primas y aportaciones** comercializadas entre enero y marzo alcanzó los **2960,8 millones de euros, un 2,2 % más** que en el primer trimestre de 2019. En el primer trimestre destacó la evolución positiva del negocio de riesgo (+16,1 %). El negocio de ahorro se mantiene estable (-0,1 %) y destacan las aportaciones a planes de pensiones individuales y de empleo (+14,3 %).

El volumen de recursos gestionados ascendió a 89 497,6 millones de euros, un 2,7 % más. De estos, 54 042 millones corresponden a seguros de vida, 28 220 millones a planes de pensiones y EPSV, y 7235 millones a BPI Vida e Pensões.

VidaCaixa **mantiene su liderazgo en todos los rankings** de España, con una **cuota del 36 % del total de primas y un 25,6 % del total de patrimonio acumulado en planes de pensiones.** En este negocio, ocupa la primera posición tanto en el sistema individual (24,9 %) como en el colectivo (27,1 %).

A cierre de marzo, la entidad cuenta con **5,2 millones de clientes en España y Portugal.** Durante los tres primeros meses del año, distribuyó **980,5 millones de euros en prestaciones.**

El negocio de ahorro

Del total de primas y aportaciones acumuladas, **2475,5 millones de euros corresponden al negocio de ahorro,** sin apenas variación con respecto al año anterior (-0,1 %).

El ahorro individual es el segmento que tiene un mayor peso, ya que acumula un total de **2059,1 millones de euros en primas.**

En este periodo, **destacaron especialmente las aportaciones a planes de pensiones individuales** que alcanzaron **los 355 millones de euros, un 13,2 % más** que el año pasado. Con unas mayores aportaciones, pero un ligero descenso de las rentabilidades a final del trimestre, el patrimonio total gestionado en planes de pensiones individuales y EPSV se mantuvo estable en 19 031,7 millones de euros (-0,2 %).

También destacó la comercialización de productos como la **Renta Vitalicia Inversión Flexible** que ha acumulado más de **730 millones de euros en primas**; las soluciones de ahorro periódico como la **Cuenta CaixaFuturo PIAS** que superó los **350 millones de euros**; o el *unit linked* **Valor Activo** que, tras poco más de un año en el mercado, ha superado en este primer trimestre los **250 millones de euros en primas**.

En el segmento de colectivos, las aportaciones a planes de pensiones de empleo fueron de **125 millones de euros (+17,9 %)**, alcanzando un total de **12 055,8 millones en patrimonio gestionado (+1,5 %)**. Se comercializaron un total de **291,4 millones de euros en primas en soluciones de ahorro colectivas, un 56,5 % más**.

El negocio de riesgo

Las **primas de Vida-Riesgo** alcanzaron los **485,4 millones de euros, lo que representa un aumento del 16,1 %** con relación al año pasado. De estos, 176,3 millones de euros corresponden al segmento individual, con un fuerte impulso de la propuesta de valor MyBox Vida, y 309,1 millones de euros al de colectivos.

Rentabilidad de los planes de pensiones de VidaCaixa vs. el mercado

VidaCaixa ha obtenido una rentabilidad del **-6,28 % en los últimos doce meses, frente al -6,55 % del conjunto de planes de pensiones gestionados del sistema individual en España**.

La propagación a nivel global de la COVID-19 y el impacto significativo que la pandemia ha tenido en la economía debido a las medidas de confinamiento han provocado un fuerte incremento de la volatilidad y correcciones importantes en los índices de renta variable y en aquellos activos más ligados al ciclo económico. Esta situación se ha traducido en una caída significativa de las rentabilidades en los planes de pensiones. No obstante, la rápida reacción por parte de los bancos centrales y Estados, que han anunciado medidas de estímulo monetario y fiscal de gran calado, está siendo crucial para mitigar el impacto económico de la pandemia.

