

## Resultados 2016

### VidaCaixa crece por encima del sector y consolida su liderazgo

- *VidaCaixa obtuvo un beneficio neto consolidado de 492,3 millones de euros, un 44,6% más que en 2015.*
- *La compañía es líder en planes de pensiones, con una cuota de mercado del 22,9%, y en seguros de vida, con un 30,4% del total de primas.*
- *VidaCaixa se distancia de la competencia en planes de pensiones individuales y crece un 22,3%, hasta alcanzar los 15.715 millones de euros gestionados.*
- *La rentabilidad de los planes de pensiones de VidaCaixa, tanto en el último ejercicio como en el largo plazo, se sitúa por encima del mercado gracias a la gestión activa de las inversiones.*
- *Es la compañía aseguradora española que más recursos gestiona: en 2016 superó los 67.800 millones de euros, un 12,4% más que el año anterior.*
- *La entidad sobrepasó los 4,5 millones de clientes, un 8,2% más.*
- *Cerca de 1 millón de clientes se beneficiaron de las prestaciones abonadas desde VidaCaixa, por un importe total de 3.811 millones.*

**Barcelona, 15 de febrero de 2017.** VidaCaixa, entidad líder del sector asegurador en España, cerró el ejercicio 2016 con un **beneficio neto consolidado de 492,3 millones de euros, un 44,6%** más que en 2015. Este crecimiento se debe principalmente al buen comportamiento del segmento individual, tanto de la cartera de ahorro como de la de riesgo, así como de las rentas vitalicias. En términos de resultado recurrente, es decir, excluyendo las operaciones extraordinarias, el crecimiento fue del 29,2%.

VidaCaixa se consolida como la **mayor compañía de seguros del país** y mantiene su **liderazgo en planes de pensiones**, con una cuota de mercado del 22,9%, según Inverco. También ocupa la **primera posición en el ranking de seguros de vida**, con un 30,4% del total de primas, con datos de ICEA. Durante 2016 comercializó un total de 11.699 millones de euros en primas y aportaciones, lo que supuso un incremento del 28,8%.

*“Nuestra sociedad cada vez está más concienciada de la necesidad del ahorro a largo plazo y, en VidaCaixa, damos una respuesta eficaz a través del asesoramiento para nuestros clientes, complementado con la mejor oferta de productos y una profunda convicción de que nuestra actividad aporta un gran valor social”,* en palabras de Tomás Muniesa, Consejero Delegado de la entidad.

VidaCaixa cerró el año con un 8,2% más de clientes, hasta superar los **4,5 millones**. Además, 30 compañías del IBEX 35, 385 organismos públicos y más de 900 multinacionales son clientes de VidaCaixa.

VidaCaixa es la entidad aseguradora que más recursos gestiona en España, con un volumen total de 67.891 millones de euros, un 12,4% más que en 2015.

De esta cifra, **25.188,8 millones de euros corresponden a planes de pensiones y EPSV**, es decir, un 8,8% más que el año anterior, frente a una variación del mercado del 2,2%, según Inverco. El resto, **42.701,9 millones de euros**, pertenecen a **seguros de vida**. Esta cifra se traduce en un aumento del 14,7%, en un sector que creció el 6%, según datos de ICEA.

A 30 de septiembre, últimos datos reportados a los supervisores, la ratio de capital en términos de Solvencia II era del 130% sobre el capital requerido.

