

Resultados primer semestre 2019

## VidaCaixa gestiona un patrimonio superior a 88.500 millones de euros, un 5,6% más

- *La entidad alcanza un amplio margen de liderazgo en Vida con un 27,4% de las primas*
- *Permanece a la cabeza en el ranking de planes de pensiones con el 24,8% del patrimonio, liderando tanto el sistema individual como el colectivo*
- *Los planes de VidaCaixa han obtenido una rentabilidad del 2,32% en los últimos doce meses, frente al 1,10% del conjunto de fondos de pensiones gestionados del sistema individual en España*
- *El 100% de los activos de VidaCaixa se analiza bajo criterios ambientales, sociales y de buen gobierno corporativo (ASG) con el objetivo de generar rendimientos sostenibles a largo plazo*
- *En los seis primeros meses del año VidaCaixa comercializó 5.487,6 millones de euros en primas y aportaciones, un 2,9% menos*
- *A cierre de junio, el beneficio neto consolidado fue de 351,1 millones de euros, un 21% más. Aislado el efecto de los extraordinarios, el negocio avanzó más del 6%*
- *Entre enero y junio se abonaron 1.941,4 millones de euros en prestaciones entre los 5,1 millones de clientes que la compañía tiene en España y Portugal*

**30 de julio de 2019.** VidaCaixa, entidad líder del sector asegurador en España, obtuvo entre enero y junio un **beneficio neto consolidado de 351,1 millones de euros, un 21% más**, debido principalmente a la **gestión de un mayor volumen de recursos y a la buena evolución de los mercados financieros**. Aislado el efecto de las operaciones no recurrentes, **el negocio de VidaCaixa avanzó más del 6% en los seis primeros meses del año**.

La compañía cerró el semestre con un volumen de **88.518,1 millones de euros en patrimonio bajo gestión**, un 5,6% más. De éstos, 52.516 millones corresponden a seguros de vida; 28.659, a planes de pensiones y EPSV, y 7.343, a BPI Vida e Pensões.

El total de **primas y aportaciones comercializadas** alcanzó los **5.487,6 millones de euros**, un 2,9% menos. Esta leve contracción obedece principalmente al impacto del entorno de bajos de tipos de interés en el negocio de ahorro.

La entidad mantiene el **primer puesto en el ranking de Vida**, con una cuota de mercado del **27,4% del total de primas**. También lidera el mercado de planes de pensiones, con el **24,8% del patrimonio total gestionado** en estos productos.

Entre enero y junio se abonaron 1.941,4 millones de euros en prestaciones entre los 5,1 millones de clientes que la compañía tiene en España y Portugal.

El margen de solvencia a marzo se situó en el 146%, 9 puntos más que en marzo del año pasado.

### **Ranking de Grupos: Primas Vida**

VidaCaixa lidera el ranking de compañías en España con una cuota del 27,4%. El mercado ha experimentado una reducción del 5,1% respecto a junio del año pasado.

Var. RK vs. 2T 2018	RK 2T 2019	GRUPOS FINANCIEROS	Primas 2T 2019	Var. Primas. vs. 2T 2018	Cuota de mercado 2T 2019	Var. Cuota vs. 2T 2018
→ 0	1	VIDACAIXA	4.030	-10,1%	27,4%	-1,5 p.p.
↑ 2	2	COMPETIDOR 1	1.171	16,4%	8,0%	+1,5 p.p.
→ 0	3	COMPETIDOR 2	1.155	1,7%	7,9%	+0,5 p.p.
↓ (2)	4	COMPETIDOR 3	1.089	-30,0%	7,4%	-2,6 p.p.
→ 0	5	COMPETIDOR 4	809	9,4%	5,5%	+0,7 p.p.
		<b>TOTAL</b>	<b>14.703</b>	<b>-5,1%</b>		

Fuente: ICEA. Datos en millones de euros

### **Ranking de Planes de Pensiones – Total Mercado**

VidaCaixa mantiene su liderazgo también en planes de pensiones. La compañía avanzó 0,9 puntos en cuota de mercado, hasta alcanzar el 24,8%. Gestionó un patrimonio total de 27.834 millones de euros (28.659 millones de euros teniendo en cuenta también las EPSV), un 5,6% más que el año pasado.

