



VidaCaixa
PREVISIÓN SOCIAL

VidaCaixa, sociedad del Grupo CaiFor, consolida su estrategia en previsión social empresarial

VIDACAIXA CREA "VIDACAIXA PREVISIÓN SOCIAL" COMO IDENTIDAD ESPECÍFICA DE SU NEGOCIO DE EMPRESAS Y COLECTIVOS

- **La inversión global para la puesta en marcha de esta división ha sido de 327 millones de euros y contempla las operaciones de adquisición de Swiss Life (España) y SCH Previsión realizadas en los últimos 15 meses.**
- **VidaCaixa Previsión Social refuerza y potencia la distribución multicanal, que incluye la red de oficinas de "la Caixa" y acuerdos con mediadores y consultores de previsión social y recursos humanos.**
- **Sin incluir adquisiciones, el crecimiento medio anual de VidaCaixa durante los últimos cinco años en materia de previsión empresarial ha sido superior al 64%, mientras que el del mercado se ha situado en un 24%.**

7 de octubre de 2004



VidaCaixa

PREVISIÓN SOCIAL

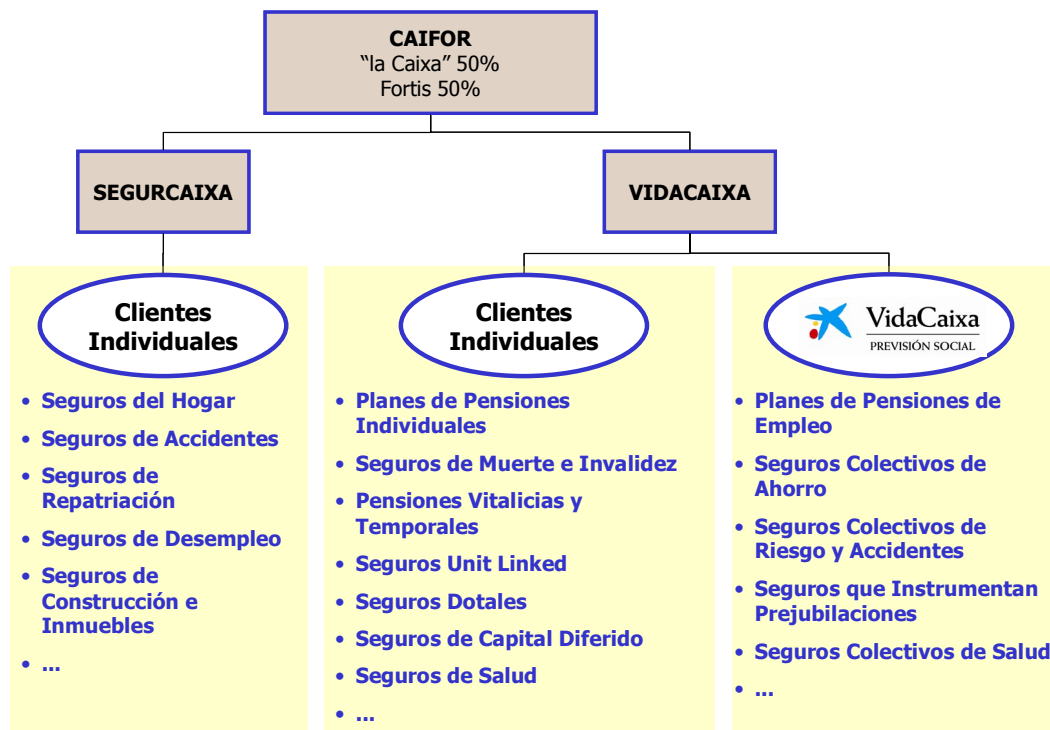
VidaCaixa, sociedad del Grupo CaiFor, consolida su estrategia en previsión social empresarial

