

VidaCaixa lidera la rentabilidad en fondos de pensiones

- *En 2010 VidaCaixa ha gestionado un patrimonio superior a los 13.700 millones de euros en planes de pensiones, lo que supone un crecimiento del 3,9%, frente al estancamiento del mercado de -0,04%.*
- *VidaCaixa es la gestora con mejor rentabilidad del mercado en fondos de pensiones de empleo tanto a corto como a largo plazo.*
- *VidaCaixa sigue creciendo en cuota de mercado, hasta situarse en el 16,2%.*

VidaCaixa se afianza como la entidad con mayor crecimiento orgánico en planes de pensiones en 2010, alcanzando una **cuota de mercado del 16,2%**, y un volumen de ahorro superior a los **13.700 millones de euros**. Esta cifra supone un **crecimiento del 3,9% sobre activos gestionados en 2010**, frente al estancamiento del mercado (-0,04%) durante el ejercicio.

Como gestora de **planes de pensiones individuales**, VidaCaixa ha mantenido en 2010 el excelente comportamiento mostrado en los últimos años, siendo **la única gestora**, entre las tres mayores del mercado por volumen gestionado, con **crecimiento sostenido en su cuota de mercado**. A 31 de diciembre de 2010 la cuota se sitúa en el 15,8%, un 0,6% más con respecto al ejercicio precedente.

Adicionalmente, las **rentabilidades netas de los planes de pensiones individuales** gestionados por VidaCaixa, excluyendo los garantizados, fueron del 1,16% a 10 años, frente al 0,83% de media del mercado, y del 1,42% a cinco años, en comparación con el 0,36% del mercado (Inverco, diciembre 2010).

En cuanto a los **fondos de pensiones de empleo**, VidaCaixa es la gestora con **mejor rentabilidad del mercado**, tanto a corto como a largo plazo, según datos de Inverco. La rentabilidad media simple a un año (**4,07%**) supera ampliamente la media del mercado (0,55%), así como la de las principales gestoras de fondos de pensiones de empleo. Lo mismo sucede en los rendimientos a cinco años (2,84%) y a diez años (3,03%) frente al 1,35% y al 1,93%, respectivamente, de la media del mercado. En este negocio, la cuota de mercado 2010 de VidaCaixa se sitúa en el 16,9%, con un aumento del 0,7% con respecto a 2009.

“PlanCaixa Ambición”, Mejor Plan de Pensiones de Renta Fija del año 2010

Dentro de los planes de renta fija destaca “**PlanCaixa Ambición**”, que sigue una estrategia muy activa en la gestión de los diferentes activos de renta fija, sin restricciones en la duración de la cartera. Este fondo busca oportunidades en renta fija corporativa cuando las condiciones son favorables, aunque no hay un peso mínimo o máximo definido para los mismos.

“PlanCaixa Ambición” ha sido galardonado recientemente por el diario ‘*Expansión*’ y la consultora financiera Interactive Data, así como por, Morningstar y ‘elEconomista’, como **Mejor Plan de Pensiones de Renta Fija del mercado español en el año 2010**, tras haber alcanzado un rendimiento anualizado del 3,35% en cinco años. “PlanCaixa Ambición” se sitúa como el segundo plan más rentable dentro de su categoría, formada por 63 productos, según datos de Inverco.

Para su elección como mejor Plan de Pensiones, no sólo se ha evaluado su rentabilidad en 2010, sino también su consistencia en cada uno de los últimos cinco años, en los que pocos planes han logrado ser rentables.

Una solución para cada cliente

En VidaCaixa, la gama de productos es lo suficientemente amplia para dar la mejor solución a cada cliente, de acuerdo con su grado de aversión al riesgo y la edad prevista para su jubilación.

En este sentido, destacan los **Planes de Pensiones Garantizados**, destinados a clientes conservadores que quieren evitar las oscilaciones de los mercados financieros, y que son el complemento a otros planes conservadores como son los monetarios y planes de renta fija. Además, es una forma de dar respuesta a los clientes que no sólo tienen aversión al riesgo, sino que quieren conocer de antemano la rentabilidad que obtendrán de su plan de pensiones.

Una alternativa a este tipo de productos es “**PlanCaixa Asegurado**” (**Plan de Previsión Asegurados - PPA**), que en el entorno actual de tipos de interés de la Deuda Pública Española, situada en valores máximos de los últimos tiempos, permiten a cada cliente escoger el plazo que mejor se adecue a sus expectativas, con un rendimiento muy atractivo, y sin sufrir las oscilaciones de la cotización de los activos.

Mediante de la selección de fondos de inversión de terceros, VidaCaixa ofrece a cada cliente el plan que mejor se ajusta a su perfil de riesgo, con la seguridad de contar en su cartera los mejores fondos de inversión, de entre las más prestigiosas gestoras a nivel internacional.

En esta categoría se encuentra “**PlanCaixa Privada Bolsa Emergente**”, que con un rendimiento del 26,68% se ha situado como el plan de pensiones más rentable de todas las categorías comercializadas en España en 2010. Con este plan se pretende aprovechar a largo plazo las oportunidades de crecimiento de los mercados emergentes, muy superiores a las ofrecidas por las principales economías desarrolladas.

Con un rendimiento anualizado del 7,55% en los últimos 10 años, se sitúa como el plan de pensiones más rentable de su categoría (Inverco, diciembre 2010). “PlanCaixa Privada Bolsa Emergente”, dada su categoría de renta variable, es sensible a las oscilaciones de mercado, y está especialmente indicado para partícipes, cuyo horizonte de inversión sea de al menos cinco años.

Otro plan de pensiones que sigue la misma metodología de inversión mediante la selección de fondos de inversión es “**PlanCaixa Selección**”. Este plan está centrado en renta variable en Europa, con un enfoque hacia empresas de mediana y pequeña capitalización, buscando las oportunidades que ofrecen este tipo de compañías en

relación a las de más capitalización y más expuestas al ciclo económico, como son las cotizadas en el índice Eurostoxx50.

Otros productos, en los que VidaCaixa está consiguiendo buenos resultados, son los mixtos, en los que el peso de la cartera de renta variable se fija dinámicamente en base a la visión de la gestora sobre estos activos, siendo muy flexibles en los pesos asignados a cada tipo de activo, y con cada vez mayor diversificación, con el fin de reducir la volatilidad de la cartera, y correlación con los mercados locales.

VidaCaixa Grupo, S.A. es el Grupo Asegurador de “la Caixa” y está integrado en Critería CaixaCorp. Es la entidad líder en los mercados de previsión social complementaria y de salud en España y se compone de las siguientes sociedades: VidaCaixa, S.A. de Seguros y Reaseguros; VidaCaixa Adeslas, S.A. de Seguros Generales y Reaseguros, y AgenCaixa, S.A., Agencia de Seguros. El Grupo –denominado SecurCaixa Holding hasta diciembre de 2010– está presidido por Ricardo Fornesa, Tomás Muniesa es su Consejero Delegado, Mario Berenguer es su Director General y Javier Murillo, el Director General Adjunto Ejecutivo.

Barcelona, 22 de marzo de 2011