En este contexto de elevada volatilidad en los mercados es importante recordar que los planes de pensiones, como instrumento de ahorro finalista orientado a complementar la pensión de jubilación, mantienen su horizonte de inversión en el largo plazo por lo que, manteniendo la inversión, se podrá participar de las futuras recuperaciones del mercado. De hecho, **a diez**

años, los planes de pensiones de VidaCaixa continúan registrando una rentabilidad media anual del +1,90 % frente el +1,43 % del conjunto de planes de pensiones gestionados del sistema individual.

Avances en sostenibilidad e inversión responsable

VidaCaixa incorpora, desde hace más de 15 años, factores ambientales, sociales y de buen gobierno (ASG) en las decisiones de inversión para generar rendimientos sostenibles a largo plazo. Hoy, además de bajo los habituales criterios de rentabilidad, el 100 % de sus activos se analiza bajo estos estándares de acuerdo con el compromiso de la compañía con los **Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas (PRI)**. VidaCaixa cuenta desde 2018 con la **calificación más alta que concede esta entidad (A+) por su política de gestión responsable**.

Para dar un paso más en su estrategia de inversión socialmente responsable (ISR), VidaCaixa lanzó el pasado 4 de mayo al mercado **el primer fondo de pensiones de España centrado específicamente en los 5 grandes retos de sostenibilidad: alimentación sostenible, bienestar social** (igualdad de género, ciudades inteligentes, etc.), **transición energética** (energías renovables, movilidad sostenible, edificios inteligentes), **optimización de recursos** (agua, madera, nuevos materiales inteligentes o eficiencia energética) **y cambio climático**. El plan de pensiones **CABK Selección Futuro Sostenible**, con un 75 % de renta variable, combina una inversión en fondos temáticos y en bonos verdes y sociales pensando en aquellos ahorradores que quieran planificar su ahorro para la jubilación a través de un plan que pone el foco en los desafíos a los que se enfrenta el planeta en las próximas décadas.

Además, este año la compañía publicará por primera vez una **Memoria de Sostenibilidad e Inversión Socialmente Responsable, el primer ejemplo en España de informe corporativo dedicado exclusivamente a explicar qué es la ISR**, cómo se toman las decisiones de inversión con un sentido ASG y cómo esta actividad de VidaCaixa contribuye a los objetivos mundiales de sostenibilidad. Se trata de un documento **alineado con las mejores prácticas internacionales en la materia**.

Ranking de Grupos: Primas Vida

VidaCaixa sube 7,26 puntos hasta alcanzar una cuota del 36 %. La entidad avanza un 2,4 % en primas en un mercado que se contrae un 18,2 %.

| Var. RK vs. T 1 2019 | RK T 1 2020 | Grupo | Primas T 1 2020 | Var. Primas. vs. T 1 2019 | Cuota de mercado T 1 2020 | Var. Cuota vs. T 1 2019 |
|----------------------|-------------|--------------|-----------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|
| → 0 | 1 | VIDACAIXA | 2.336 | 2,4% | 36,0% | +7,26 p.p. |
| ↑ 2 | 2 | COMPETIDOR 1 | 442 | -21,8% | 6,8% | -0,31 p.p. |
| ↓ -1 | 3 | COMPETIDOR 2 | 392 | -38,7% | 6,1% | -2,02 p.p. |
| ↑ 3 | 4 | COMPETIDOR 3 | 375 | 37,9% | 5,8% | +2,35 p.p. |
| ↑ 3 | 5 | COMPETIDOR 4 | 237 | -9,2% | 3,7% | +0,36 p.p. |
| TOTAL | | | 6.482 | -18,2% | | |

Fuente: ICEA. Datos en millones de euros en España.

