

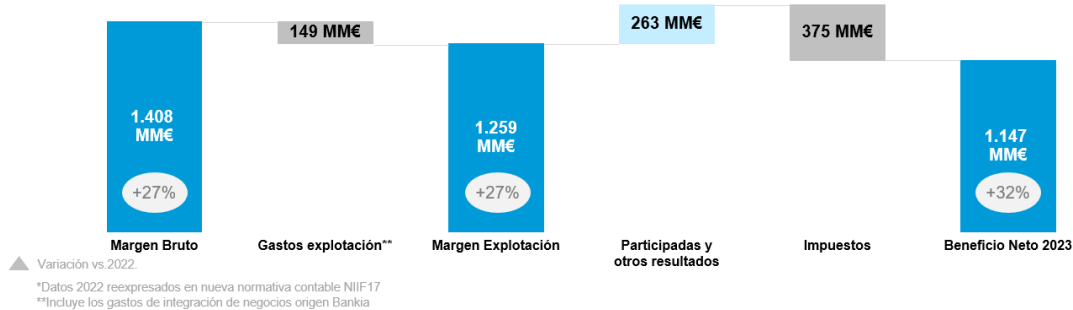
VidaCaixa gana 1.147 millones de euros, un 32,1% más, y abona más de 5.500 millones de euros en prestaciones

- *El volumen de recursos gestionados de la compañía supera los 122.000 millones de euros, un 9% más que el año pasado.*
- *La compañía ha abonado 5.563 millones de euros en prestaciones (+5%) en España y Portugal a cerca de un millón de clientes y sus familias. VidaCaixa es, un año más, la aseguradora que más pensiones paga después de la Seguridad Social.*
- *La compañía pone el foco en hacer aún más accesible su oferta aseguradora: las personas con VIH y las que padecen o han padecido cáncer son las primeras en poder beneficiarse de ello.*
- *Las rentas vitalicias experimentan un crecimiento superior al 60% en primas, demostrando que es uno de los productos más interesantes para los clientes, que encuentran en VidaCaixa la oferta más amplia y diferencial del mercado.*
- *La compañía registra rentabilidades en planes de pensiones superiores a las del mercado.*
- *La elección de VidaCaixa como gestora de uno de los Fondos de Pensiones de Empleo de Promoción Pública y del Plan de Pensiones de Empleo Simplificado del sector de la construcción refuerza el compromiso de la compañía con la universalización del ahorro a largo plazo.*

VidaCaixa ha registrado en 2023 un **beneficio neto consolidado de 1.147 millones de euros, un 32,1% más que en el ejercicio anterior, debido al crecimiento de todas las líneas de negocio y como consecuencia de la buena evolución de los recursos gestionados gracias al entorno de tipos de interés.** A cierre de 2023, el volumen de activos bajo gestión de VidaCaixa se ha situado en 122.356 millones de euros, un 9,2% más que el año pasado. Por su parte, la cifra de clientes se mantiene estable en los 6,4 millones.

Composición del resultado

(Cierre 2023; Var. vs 2022*)



Liderazgo y solvencia

La compañía lidera el sector asegurador desde hace ocho años y cierra este ejercicio con una cuota de mercado del 14,88% en España. En vida, alcanza una cuota del 35,7% de las provisiones y gestiona el 34% del patrimonio total en planes de pensiones en España. En Portugal, BPI Vida e Pensões ocupa la segunda posición en pensiones con una cuota del 17,2% del patrimonio gestionado en planes y la tercera posición en vida con una cuota del 8,84% en primas.

En cumplimiento de sus compromisos corporativos con sus grupos de interés, la compañía muestra excelentes datos de solidez financiera con una solvencia del 156% sobre el capital requerido.

La actividad comercial de la compañía ha experimentado un crecimiento del 31,2%, hasta alcanzar los 13.444,2 millones de euros en primas y aportaciones. Esta evolución está especialmente impulsada por las rentas vitalicias y los seguros de ahorro garantizados, que ofrecen al cliente un interés atractivo en el actual escenario de tipos.

En palabras de Javier Valle, consejero director general de VidaCaixa, “este es el resultado de un trabajo bien hecho durante más de 20 años y de la confianza que depositan en nosotros más de 6 millones de clientes”.