Var. RK vs. 2T 2018	GRUPOS FINANCIEROS	Patrimonio 2T 2019	Var. Patr. vs. 2T 2018	Cuota de mercado 2T	Var. Cuota vs. 2T 2018
→ 0	VIDACAIXA	27.834	5,6%	24,8%	+0,9 p.p.
→ 0	COMPETIDOR 1	22.238	0,3%	19,8%	-0,3 p.p.
→ 0	COMPETIDOR 2	9.558	-1,4%	8,5%	-0,3 p.p.
→ 0	COMPETIDOR 3	8.013	16,6%	7,1%	+0,9 p.p.
→ 0	COMPETIDOR 4	6.499	2,6%	5,8%	+0,1 p.p.
	<b>TOTAL</b>	<b>112.142</b>	<b>1,6%</b>		

Fuente: INVERCO. Datos de variaciones interanuales

### **Ranking de Planes de Pensiones – Sistema individual**

En el sistema individual, VidaCaixa avanza 0,9 puntos en cuota de mercado hasta el 24,6%.

Var. RK vs. 2T 2018	RK 2T 2019	GRUPOS FINANCIEROS	Patrimonio 2T 2019	Var. Patr. vs. 2T 2018	Cuota de mercado 2T 2019	Var. Cuota vs. 2T 2018
→ 0	1	VIDACAIXA	18.784	6,5%	24,6%	+0,9 p.p.
→ 0	2	COMPETIDOR 1	13.872	3,7%	18,2%	+0,2 p.p.
→ 0	3	COMPETIDOR 2	7.876	-1,6%	10,3%	-0,4 p.p.
→ 0	4	COMPETIDOR 3	5.946	15,1%	7,8%	+0,8 p.p.
→ 0	5	COMPETIDOR 4	4.102	2,0%	5,4%	-0,0 p.p.
		<b>TOTAL</b>	<b>76.221</b>	<b>2,6%</b>		

Fuente: INVERCO. Datos de variaciones interanuales

### **Ranking de Planes de Pensiones – Sistema colectivo**

La entidad también gana terreno en el sistema colectivo de planes. Avanza un punto hasta el 25,2%.

Var. RK vs. 2T 2018	RK 2T 2019	GRUPOS FINANCIEROS	Patrimonio 2T 2019	Var. Patr. vs. 2T 2018	Cuota de mercado 2T	Var. Cuota vs. 2T 2018
↑ 1	1	VIDACAIXA	9.051	3,6%	25,2%	+1,0 p.p.
↓ -1	2	COMPETIDOR 1	8.367	-4,7%	23,3%	-1,1 p.p.
→ 0	3	COMPETIDOR 2	4.130	1,3%	11,5%	+0,2 p.p.
→ 0	4	COMPETIDOR 3	3.500	-1,1%	9,7%	-0,1 p.p.
→ 0	5	COMPETIDOR 4	2.068	21,3%	5,8%	+1,0 p.p.
		<b>TOTAL</b>	<b>35.921</b>	<b>-0,4%</b>		

Fuente: INVERCO. Datos de variaciones interanuales

### **Rentabilidad de los planes de pensiones de VidaCaixa vs. el mercado**

**VidaCaixa ha obtenido una rentabilidad del 2,32%** en los últimos doce meses, **frente al 1,10% del conjunto de fondos de pensiones gestionados del sistema individual** en España.

En este primer semestre del año las principales bolsas mundiales han tenido una evolución muy positiva. Los fondos de pensiones de VidaCaixa, con una mayor exposición a este tipo de activo y diversificados geográficamente, han conseguido participar en mayor medida de la evolución de los mercados globales de renta variable. Asimismo, la revalorización de las principales divisas respecto al euro ha añadido valor a las carteras gestionadas. De hecho, la rentabilidad media de los fondos de pensiones de VidaCaixa se sitúa en lo que va de año en el 7,26%.

