

L'entitat aconsegueix tres Premis Morningstar

VidaCaixa, premiada per la gestió dels seus plans de pensions

- ❑ *PlanCaixa 10 Estalvi, PlanCaixa Ambició Global i PlanCaixa Oportunitat són els tres fons premiats per Morningstar en les categories de millor pla de pensions de renda fixa euro, millor pla de pensions mixt moderat i millor pla de pensions mixt agressiu, respectivament.*
- ❑ *Els tres fons guardonats presenten sòlides rendibilitats a un, tres i cinc anys, per damunt dels seus competidors, així com una gran consistència a llarg termini.*
- ❑ *VidaCaixa és la primera gestora de plans de pensions d'Espanya, amb un volum total de 19.900 milions d'euros i 1,8 milions de partícips.*

Barcelona, 27 de febrer de 2015. VidaCaixa ha rebut tres premis atorgats per Morningstar als millors plans de pensions. Els plans guardonats han estat: PlanCaixa 10 Estalvi, en la categoria de millor pla de pensions de renda fixa euro; PlanCaixa Ambició Global, que ha aconseguit el reconeixement al millor pla de pensions mixt moderat, i PlanCaixa Oportunitat, pel fet de ser considerat el millor pla de pensions mixt agressiu.

Els tres fons guardonats presenten unes sòlides rendibilitats ajustades al risc, tant l'any 2014 com en els darrers tres i cinc anys. A més, per evitar que la rendibilitat obtinguda en un període concret afecti excessivament el resultat global, Morningstar també ha exigut que aquests fons hagin aconseguit un resultat per damunt dels seus competidors en almenys tres dels últims cinc anys.

Amb aquesta combinació, els premis recompensen aquells fons que han obtingut bons resultats en l'últim any, i que alhora han mostrat una consistència a llarg termini, en funció del risc assumit.

Morningstar és l'entitat líder d'anàlisi independent per a la inversió i opera en 27 països. La metodologia dels premis que atorga es fonamenta en una puntuació tant de rendibilitat com de risc.

Els plans premiats

PlanCaixa Ambició Global és un Pla de Renda Variable Mixta gestionat de manera activa i amb un elevat grau de discrecionalitat, per aprofitar les oportunitats dels mercats.

La diversificació internacional, la sobreponderació en renda variable i l'exposició a terminis llargs de deute públic espanyol han estat les principals decisions tàctiques que han permès superar la mitjana del mercat durant el 2014. La rendibilitat durant l'any ha estat del 9,71%, i del 10,55% a 3 anys, molt superior a la mitjana de la seva categoria i situant-se en els primers llocs del rànquing.

Per la seva banda, amb un rendiment durant l'any del 8,44%, i del 13,14% a 3 anys, PlanCaixa Oportunitat ha aconseguit situar-se per damunt de la mitjana del mercat. La

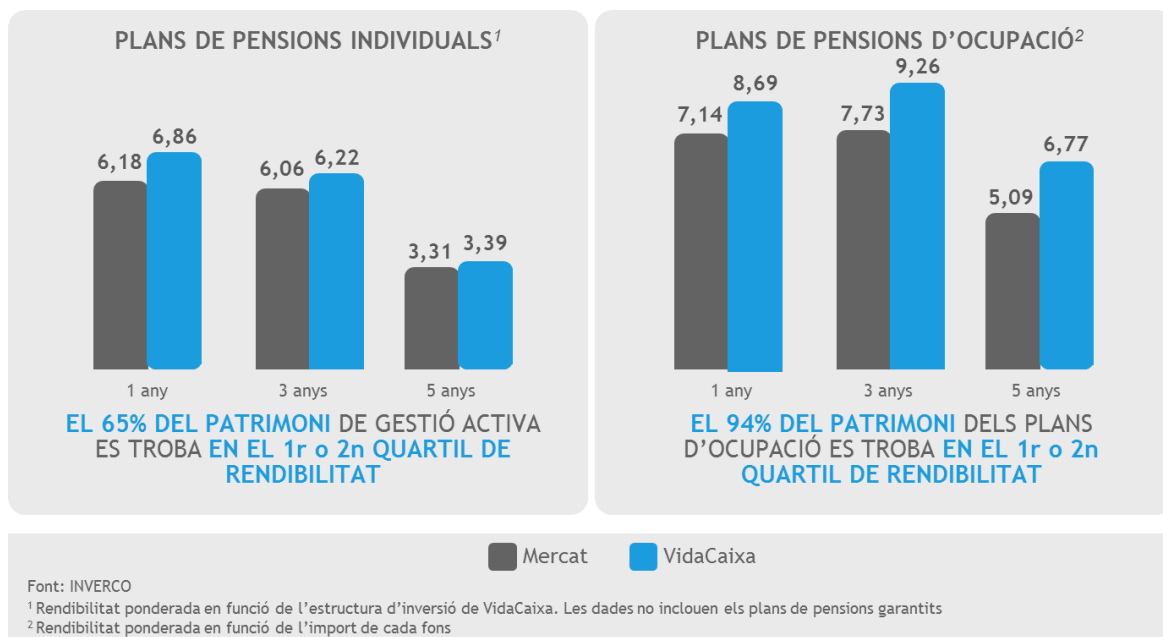
sobreponderació de la renda variable i la diversificació geogràfica han estat claus per al resultat obtingut, a causa de l'apreciació de les principals divises enfront de l'euro.

Finalment, PlanCaixa 10 Estalvi PP es tracta d'un Pla de Renda Fixa amb horitzó temporal de mitjà termini. Gestionat de manera activa, el risc de crèdit i de tipus d'interès es modulen de forma discrecional, segons les magnituds macro que determinen el comportament dels mercats financers en cada moment. La rendibilitat durant l'any ha estat del 9,75%, i del 7,10% a 3 anys, i ha superat la mitjana de la seva categoria a Inverco.

Gestió activa i discrecional

VidaCaixa disposa d'una àmplia oferta de plans de pensions, capaç de satisfer tots els perfils de risc: des dels més conservadors, centrats en fons monetaris, fins als més agressius, que busquen inversions a llarg termini en mercats de renda variable emergents, per exemple.

L'entitat té les millors rendibilitats del mercat no solament en l'últim exercici sinó en els darrers 3 i 5 anys, tant en plans de pensions individuals com en plans de pensions d'ocupació.



De fet, en el cas dels plans de pensions individuals, el 65% del patrimoni de gestió activa es troba en el primer o segon quartil de rendibilitat, mentre que en els plans de pensions d'ocupació, el 94% del patrimoni es troba també en el primer o segon quartil de rendibilitat.

VidaCaixa, entitat líder en previsió social complementària a Espanya i integrada a CaixaBank, inclou les societats següents: el 49,92% de SegurCaixa Adeslas i el 100% d'AgenciaCaixa, Agència d'Assegurances. Gonzalo Gortázar és el President de VidaCaixa, Tomàs Muniesa n'és el Vicepresident Executiu-Conseller Delegat i Antonio Trueba, el Director General.

La gestió dels fons de pensions la duu a terme l'equip d'inversions de VidaCaixa, format per 21 professionals i liderat per Ernesto Moreno, Sotsdirector General d'Inversions de l'entitat.