VidaCaixa cuenta con un modelo de comercialización único en España, que le aporta la red de oficinas de CaixaBank, la más extensa del país, y que supone estar cerca del cliente en todo el territorio. **Los más de 30.000 empleados del Grupo reciben una formación inicial de 200 horas en distribución de seguros (IDD) y, además, realizan una formación continua de 65 horas anuales,** lo que permite ofrecer a los clientes un asesoramiento personalizado en productos bancoaseguradores.

Prestaciones abonadas

En 2023, VidaCaixa ha abonado 5.563 millones de euros en prestaciones en España y Portugal, un 5% más. De estos, 2.645 millones se han pagado en forma de rentas que complementan los ingresos periódicos, 1.896 millones se han pagado para la protección ante imprevistos de los clientes y sus familias y 1.022 millones son vencimientos.

Las prestaciones abonadas por VidaCaixa han proporcionado a cerca de un millón de clientes y sus familias un ingreso complementario a la pensión de jubilación y contribuyen a la protección de su bienestar en una situación de pérdida o de reducción de ingresos por distintas circunstancias vitales. En este sentido, 8 de cada 10 beneficiarios tienen más de 65 años. VidaCaixa sigue siendo la aseguradora que más pensiones paga después de la Seguridad Social.

Rentas vitalicias y seguros de ahorro garantizados

Por negocios, el total de primas y aportaciones a productos de ahorro se ha situado en los 10.458 millones de euros, un 43,7% más que hace un año. De estos, 9.655,4 millones de euros corresponden al segmento individual.

Contar con la oferta más completa del mercado de seguros de ahorro y rentas vitalicias ha permitido a la compañía aprovechar el actual entorno de tipos de interés positivos y proporcionar a los clientes el producto más adecuado a sus necesidades en función de su momento vital. **Cerca de un millón de clientes ahorran de forma sistemática con aportaciones medias de 143 €/mes.**

Las primas aportadas a rentas vitalicias han crecido por encima del 60% con respecto al año pasado, superando los 4.800 millones de euros. Estos seguros de ahorro permiten a personas próximas a la jubilación disponer de unos ingresos complementarios a la pensión pública y con un interés técnico garantizado para toda la vida.

La **renta vitalicia Capital Reservado** está pensada para personas a partir de 60 años que desean disponer de una renta mensual durante toda su vida y, en caso de fallecimiento, el capital para sus herederos tiene garantizada la totalidad de la aportación realizada. La prima se invierte al 100% en renta fija. Además, tiene total liquidez con rescate a valor de mercado a partir de los 6 meses y sin penalización.

Por su parte, también destaca la **renta vitalicia Inversión Flexible Plus**, destinada a personas de entre 60 y 75 años que priorizan el cobro de una renta mensual garantizada para disfrutar de un complemento de ingresos durante toda su vida, dejando un capital para herederos que será variable en función de las inversiones vinculadas.

La prima aportada se invierte inicialmente en dos carteras, un 70% en una cartera de Renta Fija y un 30% en una cartera de Renta Variable, ofreciendo total liquidez con rescate a valor de mercado a partir de los 6 meses y sin penalización. Además de proporcionar un ingreso mensual complementario de por vida, ofrece al cliente la posibilidad de preservar su capacidad adquisitiva con un mecanismo opcional de ajuste a la inflación.