Los tipos de interés bajos, o incluso negativos para los vencimientos más cortos, siguen afectando la evolución de la renta fija. En este entorno, los fondos de pensiones de VidaCaixa tienen un posicionamiento diversificado en renta fija, buscando siempre las mejores oportunidades que ofrece el mercado y realizando un seguimiento continuo de todos los riesgos, posición que también ha permitido superar la rentabilidad media del mercado en esta categoría.

VidaCaixa incorpora, desde hace más de 15 años, factores ambientales, sociales y de buen gobierno (ASG) en las decisiones de inversión para generar rendimientos sostenibles a largo plazo. El 100% de sus activos se analizan bajo estos estándares, de acuerdo al compromiso de la compañía con los **Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas**.

### El negocio de ahorro

Del total de primas y aportaciones acumuladas, **4.896 millones de euros corresponden al negocio de ahorro**, un 2,4% menos que hace un año, un leve descenso que se explica por un entorno prolongado de bajos tipos de interés.

**El ahorro individual** es el segmento que tiene un mayor peso, ya que acumula un total de 4.393,2 millones de euros en primas. En el período de referencia, destacó especialmente la contratación de los siguientes productos:

- **Renta Vitalicia Inversión Flexible**, que acumuló un total de 1.598 millones de euros.
- Las soluciones de ahorro sistemático, como las **Cuentas CaixaFuturo** (PIAS y SIALP), que han captado 778 millones de euros entre enero y junio, o el **PIAS Destino**, un producto gestionado que invierte el ahorro en el mercado con una fecha objetivo y una ruta de inversión conocida. En los seis primeros meses del año esta solución de ahorro acumuló 335 millones de euros.

Las aportaciones a **planes de pensiones** alcanzaron los 870,5 millones de euros, un 4,5% más. De éstos, **662,9 millones de euros corresponden al segmento individual (+5,2%) y 207,7 millones de euros al segmento de colectivos (+2,2%)**.

En el segmento de **colectivos**, se comercializaron un total de **295,1 millones de euros en primas en soluciones de ahorro**, un 1% más.

### Negocio de riesgo

Las primas de Vida-Riesgo alcanzaron los **591,6 millones de euros**, experimentando un descenso del 7,2% respecto al año pasado. De éstos, **273,1 millones de euros corresponden al segmento individual y 318,5 millones de euros al segmento de colectivos**. En cuanto a la variación respecto al primer semestre del año pasado, destacó colectivos con un crecimiento del 14,5%, mientras que el segmento individual experimenta un descenso del 24% tras varios trimestres registrando un crecimiento excepcional a ritmo de dos cifras.

**MyBox Vida**, el último lanzamiento vida-riesgo de la entidad, ha mostrado un excelente comportamiento y, tras dos meses en el mercado, cuenta con cerca de **70.000 clientes**. Este seguro, que se caracteriza por mantener la tarifa durante tres años, ofrece coberturas de

fallecimiento e invalidez absoluta y permanente también en caso de accidente y cobertura de saldo pendiente en las tarjetas de crédito. Además cuenta con servicios médicos adicionales para el cuidado de la salud familiar: segunda opinión y orientación médica telefónica 24 horas.

*VidaCaixa es la entidad líder en el sector asegurador en España. Integrada en CaixaBank, cuenta además con el 49,92% de SegurCaixa Adeslas y la totalidad del capital social de BPI Vida e Pensões. Gonzalo Gortázar es el Presidente de VidaCaixa, Tomás Muniesa es el Vicepresidente, Javier Valle es el Consejero Director General y Carmen Gimeno, la Directora General Adjunta.*

#### Adheridos a PRI

**Máxima calificación por  
nuestra inversión  
responsable**



#### Patrocinadores de Oro de la Alianza Empresarial para la vacunación infantil



#### Conciliación e igualdad



Para más información:

**Dirección de Área de Comunicación Corporativa, Marca y RSC**

Sara Fernández: [sfernandez@vidacaixa.es](mailto:sfernandez@vidacaixa.es) - 619 004 575

Visita nuestra [sala de prensa](#)