Ranking de Planes de Pensiones – Total Mercado

VidaCaixa mantiene su liderazgo en planes de pensiones avanzando 1,1 puntos en cuota de mercado hasta el 25,6 %.

| Var. RK vs. 1T 2019 | RK 1T 2020 | GRUPOS FINANCIEROS | Patrimonio 1T 2020 | Var. Patr. vs. 1T 2019 | Cuota de mercado 1T 2020 | Var. Cuota vs. 1T 2019 |
|---------------------|------------|--------------------|--------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| → 0 | 1 | VIDACAIXA | 27.234 | 0,2% | 25,6% | +1,1 p.p. |
| → 0 | 2 | COMPETIDOR 1 | 20.918 | -5,0% | 19,7% | -0,2 p.p. |
| → 0 | 3 | COMPETIDOR 2 | 12.517 | 31,2% | 11,8% | +3,2 p.p. |
| → 0 | 4 | COMPETIDOR 3 | 7.628 | -3,9% | 7,2% | +0,0 p.p. |
| → 0 | 5 | COMPETIDOR 4 | 6.244 | -2,8% | 5,9% | +0,1 p.p. |
| TOTAL | | | 106.231 | -4,0% | | |

Fuente: Inverco. Datos de variaciones interanuales en España. Estos datos no incluyen EPSV ni BPI VeP.

Ranking de Planes de Pensiones – Sistema Individual

En el sistema individual, avanza 0,6 puntos en su cuota hasta el 24,9 %.

| Var. RK vs. 1T 2019 | RK 1T 2020 | GRUPOS FINANCIEROS | Patrimonio 1T 2020 | Var. Patr. vs. 1T 2019 | Cuota de mercado 1T 2020 | Var. Cuota vs. 1T 2019 |
|---------------------|------------|--------------------|--------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| → 0 | 1 | VIDACAIXA | 18.034 | -1,2% | 24,9% | +0,6 p.p. |
| → 0 | 2 | COMPETIDOR 1 | 13.240 | -2,9% | 18,3% | +0,1 p.p. |
| → 0 | 3 | COMPETIDOR 2 | 9.914 | 25,9% | 13,7% | +3,2 p.p. |
| → 0 | 4 | COMPETIDOR 3 | 5.684 | -3,3% | 7,9% | +0,0 p.p. |
| → 0 | 5 | COMPETIDOR 4 | 3.981 | -1,3% | 5,5% | +0,1 p.p. |
| TOTAL | | | 72.336 | -3,6% | | |

Fuente: Inverco. Datos de variaciones interanuales en España. Estos datos no incluyen EPSV ni BPI VeP.

Ranking de Planes de Pensiones – Sistema Colectivo

La compañía avanza 2,1 puntos en su cuota y mantiene su primera posición en el ranking del sistema de planes de empleo y asociados.

| Var. RK vs. 1T 2019 | RK 1T 2020 | GRUPOS FINANCIEROS | Patrimonio 1T 2020 | Var. Patr. vs. 1T 2019 | Cuota de mercado 1T 2020 | Var. Cuota vs. 1T 2019 |
|---------------------|------------|--------------------|--------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| → 0 | 1 | VIDACAIXA | 9.200 | 3,0% | 27,1% | +2,1 p.p. |
| → 0 | 2 | COMPETIDOR 1 | 7.678 | -8,2% | 22,7% | -0,8 p.p. |
| → 0 | 3 | COMPETIDOR 2 | 3.927 | -3,8% | 11,6% | +0,1 p.p. |
| → 0 | 4 | COMPETIDOR 3 | 3.263 | -6,0% | 9,6% | -0,1 p.p. |
| ↑ 1 | 5 | COMPETIDOR 4 | 2.603 | 56,6% | 7,7% | +3,0 p.p. |
| | | TOTAL | 33.895 | -4,9% | | |

Fuente: Inverco. Datos de variaciones interanuales en España. Estos datos no incluyen EPSV ni BPI VeP.

VidaCaixa es la entidad líder en el sector asegurador en España. Integrada en CaixaBank, cuenta además con el 49,92 % de SegurCaixa Adeslas y la totalidad del capital social de BPI Vida e Pensões. Gonzalo Gortázar es el presidente de VidaCaixa, Tomás Muniesa es el vicepresidente y Javier Valle, el consejero director general.

Para más información:

Dirección de Área de Comunicación Corporativa de VidaCaixa

Sara Fernández: sfernandez@vidacaixa.es - 619 004 575

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.