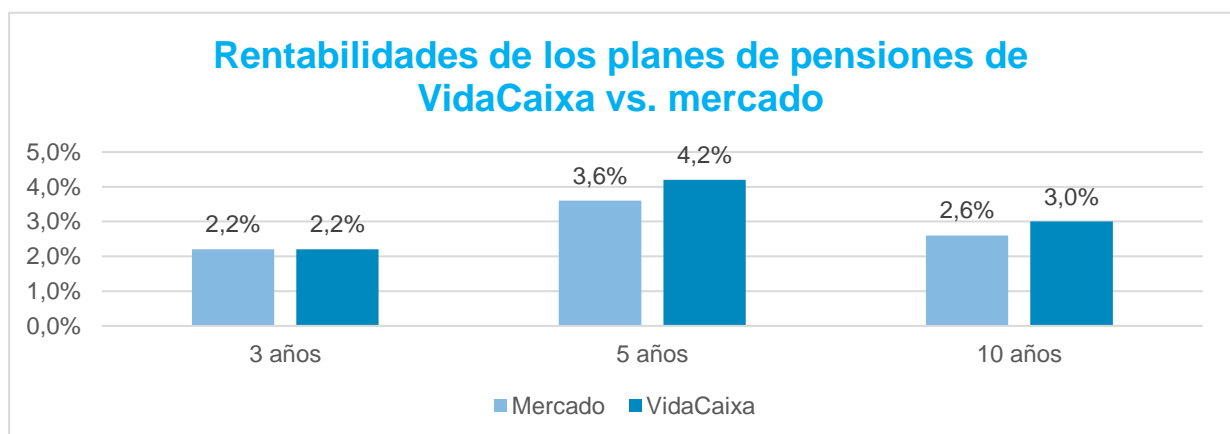
También han destacado por su comercialización los seguros de ahorro **CABK Ahorro Garantizado** y **CABK Ahorro Proyecto**, cuyas primas han ascendido hasta los **1.715 millones de euros en total**. Mientras que el **CABK Ahorro Garantizado** es un seguro para clientes que desean garantizar el ahorro acumulado con una temporalidad de 3 años a prima única, en el caso de **CABK Ahorro Proyecto**, el vencimiento del producto es personalizable según el horizonte temporal (entre 3 y 10 años).

Por su parte, las primas en seguros de ahorro colectivo se han situado en los **802,7 millones de euros**, un **35% más** que hace un año.

Planes de pensiones

Las aportaciones a planes de pensiones individuales han alcanzado los **966,8 millones de euros (-8,4%)**, con un volumen de recursos gestionados de **29.725 millones**, lo que supone un aumento del **7%**.

Con una visión a medio y largo plazo, donde ponen el foco los planes de pensiones, **VidaCaixa ha registrado rentabilidades superiores a la media del mercado: un 4,2% a cinco años (frente al 3,6% del mercado) y un 3% a diez años (frente al 2,6% del mercado).**



Ha destacado especialmente la **gama Destino**, planes de pensiones vinculados a una estrategia de inversión ciclo de vida, que ofrece retornos positivos a tres y cinco años gracias a su óptima distribución de activos y a que la estrategia prefijada se mantiene a lo largo del tiempo de vida del plan sin dejarse influenciar por la evolución de los mercados a corto plazo.

CABK Destino 2040 registra a cinco años rentabilidades anualizadas del **6,74%** y **CABK Destino 2050** consigue un **7,16%** en este mismo periodo.

En renta variable, **CABK Renta Variable Internacional** registra a diez años una rentabilidad anualizada del **11,38%** y **CABK Tendencias** ofrece en el mismo periodo retornos anuales del **8,32%**.

En el segmento de colectivos, **las aportaciones a planes de empleo y asociados han crecido un 3,8% y han alcanzado los 647,4 millones de euros. Los recursos gestionados se han situado en 16.244 millones de euros, casi un 6% más que el año anterior.**

La previsión social complementaria, estratégica para VidaCaixa

Gracias a unos excelentes resultados a lo largo de su trayectoria, **VidaCaixa ha sido elegida por el Ministerio de Inclusión, Seguridad Social y Migraciones para gestionar uno de los lotes de los nuevos fondos de pensiones de empleo de promoción pública (FPEPP)**. De hecho, ha sido la entidad con mejor puntuación entre las cinco compañías seleccionadas, debido a su rentabilidad y a la gestión activa de sus inversiones.

Además, **es la gestora del plan de pensiones de empleo simplificado (PPES) del sector de la construcción, el primero del país a nivel sectorial**. Se estima que este plan beneficiará a un millón de trabajadores por cuenta ajena y a alrededor de 400.000 autónomos.