VIDACAIXA CREA "VIDACAIXA PREVISIÓN SOCIAL" COMO IDENTIDAD ESPECÍFICA DE SU NEGOCIO DE EMPRESAS Y COLECTIVOS

- **La inversión global para la puesta en marcha de esta división ha sido de 327 millones de euros, que incluyen las operaciones de adquisición de Swiss Life (España) y SCH Previsión.**
- **Sin incluir adquisiciones, el crecimiento medio anual de VidaCaixa durante los últimos cinco años en materia de previsión empresarial ha sido superior al 64%, mientras que el del mercado se ha situado en un 24%.**

VidaCaixa Previsión Social es un área de negocio de VidaCaixa, compañía perteneciente al Grupo "la Caixa" y al Grupo Fortis, especializada y preparada para dar respuesta a todos los requerimientos de empresas, instituciones, sindicatos, mediadores y consultores en materia de previsión.

Grupo CaiFor: Áreas de Negocio



La creación de esta división, confirma la apuesta de VidaCaixa por la promoción de la previsión empresarial, una área de negocio que ha supuesto una inversión

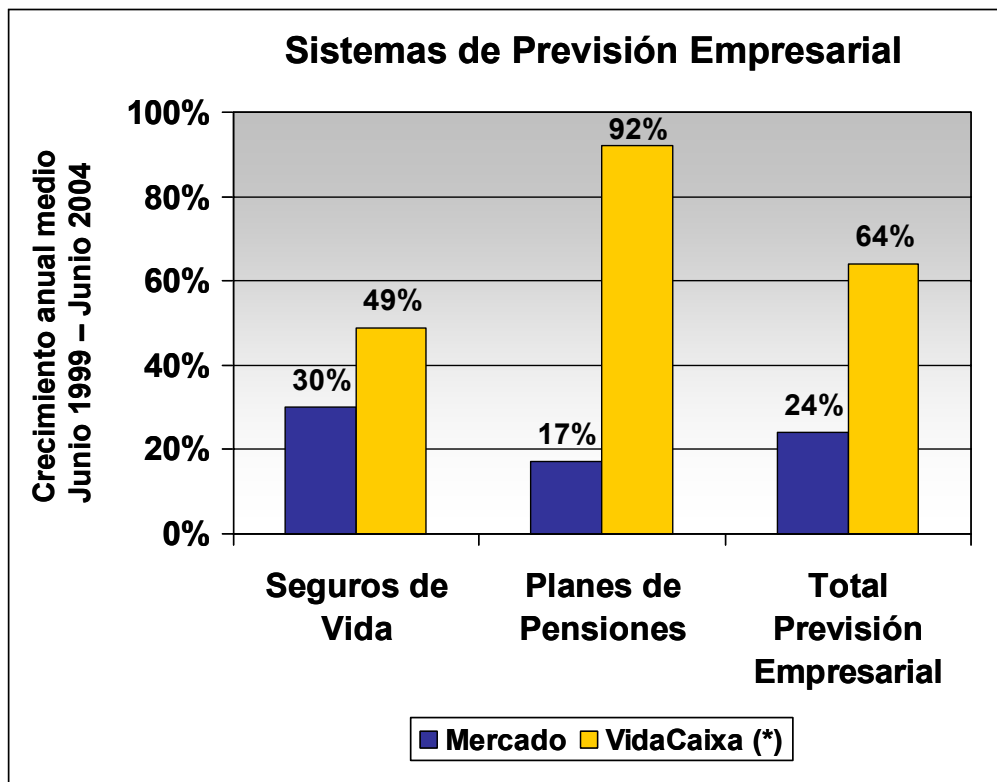


VidaCaixa

PREVISIÓN SOCIAL

total de 327 millones de euros, que contemplan tanto las dos operaciones de adquisición de Swiss Life (España) y SCH Previsión como la aportación realizada para incrementar el Margen de Solvencia de la entidad.

El objetivo de esta área es definir y desarrollar el conjunto de actividades del Grupo relacionadas con el ámbito del segundo pilar de la previsión, es decir, los planes de pensiones de empleo y asociado, y los seguros de vida que instrumentan compromisos por pensiones de las empresas e instituciones. En este ámbito, VidaCaixa ha experimentado, sin incluir adquisiciones, un crecimiento medio anual superior al 64%, tal y como puede verse en el cuadro comparativo siguiente.