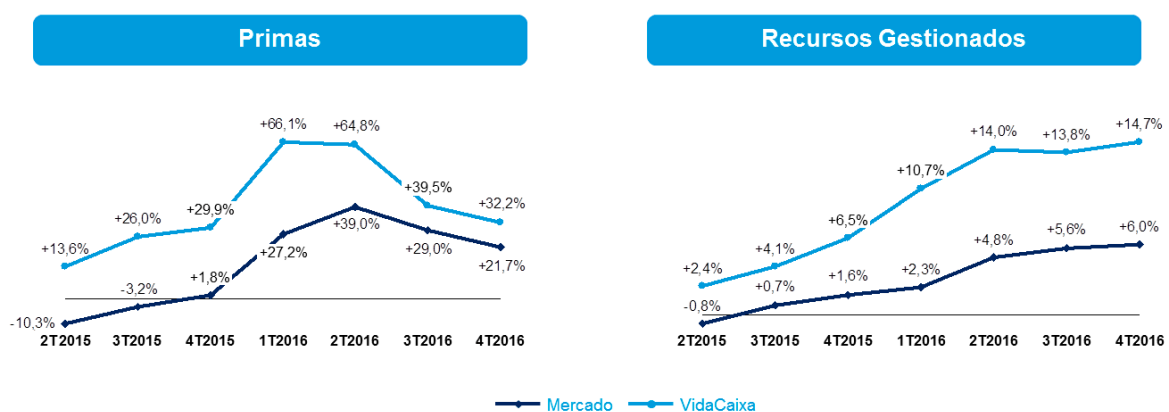
### **Ranking Vida – Total Primas**

Var. RK vs. 4T 2015	RK 4T 2016	GRUPOS FINANCIEROS	Primas 4T 2016	Var. Primas vs. 4T 2015	Cuota de mercado 4T 2016	Var. Cuota vs. 4T 2015
→ 0	1	<b>VIDACAIXA</b>	9.473	32,19%	30,4%	+2,4 p. p.
→ 0	2	COMPETIDOR 1	4.544	51,60%	14,6%	+2,9 p. p.
↑ 1	3	COMPETIDOR 2	1.948	12,59%	6,3%	-0,5 p. p.
↓ (1)	4	COMPETIDOR 3	1.562	-10,07%	5,0%	-1,8 p. p.
↑ 1	5	COMPETIDOR 4	1.328	34,15%	4,3%	+0,4 p. p.
<b>TOTAL</b>			<b>31.124</b>	<b>21,74%</b>		
<b>TOTAL SIN VIDACAIXA</b>			<b>21.651</b>	<b>17,66%</b>		

Fuente: ICEA. En millones de Euros

VidaCaixa avanzó 2,4 puntos en la cuota del total de primas comercializadas, hasta alcanzar un 30,4% durante 2016. **La compañía consolida su liderazgo en Vida con un crecimiento muy superior al del mercado**, creciendo más de 10 puntos por encima del sector (un 32,2% frente al 21,7%).

### **Evolución del seguro de Vida: VidaCaixa vs. el mercado**



Fuente: ICEA. Datos de variaciones interanuales

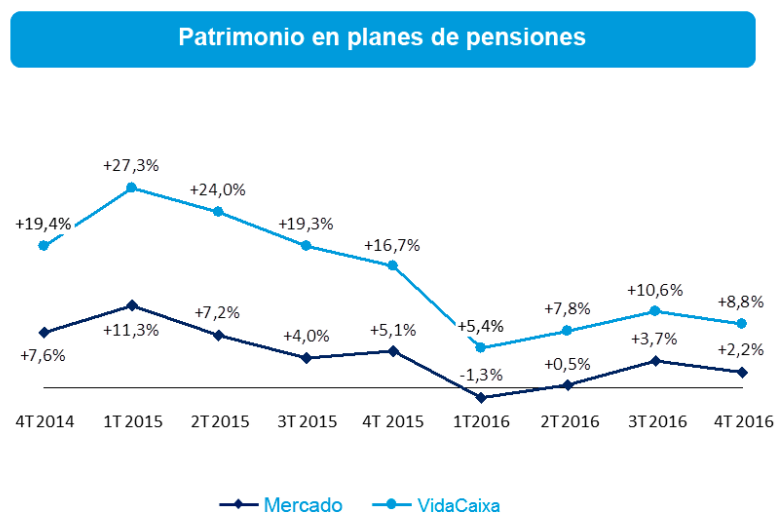
### Ranking de Planes de Pensiones – Total Mercado

Var. RK vs. 4T 2015	RK 4T 2016		Patrimonio 4T 2016	Var. Patr. vs. 4T 2015	Cuota de mercado 4T	Var. Cuota vs. 4T 2015
➡ 0	1	<b>VIDACAIXA</b>	24.442	8,8%	22,9%	+1,4 p. p.
➡ 0	2	COMPETIDOR 1	21.515	1,5%	20,2%	-0,1 p. p.
➡ 0	3	COMPETIDOR 2	9.717	-0,9%	9,1%	-0,3 p. p.
➡ 0	4	COMPETIDOR 3	6.814	0,1%	6,4%	-0,1 p. p.
➡ 0	5	COMPETIDOR 4	6.148	3,7%	5,8%	+0,1 p. p.
<b>TOTAL</b>			<b>106.721</b>	<b>2,1%</b>		
<b>TOTAL SIN VIDACAIXA</b>			<b>82.278</b>	<b>0,3%</b>		

Fuente: INVERCO. En millones de Euros

**VidaCaixa lidera el ranking de planes de pensiones** con una cuota del 22,9% (+1,4%). El patrimonio gestionado creció un 8,8% en relación a 2015, una tasa muy superior a la del resto de entidades en las primeras posiciones del ranking.