En palabras de Javier Valle, consejero director general de VidaCaixa: *“Nuestro compromiso con la previsión social y el desarrollo de productos de ahorro a largo plazo, tanto individuales como colectivos, es histórico. Desde VidaCaixa estamos convencidos de que el desarrollo y fortalecimiento del modelo de tres pilares (pensiones públicas, planes de empleo y planes individuales) es esencial para contribuir al bienestar financiero del conjunto de la sociedad”*.

Protección del ahorro y los ingresos de los clientes (seguros vida-riesgo)

Los seguros de riesgo permiten proteger los ingresos de las familias y los ahorros ante imprevistos tales como una incapacidad o una enfermedad grave. En este ejercicio, **estos productos han alcanzado 1.371,8 millones de euros en primas, un 6,4% más que el año pasado. De esta cifra, 946,7 millones de euros pertenecen al segmento individual y 425,1 millones de euros a colectivos.**

MyBox Vida es el seguro de vida-riesgo que ofrece una amplia cobertura en caso de fallecimiento, invalidez o enfermedad grave, manteniendo las cuotas durante los primeros tres años. Este producto acumula ya más de **780.000 clientes**.

Por su parte, **MyBox Vida Negocios**, la propuesta de valor para el segmento de los negocios y las empresas, supera los 198.000 clientes.

La inclusión: origen y futuro del seguro

VidaCaixa apuesta por la creación de productos inclusivos, así como por hacer aún más accesibles los que ya tiene en su portafolio. Por ello, se ha convertido en la primera aseguradora en ampliar sus coberturas a personas con VIH. La nueva política de suscripción de la compañía pasa por ofrecer cobertura integral para clientes con VIH sin enfermedades previas y en tratamiento, incluyendo los supuestos de invalidez absoluta y permanente, cáncer, infarto, enfermedades graves y fallecimiento.

La compañía da acceso así a todas las coberturas a estos clientes a tarifa estándar, sin ningún sobrecoste ni proceso de suscripción adicional, en un contexto en el que los avances médicos permiten tratar la enfermedad con un enfoque crónico.

Por otro lado, **la compañía ha querido ir un paso más allá de lo que la Ley del Derecho al Olvido Oncológico contempla, con el objetivo de ser más inclusiva con las personas que padecen o han padecido cáncer.**

Por ello, asegurará con condiciones estándar a las personas que han padecido determinados cánceres de mama o de próstata tras un año de inicio de su tratamiento, sin esperar a los 5 años que marca la ley. Por otro lado, aceptará ciertos cánceres hematológicos según el tipo y la temporalidad desde el diagnóstico. Gracias a la actualización de la norma, la ratio de rechazos ha disminuido casi a la mitad.

La creación de un Comité de Expertos médicos permitirá a VidaCaixa estar permanentemente actualizada respecto a todos los avances médicos en oncología para poder seguir haciendo más inclusiva la política de suscripción de la compañía, así como contar con asesoramiento continuo.

En palabras de Javier Valle, consejero director general de VidaCaixa: *“Creemos firmemente en el valor social del seguro y, para poner en el centro a las personas, estamos trabajando y seguiremos haciéndolo con el objetivo de que nuestra oferta aseguradora sea cada vez más inclusiva”.*

Compromiso con la sostenibilidad y la transparencia

Tras ser pioneros hace más de 15 años gestionando el 100% de nuestro patrimonio bajo criterios ASG, seguimos avanzando y el 90% de la oferta de VidaCaixa en planes de pensiones individuales ha quedado inscrita en las categorías más exigentes del Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles de la Unión Europea (artículos 8 y 9). Esto responde al objetivo de la compañía de seguir promoviendo la transparencia de los productos comercializados y canalizar los flujos de capitales hacia inversiones sostenibles.

En paralelo, se mantiene la máxima puntuación en “**Policy, Governance & Strategy**”, el módulo más representativo de los Principios para la Inversión Responsable marcados por las Naciones Unidas (PRI, por sus siglas en inglés). Este módulo incluye las cuestiones relativas a propiedad activa y diálogo. En 2018 fuimos la primera entidad española en conseguir la máxima puntuación otorgada por los PRI, nota que hemos renovado desde entonces.

Para más información:

Dirección de Comunicación de VidaCaixa

comunicacion@vidacaixa.es

En la [sala de prensa](#) encontrarás todos los recursos para medios de comunicación.