

La actividad comercial se sitúa en los niveles previos a la pandemia

VidaCaixa obtiene un beneficio de 388,7 millones de euros en el primer semestre, un 7% más

- *La compañía registra un 3,5% más en primas y aportaciones. Destaca la comercialización de rentas vitalicias y seguros de protección individual.*
- *Los recursos gestionados crecen un 4% y las rentabilidades de los planes de pensiones se mantienen por encima de la media a pesar de la volatilidad de los mercados.*
- *Los clientes de VidaCaixa han recibido más de 2.600 millones de euros en prestaciones durante los seis primeros meses del año.*
- *VidaCaixa ha sido elegida gestora del primer Plan de Pensiones de Empleo Simplificado (PPES) para autónomos.*
- *En su compromiso con el medio ambiente, VidaCaixa se ha unido al Diálogo “2022 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis” para impulsar los objetivos de descarbonización de la economía.*

2 de agosto de 2022.

VidaCaixa ha obtenido un **beneficio neto consolidado de 388,7 millones de euros hasta junio, un 7% más que en el mismo periodo del año anterior**. El crecimiento sostenido de los recursos gestionados y el mayor volumen en las carteras de negocio y ahorro son las bases de este crecimiento.

En este primer semestre, la actividad comercial de la compañía se ha situado en niveles similares a los registrados antes de la pandemia. Las primas y aportaciones de VidaCaixa han sido de 5.512,1 millones de euros, un 3,5% más que hace un año y un 0,4% más que en 2019. El mayor volumen, un 84% del total, corresponde al negocio de ahorro, en el que destaca la captación en el segmento de productos de disposición (+30% en rentas vitalicias y *unit linked*). En vida-riesgo, ha despuntado el segmento de protección individual (+27,2%).

Los recursos gestionados por VidaCaixa han crecido un 4%, hasta situarse en 113.586 millones de euros, a pesar de la volatilidad registrada en los mercados. Del total, 65.301 millones de euros corresponden a seguros de vida (4.317 millones de Bankia Vida), 40.841 millones de euros se concentran en planes de pensiones y EPSV, y 7.444 millones son de BPI Vida e Pensões.

En seis meses, VidaCaixa ha abonado a sus clientes **2.681 millones de euros en prestaciones, un 8% más que el año pasado**. Aproximadamente la mitad, 1.240 millones de euros, se han pagado en forma de renta.

Con estos resultados, **VidaCaixa se mantiene como líder del sector asegurador** ocupando la primera posición en vida con un 34% del total de provisiones. Mantiene también el liderazgo en planes de pensiones con un 34% del volumen total de ahorro gestionado.

Durante este primer semestre, la compañía ha puesto en marcha distintos proyectos mientras continua inmersa en la integración de Bankia Vida, proceso que está previsto que finalice durante el último trimestre del año.

VidaCaixa ha sido elegida gestora del primer Plan de Pensiones Empleo Simplificado (PPES) para autónomos impulsado por ATA (Federación Nacional de Asociaciones de Trabajadores Autónomos) desde la aprobación de la Ley 12/2022, de 30 de junio, de regulación para el impulso de los planes de pensiones de empleo. Además, en el marco de su compromiso con el medio ambiente, **VidaCaixa se ha sumado al diálogo colaborativo “[2022 Global Investor Statement to Governments on the Climate Crisis](#)”**. La iniciativa, que ya reúne a cerca de 600 inversores institucionales de todo el mundo, insta a los gobiernos a aumentar su ambición climática e implantar políticas sólidas para conseguir los objetivos de descarbonización de la economía y asegurar que los planes de recuperación económica tras la pandemia respalden la transición a las emisiones netas de carbono.

En esta misma línea, se ha conseguido compensar las emisiones operativas (alcance 1 y 2) de gases de efecto invernadero. Mediante la generación de créditos de carbono, VidaCaixa ha financiado la instalación de 250 aerogeneradores en India y la puesta en marcha de una planta hidroeléctrica en Brasil que abastecerá a dos municipios con energía 100% renovable y limpia.

En términos de Solvencia II, el ratio de solvencia sobre el capital requerido ha sido de 160%.



Fuente: Elaboración propia. Cifras clave y variación respecto a junio de 2021. Todos los datos de 2022 incluyen Bankia.

Seguros de ahorro

Los seguros de ahorro concentran gran parte del volumen de primas comercializadas hasta junio, tanto en el segmento individual como en el colectivo. El primero ha alcanzado los 3.560,7 millones de euros (+8,7%). El segundo ha registrado 389,8 millones de euros (+2,1%).