### Evolución en planes de pensiones: VidaCaixa vs. el mercado



Fuente: INVERCO. Datos de crecimiento interanual

### Ranking de Planes de Pensiones – Sistema Individual

Var. RK vs. 4T 2015	RK 4T 2016	GRUPOS FINANCIEROS	Patrimonio 4T 2016	Var. Patr. vs. 4T 2015	Cuota de mercado 4T 2016	Var. Cuota vs. 4T 2015
➡ 0	1	<b>VIDACAIXA</b>	15.715	13,2%	22,3%	+1,9 p. p.
➡ 0	2	COMPETIDOR 1	12.723	4,0%	18,1%	+0,1 p. p.
➡ 0	3	COMPETIDOR 2	8.097	-1,4%	11,5%	-0,6 p. p.
➡ 0	4	COMPETIDOR 3	4.998	2,3%	7,1%	-0,1 p. p.
➡ 1	5	COMPETIDOR 4	4.226	4,5%	6,0%	+0,0 p. p.
<b>TOTAL</b>			<b>70.487</b>	<b>3,6%</b>		
<b>TOTAL SIN VIDACAIXA</b>			<b>54.772</b>	<b>1,2%</b>		

Fuente: INVERCO. En millones de Euros

**El sistema individual fue el que impulsó en mayor medida el liderazgo de VidaCaixa en planes de pensiones**, con 15.715 millones de euros en patrimonio gestionado (16.433,8 incluyendo EPSV), un 13,1% más que en 2015, en un entorno que creció el 3,6%. Estas cifras incluyen el patrimonio de los planes de pensiones de Barclays.

### **El negocio de ahorro: acumulación**

Durante 2016, VidaCaixa comercializó un total de **10.929,8 millones de euros en primas y aportaciones** a planes de pensiones y seguros vida-ahorro, un 30,1% más que el año anterior.

Las primas y aportaciones alcanzaron los 10.024 millones de euros, lo que supuso un incremento del 36,3%. En concreto, las primas de seguros vida-ahorro individuales fueron las que más crecieron (+39%), alcanzando un total de 8.116,4 millones de euros.

El ahorro sistemático es cada vez más importante entre los clientes de VidaCaixa. Las **aportaciones periódicas crecieron un 35%** en 2016 y ya son **900.000 los clientes** que apuestan por esta forma de ahorrar, en la que la constancia permite que el esfuerzo sea menor. A cierre del ejercicio, VidaCaixa contó con una cartera de **1.015 millones de euros en primas y aportaciones periódicas a soluciones de ahorro a largo plazo** (PPI, PIAS y SIALP).

*“Algunas de las claves de la excelente evolución en el negocio de ahorro han sido la consolidación de la gama de planes Destino, lanzada en 2015 y que ha superado los 1.100 millones de euros en recursos gestionados, así como la Cuenta CaixaFuturo (PIAS y SIALP) para clientes más conservadores”, tal y como señaló Antonio Trueba, Director General de la entidad.*

En ahorro colectivo, el mercado se contrajo y, a pesar de ello, VidaCaixa aumentó un 4% su presencia, hasta el 24% de cuota. Se captaron 905,7 millones de euros en primas, un 13,4% menos que el año anterior. Este descenso se debe a la incorporación en 2015 del plan de pensiones de empleados de Barclays al de CaixaBank, lo cual hace que la comparación interanual no resulte homogénea.

## El negocio de ahorro: disposición

Una de las apuestas más firmes de VidaCaixa en el negocio de ahorro se centra en las rentas vitalicias. Tras el lanzamiento en 2015 de una nueva gama de estas soluciones de disposición del ahorro, se han experimentado crecimientos anuales superiores al 50%, hasta cerrar 2016 con 4.836 millones de euros en primas. De hecho, la nueva gama de productos supone actualmente más de la mitad de las primas de VidaCaixa.

### NUEVO PERFIL DE CLIENTES

**280.000 nuevos**  
clientes de ahorro



Los nuevos clientes son  
**5 años más jóvenes**  
(45 años)



### AHORRO SISTEMÁTICO

**+35%** volumen  
de ahorro  
periódico



900.000 clientes con  
**ahorro periódico**



### SIMPLICIDAD Y PERSONALIZACIÓN

**450.000**  
simulaciones  
de jubilación



Duplicamos las aportaciones  
por **canales digitales**



Los clientes **menores de 55**  
**años** realizan el **20%** de sus  
aportaciones **Online**



## El negocio de riesgo

**Las primas vida-riesgo alcanzaron los 769,2 millones de euros** al cierre del ejercicio, un 13,3% más que en 2015. Del total, 525,9 millones de euros corresponden al segmento individual, que fue un 15,5% superior, mientras que colectivos creció un 8,8%, hasta los 243,3 millones de euros. En este segmento destacó el comportamiento de las soluciones para pymes (+31%).