(*) No se incluye el crecimiento fruto de las adquisiciones de Swiss Life (España) y SCH Previsión

Según **Tomás Muniesa**, Consejero Delegado del Grupo CaiFor y Presidente de VidaCaixa; *VidaCaixa Previsión Social nace con la vocación de cubrir todas las necesidades en materia de previsión complementaria presentes en el tejido empresarial español, dinamizando el mercado con nuevos productos a la medida de cada empresa.*

El equipo de VidaCaixa Previsión Social, una vez integrado el equipo proveniente de Swiss Life (España), está formado por 130 profesionales, con dedicación exclusiva al diseño, comercialización, gestión y administración de planes de pensiones y seguros colectivos.



VidaCaixa

PREVISIÓN SOCIAL

El branding e identidad corporativa de esta nueva área de VidaCaixa es un trabajo de la firma Morillas Brand Design, y busca unir la imagen de VidaCaixa al desarrollo de una determinada cultura del ahorro y la previsión, así como a una entidad líder en el sector asegurador y financiero, como "la Caixa".

VidaCaixa Previsión Social; Estructura Organizativa



VidaCaixa Previsión Social nace como líder en su sector

VidaCaixa Previsión Social nace fruto de la voluntad de liderar la apuesta por el segundo pilar de la previsión social complementaria. Tras las operaciones de adquisición de las compañías SCH Previsión y Swiss Life (España), completadas durante 2003 y 2004, VidaCaixa Previsión Social es líder en España en su ámbito. Concretamente, la compra de Swiss Life (España) ha supuesto la incorporación de 1.167 millones de euros de recursos gestionados, mientras que, por su parte, SCH Previsión aporta más de 3.000 millones de euros. Con ello, VidaCaixa Previsión Social gestiona, en estos momentos, más de 12.400 millones de euros, entre planes de pensiones y seguros de vida.

VIDACAIXA PREVISIÓN SOCIAL EN CIFRAS A 30/6/2004

- **Recursos gestionados:** 12.400 millones de euros.
 - Seguros Colectivos:** 7.900 millones de euros.
 - Planes de Pensiones Empleo:** 4.500 millones de euros.
- **Inversión:** 327 millones de euros
- **Plantilla:** 130 profesionales
- **Operaciones recientes:** adquisición de SCH Previsión y Swiss Life (España).
- **Productos:** planes de pensiones de empleo, rentas garantizadas, productos para jubilación, seguros de riesgo y accidentes, servicios relacionados con prejubilaciones y seguros de salud.
- **Primas de vida riesgo:** 87 millones de euros.
- **Empresas clientes:** 4.500
- **Asegurados y partícipes:** 750.000 clientes

VidaCaixa Previsión Social es líder en España en su ámbito. Concretamente, la compra de Swiss Life (España) ha supuesto la incorporación de 1.167 millones de euros de recursos gestionados, mientras que, por su parte, SCH Previsión aporta más de 3.000 millones de euros. Con ello, VidaCaixa Previsión Social gestiona, en estos momentos, más de 12.400 millones de euros, entre planes de pensiones y seguros de vida.

La creciente actividad de VidaCaixa tiene su base en una política empresarial orientada a la diversificación y la especialización comprometida con los nuevos intereses y necesidades del conjunto de la población.



VidaCaixa

PREVISIÓN SOCIAL

A nivel de gestión, VidaCaixa Previsión Social tiene por objetivo ofrecer:

- Una “manera fácil de trabajar”, para convertir las más complejas cuestiones relativas a la previsión empresarial en soluciones sencillas y de fácil gestión para sus clientes.
- La Planificación Integral de la previsión complementaria a través de equipos especializados para ofrecer soluciones globales de previsión diseñando los productos y servicios a la medida de las necesidades de cada cliente.
- La Innovación y Flexibilidad en las políticas de inversión. De forma permanente y adelantándose al mercado, VidaCaixa investiga las alternativas de inversión que en cada momento mejor se ajustan a las necesidades de los clientes, tanto de seguros como de planes de pensiones, incluyendo soluciones como las garantías de inflación o la combinación de gestores externos.

El actual equipo profesional de VidaCaixa Previsión Social centra sus esfuerzos en seguir ampliando y desarrollando nuevos procesos de actuación con el objetivo de mejorar el servicio al cliente, tanto a empresas e instituciones, como a mediadores y consultores.



De izquierda a derecha: Roberto Roig –Director de la Unidad de Negocio Directo Zona Norte-, Antonio Trueba – Subdirector de CaiFor responsable de VidaCaixa Previsión Social-, Carlos Quero -Director de la Unidad de Negocio Directo Zona Centro-Sur-, Mario Berenguer –Director General de CaiFor-, Carlos Lorenzo –Director de la Unidad de Negocio Mediado Zona Centro-Sur-, Tomás Muniesa –Consejero Delegado de CaiFor y Presidente de VidaCaixa-, José Antonio Iglesias -Subdirector Comercial de CaiFor-, Assumpta Sentías -Directora de la Unidad de Negocio Mediado Zona Norte-, y Joan Bonvehí -Jefe del Negocio de PYMES-.



VidaCaixa

PREVISIÓN SOCIAL

La organización de VidaCaixa Previsión Social ha tenido como prioridad, frente a otras alternativas, la máxima orientación y proximidad al cliente por lo que se han creado unidades integrales especializadas en los distintos canales de distribución (clientes directos, mediadores y las oficinas de "la Caixa") y divididas geográficamente.

Estas unidades cuentan con los recursos necesarios para realizar todas las funciones relacionadas con el cliente, incluyendo la atención comercial, la asistencia técnica y la gestión administrativa. A su vez, obtienen de la organización de VidaCaixa todas las sinergias en aspectos técnicos, informáticos, legales, de inversiones y financieros que otorga pertenecer a la primera compañía en gestión de seguros y pensiones del país.



VidaCaixa Previsión Social destaca por su capacidad tecnológica

La inversión continuada en tecnologías de la información aplicada al servicio al cliente es una de las prioridades estratégicas del Grupo. Parte de esta inversión se destina a seguir desarrollando la capacidad multicanal de "la Caixa" -oficinas, cajeros e Internet-, que incluye también un centro de atención telefónica.

Con ello, VidaCaixa Previsión Social ofrece a sus clientes una información actualizada durante las 24 horas del día tanto en cajeros como en Internet.

La distribución multicanal permite a todo tipo de empresas y particulares elegir cómo quieren gestionar sus activos en VidaCaixa Previsión Social.

- A través de mediadores: VidaCaixa Previsión Social colabora con un numeroso grupo de corredores que son atendidos a través de personal específico en las oficinas de Barcelona, Madrid, Bilbao y Valencia.



VidaCaixa

PREVISIÓN SOCIAL

- A través de consultores: VidaCaixa Previsión Social colabora con los principales consultores de previsión social y recursos humanos del país, para poder dar servicio tanto en el momento de la creación y el diseño de los sistemas de previsión como en su posterior desarrollo y seguimiento.
- Directamente: los clientes de VidaCaixa Previsión Social son los mejores prescriptores para otras empresas.
- A través de las oficinas de "la Caixa": los productos de VidaCaixa Previsión Social están disponibles a través de las más 4.700 oficinas de "la Caixa", donde los clientes pueden recibir asesoramiento, realizar consultas y contratar los productos que más se ajusten a sus necesidades.
- Además, VidaCaixa es miembro de la red internacional de seguros "Swiss Life Network", que es la primera red mundial de seguros colectivos. De esta manera, pueden ofrecerse productos específicos para las multinacionales españolas con sucursales en el extranjero así como a las compañías extranjeras con sede en España.



