

La entidad consigue tres Premios Morningstar

VidaCaixa, premiada por la gestión de sus planes de pensiones

- ❑ *PlanCaixa 10 Ahorro, PlanCaixa Ambición Global y PlanCaixa Oportunidad son los tres fondos premiados por Morningstar en las categorías de mejor plan de pensiones de renta fija euro, mejor plan de pensiones mixto moderado y mejor plan de pensiones mixto agresivo, respectivamente.*
- ❑ *Los tres fondos galardonados presentan sólidas rentabilidades a uno, tres y cinco años, por encima de sus competidores, así como una gran consistencia a largo plazo.*
- ❑ *VidaCaixa es la primera gestora de planes de pensiones de España, con un volumen total de 19.900 millones de euros y 1,8 millones de partícipes.*

Barcelona, 27 de febrero de 2015. VidaCaixa ha recibido tres premios otorgados por Morningstar a los mejores planes de pensiones. Los planes galardonados han sido: PlanCaixa 10 Ahorro, en la categoría de mejor plan de pensiones de renta fija euro; PlanCaixa Ambición Global, que ha conseguido el reconocimiento al mejor plan de pensiones mixto moderado, y PlanCaixa Oportunidad, por ser considerado el mejor plan de pensiones mixto agresivo.

Los tres fondos galardonados presentan unas sólidas rentabilidades ajustadas al riesgo, tanto en el año 2014 como en los últimos tres y cinco años. Además, para evitar que la rentabilidad obtenida en un periodo concreto afecte excesivamente al resultado global, Morningstar también ha exigido que estos fondos hayan conseguido un resultado por encima de sus competidores en al menos tres de los últimos cinco años.

Con esta combinación, los premios recompensan a aquellos fondos que han obtenido buenos resultados en el último año, y que a la vez han mostrado una consistencia a largo plazo, en función del riesgo asumido.

Morningstar es la entidad líder de análisis independiente para la inversión y opera en 27 países. La metodología de los premios que otorga se fundamenta en una puntuación tanto de rentabilidad como de riesgo.

Los planes premiados

PlanCaixa Ambición Global es un Plan de Renta Variable Mixta gestionado de forma activa y con un elevado grado de discrecionalidad, para aprovechar las oportunidades de los mercados.

La diversificación internacional, la sobreponderación en renta variable y la exposición a plazos largos de deuda pública española han sido las principales decisiones tácticas que han permitido superar la media del mercado durante el 2014. La rentabilidad en el año ha sido del 9,71%, y del 10,55% a 3 años, muy superior a la media de su categoría y situándose en los primeros puestos del ranking.

Por su parte, con un rendimiento en el año del 8,44%, y del 13,14% a 3 años, PlanCaixa Oportunidad ha conseguido situarse por encima de la media del mercado. La

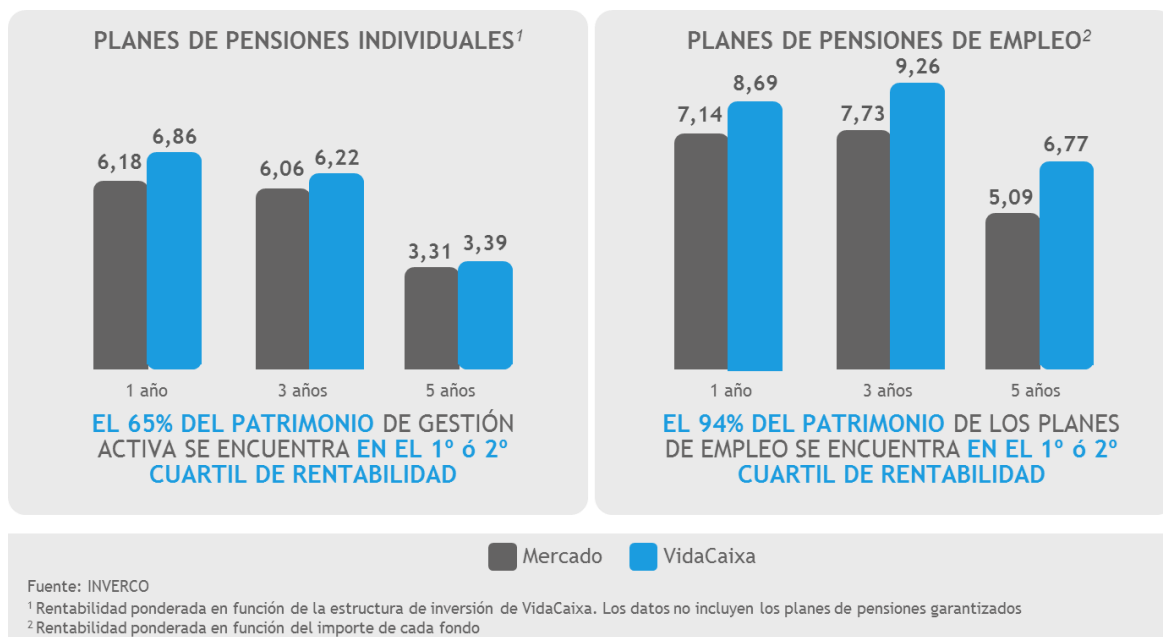
sobreponderación de la renta variable y la diversificación geográfica han sido claves para el resultado obtenido, debido a la apreciación de las principales divisas frente al euro.

Finalmente, PlanCaixa 10 Ahorro PP se trata de un Plan de Renta Fija con horizonte temporal de medio plazo. Gestionado de forma activa, el riesgo de crédito y de tipos de interés se modulan de forma discrecional, según las magnitudes macro que determinan el comportamiento de los mercados financieros en cada momento. La rentabilidad en el año ha sido del 9,75%, y del 7,10% a 3 años, superando la media de su categoría en Inverco.

Gestión activa y discrecional

VidaCaixa cuenta con una amplia oferta de planes de pensiones, capaz de satisfacer todos los perfiles de riesgo: desde los más conservadores, centrados en fondos monetarios, hasta los más agresivos, que buscan inversiones a largo plazo en mercados de renta variable emergentes, por ejemplo.

La entidad tiene las mejores rentabilidades del mercado no sólo en el último ejercicio sino en los últimos 3 y 5 años, tanto en planes de pensiones individuales como en planes de pensiones de empleo.



De hecho, en el caso de planes de pensiones individuales, el 65% del patrimonio de gestión activa se encuentra en el primero o segundo cuartil de rentabilidad, mientras que en los planes de pensiones de empleo, el 94% del patrimonio se encuentra también en el primero o segundo cuartil de rentabilidad.

VidaCaixa, entidad líder en previsión social complementaria en España e integrada en CaixaBank, incluye las siguientes sociedades: el 49,92% de SegurCaixa Adeslas y el 100% de AgenCaixa, Agencia de Seguros. Gonzalo Gortázar es el Presidente de VidaCaixa, Tomás Muniesa es el Vicepresidente Ejecutivo-Consejero Delegado y Antonio Trueba, el Director General.

La gestión de los fondos de pensiones la realiza el equipo de inversiones de VidaCaixa, compuesto por 21 profesionales y liderado por Ernesto Moreno, Subdirector General de Inversiones de la entidad.