## Pago de prestaciones

VidaCaixa pagó un **total de 3.811 millones de euros** a sus clientes durante 2016. La entidad hizo frente así a sus compromisos con cerca de un millón de personas, contribuyendo a mantener su calidad de vida y sus ingresos durante la jubilación y también ante contingencias.

Un total de 1.760 millones de euros se cobraron en formato de renta y 2.051 millones de euros se abonaron en forma de capital.

## Innovación en ahorro y disposición

VidaCaixa presentó varias novedades durante 2016, entre las que destacó **CaixaBank Doble Tranquilidad**, una solución especialmente pensada para personas cercanas a la edad de jubilación. Permite agrupar el ahorro acumulado en otros productos para obtener una renta vitalicia cuya cantidad se conoce de antemano.

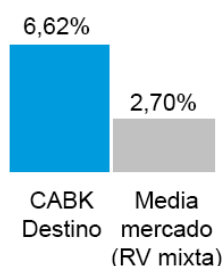
Asimismo, VidaCaixa continúa trabajando para promover una cultura del ahorro a largo plazo. En este sentido, se está detectando una mayor concienciación social sobre la importancia de ahorrar de cara a la jubilación: solo el año pasado la compañía ganó **280.000 nuevos clientes en ahorro**, que además son **cinco años más jóvenes que la media de los clientes en cartera (de 50 a 45 años)**.

La **transformación digital** es uno de los principales retos de innovación que afronta la compañía, desde la iniciación al ahorro hasta la definición de objetivos para la jubilación y el seguimiento de los mismos. Hoy, uno de cada cinco menores de 55 años hace sus aportaciones a través de canales digitales, el doble que el año pasado.

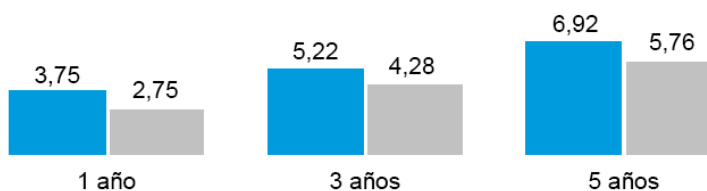
### Rentabilidades superiores a las del mercado

La rentabilidad de los planes de pensiones de VidaCaixa, tanto en el último ejercicio como en el largo plazo, se sitúa por encima del mercado gracias a la gestión discrecional de las inversiones. Sin considerar los garantizados, **la rentabilidad media de los planes del sistema individual se situó en el 1,85%, frente al 1,57% de la media del mercado**.

**Planes de Pensiones Gama Destino**  
*Rentabilidad neta a un año*  
 (Datos a 31.12.2016, en %)



**Planes de Empleo**  
*(Rentabilidad neta VS. mercado)*



 VidaCaixa  Mercado

Fuente: INVERCO

*Rentabilidad anualizada ponderada en función de la estructura de inversión de VidaCaixa.*

Durante este ejercicio **hay que destacar la evolución positiva de los planes de renta fija, tanto a corto como a largo plazo**, gracias a la gestión activa de la duración y a la selección de las emisiones.

Tras haber cumplido un año de vida, **los planes Destino han demostrado ser un excelente vehículo de inversión**, afrontando con éxito los periodos de volatilidad experimentados a lo largo del año. La diversificación de los activos de las carteras –en renta fija, renta variable y alternativos– y la diversificación geográfica y en divisas no euro han contribuido positivamente en la rentabilidad de estos planes, cumpliendo con las expectativas definidas en la hoja de ruta.

En relación a los **planes de pensiones de empleo, la rentabilidad media de los planes de VidaCaixa se situó por encima de la media**, según datos de Inverco.

En 2016 destacó especialmente el plan de pensiones de empleados de CaixaBank, que gestiona VidaCaixa, por alzarse de nuevo con un **premio IPE al mejor fondo de España**. Desde su constitución, **Pensions Caixa 30** ha recibido este galardón de prestigio internacional **en seis ocasiones**, consagrándose como el plan mejor gestionado del país. El premio ha reconocido no solo las rentabilidades alcanzadas en todos los periodos de referencia, sino también su compromiso con el buen gobierno. Es decir, la implementación del mandato de inversiones del plan que integra la política socialmente responsable como un valor de referencia dentro de la cultura y misión del fondo.

*VidaCaixa es la entidad líder en el sector asegurador en España, integrada en CaixaBank. Gonzalo Gortázar es el Presidente de VidaCaixa, Tomás Muniesa es el Vicepresidente Ejecutivo-Consejero Delegado y Antonio Trueba, el Director General.*