



5 Septiembre, 2024

CaixaBank dispara la captación de planes de pensiones de otras gestoras

NEGOCIO TOPADO/ El banco, a través de su filial VidaCaixa, arrebató a la competencia 333 millones en ahorro jubilación de particulares en el primer semestre, lo que supone un 25% más en traspasos.

E. del Pozo, Madrid
 CaixaBank, a través de su filial VidaCaixa, se anota el mayor avance en el ahorro en planes de pensiones desde que se redujo legalmente el límite a las aportaciones a los productos de particulares.

La captación de partícipes de otras gestoras es una de las bazas principales para crecer en un negocio topado. En el sector son muy conscientes de esta situación y por eso en VidaCaixa apuestan por los traspasos, que han crecido un 25% en el primer semestre de este año, frente al mismo periodo de 2023, hasta llegar a 333 millones de euros. Esta cifra es superior a las aportaciones ordinarias captadas por VidaCaixa: 214 millones de euros hasta completar 547 millones entre enero y junio pasados, un 12% más que en el mismo periodo del ejercicio pasado, según los datos de la entidad.

El importe de los traspasos de planes de pensiones suele ser abultado, ya que es ahorro acumulado durante años y queda fuera del techo impuesto por la normativa para las aportaciones anuales. En 2020 este techo era de 8.000 euros, de 2.000 euros en 2021 y 1.500 euros a partir de 2022 tras la aplicación de la reforma de los planes de pensiones llevada a cabo por José Luis Escrivá cuando era ministro de Inclusión, Seguridad Social y Migraciones. En paralelo se aumentaron los topes de las aportaciones a planes de pensiones de empleo para fomentar este ahorro frente al individual.

Campaña de incentivos
 Con esta hoja de ruta -que incluye ofertas incentivos para los clientes durante todo el año- VidaCaixa ha afianzado su posición de líder en este mercado y entre 2021 y el primer semestre de 2024 suma 0,69 puntos porcentuales a su cuota de mercado, que se coloca en el 34,27%, según datos de Inverco que incluyen productos de particulares y colectivos (ver ilustración). Estas cifras tienen en cuenta la suma del patrimonio gestionado por VidaCaixa en 2020 y el administrado entonces por Bankia ese mismo año, ya



Oficina de CaixaBank.

VidaCaixa, Mapfre e Ibercaja crecen pese al tope legal a las aportaciones impuesto en 2020

VidaCaixa captó un total de 547 millones de euros en el primer semestre en planes de pensiones

CaixaBank ingresó 152 millones en comisiones por planes de pensiones en el semestre

que posteriormente ambas entidades se fusionaron. En 2023 la filial del banco de origen catalán integró Sa Nostra, tras comprar esta gestora a Caser.

La cuota de mercado en planes de pensiones es la segunda mayor lograda por CaixaBank en los negocios en los que opera por detrás del área de seguros, en el que tiene un peso del 37,1%. La tercera posición es para la facturación con tarjetas, con el 31%.

La rentabilidad de sus pla-

nes de pensiones, afirman en la compañía, también se deja sentir en su avance en esta actividad, ya que "son superiores a la media del mercado en todos los horizontes temporales".

En planes de pensiones de empleo VidaCaixa ha ingresado 336 millones de euros en aportaciones con el impulso de la puesta en marcha de plan de pensiones de la construcción, que cuenta con 500.000 partícipes.

CaixaBank ingresó en el primer semestre 152 millones de euros en comisiones por planes de pensiones, un 4,6% más que en el mismo periodo del año pasado. El beneficio de VidaCaixa fue de 602 millones, un 15% más. Al cierre del semestre gestionaba 43.054 millones de euros, según los datos de Inverco.

El segundo mayor avance de cuota de mercado entre 2020 y 2024 es el de Mapfre, que suma 0,67 puntos porcentuales al colocarse en el 4,9%, frente al 4,23% anterior. Al cierre de junio pasado gestionaba un total de 6.156 millones de euros.

En la compañía explican que "la mayor parte de los traspasos recibidos desde otras gestoras han recalado

LAS GRANDES GESTORAS

Cuota de mercado total en planes de pensiones en porcentaje y variación en puntos porcentuales.

	2024*	2020	Evolución
CaixaBank	34,27	33,58	0,69
BBVA	18,33	19,05	-0,72
Santander	10,25	11,3	-1,05
Ibercaja	6,15	5,91	0,24
Mapfre	4,9	4,23	0,67
Renta 4	3,34	3,72	-0,38
Telefónica	3,2	3,21	-0,01
Santalucía	2,41	2,85	-0,44
Sabadell	2,35	2,54	-0,19
Caja Rural	1,67	1,46	0,21
Kutxabank	1,5	1,32	0,18
Abanca	1,45	1,31	0,14
Caser	1,05	1,23	-0,18
Cajamar	0,96	0,86	0,1
Deutsche Bank	0,96	1,04	-0,08
AXA	0,84	0,84	--
Bestinver	0,77	0,85	-0,08
NN	0,6	0,88	-0,28
Unicaja	0,53	0,43	0,1
Mediolanum	0,52	0,33	0,19
GCO	0,51	0,42	0,09
Mutua Madrileña	0,43	0,38	0,05
Grupo March	0,4	0,38	0,02
Caja Ingenieros	0,32	0,28	0,04
Generali	0,28	0,29	-0,01
Dunas Capital	0,27	0,08	0,19
Allianz	0,25	0,02	0,23
Laboral Kutxa	0,24	0,23	0,01
Abante	0,21	0,15	0,06
Medvida	0,2	0,24	-0,04
CBNK	0,18	0,21	-0,03
Andbank	0,18	0,06	0,12

*primer semestre

Expansión

Fuente: Elaboración propia con datos de Inverco

en su gama 'Tu Futuro', integrada por planes de ciclo de vida que adaptan su inversión a la edad de los partícipes.

La buena respuesta comercial del plan de pensiones garantizado que Mapfre lanzó al calor de la subida de los tipos de interés, comercializado por ING, y la positiva marcha del plan de pensiones para trabajadores autónomos también han contribuido al aumento del negocio, añaden en la gestora.

Ibercaja tiene en los planes de pensiones uno de sus focos

prioritarios y esta estrategia le permite ganar cuota de mercado entre 2020 y 2024 al pasar del 5,91% al 6,15%. "Hemos sido muy activos en la captación de planes de pensiones de otras gestoras, para lo que mantenemos durante todo el año la campaña con promociones y bonificaciones a los clientes que trasladan su ahorro a Ibercaja", afirma en la entidad, en la que también ponen el acento en la rentabilidad de sus productos. Ibercaja gestiona 7.779 millones en pensiones.