Una variada oferta de productos

El diseño de los productos que ofrece VidaCaixa Previsión Social está pensado para dar respuesta a todo el abanico de necesidades. No son productos estándares, sino soluciones elaboradas a la medida de cada cliente. Los productos a partir de los cuales se diseña cada propuesta se agrupan en 6 categorías:

- **Planes de pensiones de empleo.**

En esta categoría, VidaCaixa Previsión Social ofrece tanto fondos "uniplan", destinados a grandes empresas, como fondos "multiplan", para empresas de tamaño medio que quieran aprovechar economías de escala ya que comparten el fondo con otras empresas, y planes de promoción conjunta, muy adecuados para las pequeñas empresas y contratables en las 4.700 oficinas de "la Caixa". VidaCaixa Previsión Social cuenta con más de 140 planes de pensiones de empleo, y con más de 80.000 trabajadores participantes.



VidaCaixa

PREVISIÓN SOCIAL

- **Seguros colectivos de ahorro.**

Tanto de rentas como de capitales, estos seguros permiten cubrir compromisos por pensiones de trabajadores ya jubilados o en activo. Las rentas pueden ser tanto de la modalidad inmediata -habitual entre las personas jubiladas y también en el caso de la exteriorización de programas de prejubilaciones-, como de modalidad diferida, para financiar los compromisos por pensiones de las empresas con su personal activo. A través de estas modalidades, más de 120.000 personas al mes perciben algún tipo de pensión.

- **Seguros colectivos de ahorro específicos para directivos.**

VidaCaixa Previsión Social dispone de seguros que garantizan un tipo de interés o que posibilitan una gestión activa de las inversiones, como es el caso del "unit linked". Asimismo, existen también otros seguros complementarios que cubren fallecimientos o invalidez.

- **Seguros de riesgo y accidentes.**

VidaCaixa Previsión Social cubre actualmente las contingencias de fallecimiento e invalidez de más de 3.000 empresas, entre las que se encuentran también algunas que exigen soluciones específicas, como las ofrecidas a varios equipos de fútbol español que compiten actualmente en la Champions League o las coberturas necesarias para corresponsales de guerra. Como socio de la red internacional de seguros "Swiss Life Network", VidaCaixa también da servicio a cerca de 150 multinacionales extranjeras.

- **Servicios relacionados con las prejubilaciones.**

VidaCaixa Previsión Social ofrece el apoyo necesario a todas aquellas empresas que necesitan calcular y gestionar los programas de prejubilación de sus empleados, dando este servicio a más de 25.000 personas.

- **Seguros de Salud.**

Este tipo de seguros son los últimos que se han incorporado al portafolio de productos, y ofrecen una cobertura sanitaria a través de un amplio cuadro médico para los empleados, así como importantes ventajas para las empresas a nivel fiscal o de fidelización de la plantilla.



VidaCaixa

PREVISIÓN SOCIAL

Grupo CaiFor incrementó su beneficio un 42% durante el primer semestre

En el primer semestre de 2004, el Grupo CaiFor, participado por "la Caixa" y Fortis, alcanzó un beneficio neto agregado de 44 millones de euros, un 42% más que en el primer semestre de 2003. De junio de 2003 a junio de 2004, el número de clientes particulares de la entidad se ha incrementado en 497.903, alcanzando la cifra de 2.273.832 clientes.

Principales magnitudes del Grupo CaiFor (*)

<i>En millones de euros</i>		Junio 2004	Junio 2003	% var.
Primas de Riesgo	Primas de no vida	53	47	13%
	Primas vida-riesgo y salud individual	64	49	31%
	Primas vida-riesgo y salud colectivo	87	62	40%
	Total primas de riesgo	204	158	29%
Recursos Gestionados	Seguros de vida individuales	7.570	7.112	6%
	Seguros de vida colectivos	7.950	4.789	66%
	Total seguros de vida	15.520	11.901	30%
	Planes de pens. individuales y EPSV	3.470	2.803	24%
	Planes de pens. de empleo y asoc.	4.532	4.148	9%
Total planes de pensiones y EPSV	8.002	6.951	15%	
Total recursos gestionados	23.522	18.852	25%	
Resultado neto agregado del Grupo CaiFor		44	31	42%
Número de clientes		2.273.832	1.775.929	28%

(*) Se agregan los datos de Swiss Life (España) en el 2004 y 2003. En el 2004 se agrega la cartera de seguros de vida de colectivos y empresas proveniente de la adquisición de SCH Previsión.