Los productos que mejor se han comportado han sido los de la **gama de rentas vitalicias**, que **han acumulado 1.400 millones de euros en primas**, y los **unit linked**, con **más de 1.300 millones**. Entre estos últimos ha destacado la comercialización de **Valor Activo Unit Linked**, un seguro que permite planificar la herencia, a la vez que se rentabiliza el patrimonio mediante una inversión basada en la gestión activa, con la seguridad de que la aportación está garantizada en caso de fallecimiento durante diez años o hasta cumplir los 95 años.

Entre los cinco millones y medio de clientes de VidaCaixa, más de 3 millones son clientes de ahorro (seguros, planes de pensiones y EPSV). Cerca de un millón ahorran de forma periódica, por lo que tienen consolidado el hábito, y aprovechan las ventajas del interés compuesto (reinversión de los intereses), sacando más partido a su ahorro.

Planes de pensiones

Las aportaciones a planes de pensiones han acumulado 862 millones de euros (-14,2%). En el segmento individual, se han situado en los 562,7 millones de euros, un 13,5% menos que en el mismo periodo del año anterior. **En colectivos, las aportaciones a planes de empleo han sido de 299,3 millones de euros, un 15,5% menos** que el año pasado. En este segmento, la reducción se debe al efecto comparativo con el año anterior, debido a aportaciones extraordinarias en BPI Vida e Pensões en 2021. Considerando solo el mercado en España, las aportaciones a planes de empleo han crecido un 38%.

Los recursos gestionados en planes de pensiones han mostrado una contracción debido a dos factores. Por un lado, la caída de los mercados, que ha impactado en las valorizaciones y las rentabilidades. Por otro, la caída de las aportaciones por el cambio en su tratamiento fiscal. **Los planes individuales y EPSV han acumulado a cierre de junio 28.272,1 millones de euros**, un 5,9% menos (se integraron 6.500 millones de euros en 2021 procedentes de Bankia Pensiones). **Los planes de empleo y del sistema asociado han contado con 15.653,7 millones de euros, un 2,8% menos** (se integraron más de 2.000 millones de euros en planes de empleo de Bankia Pensiones en 2021).

En los últimos doce meses, los planes de pensiones de VidaCaixa han obtenido una rentabilidad media del -6,2%, frente al -6,6% del conjunto de Planes de Pensiones del sistema individual en España. El debilitamiento de las señales de recuperación de la economía mundial, la invasión de Ucrania y la política de COVID Cero de China, que han impactado especialmente en los precios de la energía, arrastrando presiones inflacionistas, y el giro hacia políticas monetarias restrictivas, que han puesto en marcha los principales Bancos Centrales, han sido los principales *drivers* del mercado.

A largo plazo, los planes de pensiones de VidaCaixa han registrado rentabilidades medias anuales superiores a las del mercado: 1,4% a tres años (frente al 0,6% del mercado); 1,7% a cinco años (frente al 1% del mercado) y 3,5% a diez años (frente al 3,3% del mercado). Diversificación, gestión activa e inversión socialmente responsable son los pilares de la estrategia de inversión de VidaCaixa.

El seguro de vida-riesgo

La protección mediante seguros de vida-riesgo ha crecido de forma destacable entre los clientes del segmento individual. **Las primas se han situado un 27,2% por encima de las del año anterior, acumulando 421,7 millones de euros** (41 millones provienen de Bankia).

En el segmento de colectivos se han registrado un total de **277,9 millones de euros en primas** (2,5 millones provienen de Bankia), un 15,6% menos que hace un año.

Sobre VidaCaixa

VidaCaixa centra su labor en el diseño, gestión y comercialización de seguros de vida y planes de pensiones para clientes individuales y corporativos. Como heredera de la actividad aseguradora y de previsión social de la Caja de Pensiones para la Vejez y de Ahorros, acumula más de 100 años de historia ayudando a las personas a preparar su jubilación y a proteger su proyecto de vida. VidaCaixa es una compañía 100% propiedad de CaixaBank. Cuenta con el 49,9% de SegurCaixa Adeslas y la totalidad del capital social de BPI Vida e Pensões.

Como gestora de fondos de pensiones, ha recibido más de 25 premios a su gestión que reconocen unos excelentes resultados de rentabilidad por encima del mercado. El 100% de sus activos se gestionan de forma sostenible incorporando factores ambientales, sociales y de buen gobierno (ASG) en las decisiones de inversión para generar rendimientos sostenibles a largo plazo. Por ello, cuenta con las mejores calificaciones y está comprometida con las principales iniciativas globales de sostenibilidad.

Signatory of:

