

**En 2008, la compañía ha logrado situar más del 78% de su patrimonio gestionado en planes individuales en el 1º o 2º cuartil de rentabilidad**

## **VidaCaixa incrementa su cuota de planes de pensiones en un 1,95% en 2008, hasta el 14,73%**

- De las cinco principales entidades del mercado, VidaCaixa es la que se anota un mayor crecimiento en 2008, alcanzando un volumen total de recursos en gestión de 11.548 millones de euros
- Los traspasos de entrada crecen un 74% respecto al año anterior e impulsan el negocio de planes individuales, que incrementa su volumen en un 12% y la cuota de mercado en 274 puntos básicos
- Durante 2008 se ha incrementado el número de clientes de planes de pensiones en 74.000 , hasta superar la cifra total de 1.170.000

VidaCaixa, la filial del Grupo CaiFor –Grupo Asegurador de “la Caixa”, integrado en el grupo inversor Critería CaixaCorp–, dedicada a la comercialización de seguros de vida y salud y a la gestión de planes de pensiones, ha cerrado el año 2008 con un crecimiento del 4% en el patrimonio gestionado de planes de pensiones, lo que supone el mayor crecimiento de entre las cinco primeras gestoras del mercado y contrasta con el decrecimiento de sus principales competidores y del conjunto del sector, que se ha contraído un 9%. Este crecimiento ha supuesto alcanzar un volumen de ahorro gestionado de 11.548 millones de euros y una cuota de mercado total del 14,73%.

### **Los traspasos de entrada crecen un 74% e impulsan el negocio individual**

El crecimiento es especialmente destacable en el ámbito de los planes de pensiones individuales, negocio en el que VidaCaixa ha cerrado el ejercicio 2008 con un volumen de patrimonio de 6.940 millones de euros y un crecimiento del 12%, que contrasta fuertemente con la caída del 10% del mercado. La conjunción de ambos datos impulsa la cuota de mercado de VidaCaixa en 274 puntos básicos, hasta alcanzar el 14,15%, y la mantiene en la senda de crecimiento que se repite año tras año desde hace más de una década.

El excelente desarrollo comercial en el ámbito de los planes de pensiones individuales se explica por el positivo ratio de captación de traspasos procedentes de la competencia durante todo el ejercicio, que se ha intensificado durante la campaña comercial de fin de año, la cual en 2008 se basaba en la oferta del **PlanCaixa 7 Ya** y en la captación de traspasos externos. Contratando el PlanCaixa 7 Ya, el cliente se garantizaba, el 01.05.16, el 120% de su

aportación<sup>i</sup> y, además, podía elegir entre dos atractivas promociones comerciales: el abono, el 01.04.09, del 7% TAE, o la posibilidad de contratar un depósito a plazo con un 7% de interés anual, que incorporaba la atractiva novedad de pago de intereses por adelantado. Así mismo, los clientes que realizaron un traspaso externo a gran parte de los planes de pensiones o planes de previsión asegurados (PPA) de la compañía recibieron, como incentivo comercial, el 2% o el 3% absoluto, abonado directamente en su cuenta corriente.

La exhaustividad de la oferta de planes de pensiones de VidaCaixa, junto con la excelente gestión de las inversiones y las atractivas promociones comerciales ofrecidas a los clientes que se decidieran a traspasar su plan a VidaCaixa, han permitido alcanzar un volumen de traspasos de entrada procedentes de otras entidades de 422 millones de euros, un 74% más que el año anterior, y hacerlo con un balance de entradas sobre salidas muy positivo, concretamente del 243%. Es decir, por cada euro traspasado fuera de la entidad se captaron 2,43 euros recibidos en planes gestionados por VidaCaixa.

### **Excelente Gestión de Inversiones e integración del negocio de Morgan Stanley**

La excelente gestión de inversiones llevada a cabo en VidaCaixa ha logrado que, al cierre del ejercicio 2008, más del 78% del patrimonio total gestionado en planes del sistema individual se situara en el primer o segundo cuartil de rentabilidad. Un buen ejemplo de este aspecto es el **PlanCaixa Ambición**, plan de pensiones individual de la modalidad de renta fija a largo plazo, que se sitúa como el plan más rentable de su categoría a 3 años con un patrimonio gestionado que ha alcanzado los 562 millones de euros. También han destacado por su rentabilidad los fondos de pensiones garantizados, modalidad en la que VidaCaixa ha situado seis fondos entre los diez primeros del mercado por rentabilidad<sup>ii</sup>.

Finalmente cabe destacar que, durante el ejercicio 2008, VidaCaixa llevó a cabo con éxito la integración del negocio de fondos de pensiones adquirido a Morgan Stanley, lo cual explica en parte el crecimiento de la cuota de mercado, especialmente en el ámbito de planes de pensiones individuales, si bien la mayor parte de dicho crecimiento se debe a la positiva evolución del propio negocio de la compañía.

### **VidaCaixa**

*VidaCaixa, la entidad comercializadora de seguros de vida y salud y gestora de planes de pensiones de “la Caixa”, ocupa la segunda posición en el ranking del total del sector de planes de pensiones y la tercera posición en el ranking del sistema individual, con cuotas de mercado del 14,73% y el 14,15%, respectivamente, y un volumen total de fondos gestionados de 11.548 millones de euros.*

*Adicionalmente, VidaCaixa es la compañía líder del mercado español de previsión social complementaria, con más de 27.000 millones de euros de recursos gestionados, entre seguros de vida y planes de pensiones, y una cuota de mercado global del 12,6%. A su vez, el Grupo CaiFor, al que pertenece la compañía VidaCaixa, cuenta con más de 3 millones de clientes individuales y ha conseguido un resultado neto agregado de 144 millones de euros en el tercer trimestre de 2008, un 20% más que en el mismo período del año anterior.*

Barcelona, 5 de febrero de 2009

Persona de contacto: Modesto Monclús

([mmonclus@atkinson-asociados.com](mailto:mmonclus@atkinson-asociados.com) - 93 414 37 37)

---

<sup>i</sup> Rentabilidad garantizada por “la Caixa”

<sup>ii</sup> Fuente: Inverco