

CaixaBank es la única entidad que asegura al cliente la cuantía de su pensión privada antes de la jubilación

- **La entidad financiera presenta, junto con VidaCaixa, las últimas innovaciones en soluciones de ahorro para la jubilación adaptadas a las necesidades de cada ciclo vital.**
- **Ante un entorno donde se incrementa la esperanza de vida y el envejecimiento de la población, CaixaBank ha evolucionado su propuesta de soluciones de jubilación, fruto de un análisis de las necesidades de sus clientes y de la situación económica actual.**
- **Las nuevas fórmulas se centran en los años inmediatamente anteriores y en los posteriores a la jubilación, cuando el cliente quiere asegurar una futura renta para complementar la pensión pública.**
- **Con el lanzamiento de CaixaBank Doble Tranquilidad, el cliente puede agrupar el ahorro de distintos productos en la etapa de transición a la jubilación, generar una renta garantizada y conocida de antemano y, a la vez, continuar invirtiendo para maximizar el capital en herencia.**
- **Para los clientes ya jubilados, el nuevo Rentas Plan les ayuda a ordenar su patrimonio proveniente de planes de pensiones para preservar el ahorro y mejorar las opciones de cobro del plan de pensiones moderando el impacto fiscal.**

Madrid, 4 de noviembre de 2016

CaixaBank ha presentado hoy, junto con VidaCaixa, entidad líder del sector asegurador en España, las últimas novedades en su sistema de soluciones globales para la jubilación centradas en resolver necesidades concretas de cada ciclo vital. Para aquellos clientes que se aproximan a la edad de jubilación, la entidad ha lanzado CaixaBank Doble Tranquilidad, que permite al cliente conocer de antemano la cuantía que obtendrá de sus ahorros, como complemento a la pensión pública: “Ante el entorno marcado por el envejecimiento de la población y el incremento de la esperanza de vida, somos la única entidad que garantiza la cuantía de pensión privada antes de alcanzar la jubilación”, explica Juan Alcaraz, director general de CaixaBank.

El progresivo envejecimiento de la población y el incremento de la esperanza de vida conducen a un nuevo escenario en el que sistema público de pensiones debe hacer frente a un creciente número de pensionistas durante más años y afrontando una tasa de dependencia (jubilados en relación a trabajadores en activo) cada vez mayor. Además, según un reciente estudio de VidaCaixa, siete de cada diez jubilados tiene la pensión pública como única fuente de ingresos a pesar de que para un 38% supone unos ingresos inferiores a los 750 euros mensuales.

El porcentaje de población mayor de 65 años se sitúa hoy en España por encima del 18%, según el Instituto Nacional de Estadística (INE). Manteniendo las tendencias demográficas actuales se prevé que en tan solo 13 años este porcentaje pasará a ser del 24,9% y rozará el 40% (38,7%) en 2064.

En este contexto, crece la necesidad de un ahorro privado que proporcione un complemento suficiente a la pensión pública durante la jubilación y que lo haga para toda la vida.

Un sistema global de soluciones adaptadas al ciclo vital de cada persona

Como consecuencia de un análisis en profundidad de las necesidades de sus clientes y de la situación económica actual, CaixaBank ha evolucionado su propuesta de soluciones de jubilación. El objetivo de la entidad es dar cobertura a las necesidades de ahorro a largo plazo, y su posterior cobro, en cada uno de los momentos del ciclo vital del cliente. Todo ello ofreciendo un asesoramiento especializado y con el soporte de las herramientas adecuadas.

El perfil de riesgo y las necesidades de ahorro evolucionan a lo largo del ciclo vital de las personas. Mientras que en la juventud, cuando el horizonte temporal de ahorro aún es largo, es más racional adoptar un perfil de riesgo que permita maximizar el ahorro, en los años previos a la jubilación es importante moderar la exposición al riesgo para asegurar el capital acumulado. Por otro lado, a medida que nos acercamos a la jubilación surgen necesidades nuevas como, por ejemplo, ordenar el patrimonio para los herederos o planificar el cobro del ahorro generado para moderar el impacto fiscal.



En esta ocasión, CaixaBank ha puesto el foco en resolver las necesidades concretas de los años inmediatamente anteriores a la jubilación, que son el momento de consolidar y maximizar el ahorro para disfrutar de una etapa de retiro con ingresos suficientes.

Para la creación de estas nuevas fórmulas se han teniendo en cuenta lo siguientes factores:

- La maximización de la renta mensual durante la jubilación
- El capital para los herederos (gestión de herencias)
- El impacto fiscal
- La flexibilidad

CaixaBank Doble Tranquilidad

Esta nueva solución de ahorro para la jubilación ofrece tranquilidad en la fase de transición a la jubilación, al conocer de antemano la cuantía que se obtendrá como complemento a la pensión pública, y está dirigido a aquellos clientes que se aproximan al momento de su jubilación y que desean garantizar con antelación sus ingresos futuros.

CaixaBank Doble Tranquilidad permite agrupar el ahorro procedente de distintos productos (planes de pensiones y planes de previsión asegurados) para generar una renta garantizada durante la jubilación y, a la vez, continuar aportando para obtener una renta mayor y/o maximizar el capital en herencia.

Las claves de CaixaBank Doble Tranquilidad

Durante la fase de acumulación:

- *Permite agrupar el ahorro proveniente de planes de pensiones*
- *Garantiza una futura renta mensual*
- *Permite realizar aportaciones únicas y traspasos de entrada*

Durante la fase de ingresos complementarios:

- *Genera un complemento de ingresos mensuales de importe garantizado y de por vida*
- *Gestiona un capital de fallecimiento para los beneficiarios*

Esta solución cuenta con una cláusula de flexibilidad que permite balancear el saldo destinado al pago de la renta y al capital de fallecimiento según las necesidades.

Para personas jubiladas: Rentas Plan

En los últimos meses se ha rediseñado la oferta de soluciones de disposición para aquellas personas que ya están jubiladas y quieren obtener una renta vitalicia para complementar su pensión de la Seguridad Social:

- Personas recientemente jubiladas que, por el cese de ingresos del trabajo, buscan reordenar su patrimonio y pueden valorar cobrar su plan de pensiones en función de la necesidad de complementar su pensión pública de jubilación y del impacto fiscal que esto suponga.
- Personas jubiladas desde hace años pero que desconocen cuál es la mejor opción de cobro de su plan de pensiones. Rentas Plan les permite preservar el ahorro acumulado en planes de pensiones y planificar su transmisión.

Las claves del nuevo Rentas Plan

- *Complementa los ingresos con una renta mensual garantizada para toda la vida.*
- *Puede moderar la tributación por rendimientos del trabajo (IRPF).*
- *Rentas Plan dispone de varias modalidades en función de la forma de cobro.*

¿Cómo debe ser la estrategia de ahorro en los años de transición a la jubilación?

A partir de los diez años anteriores a la jubilación es el momento de adoptar un perfil de riesgo más conservador para consolidar el ahorro acumulado hasta el momento y de empezar a pensar en la forma en que querremos disponer de él teniendo en cuenta varios factores:

- Es el momento de hacer el último *sprint* de ahorro. Durante los últimos años de la etapa laboral se ha alcanzado el mayor sueldo de toda la carrera profesional.
- Afianzar lo que se ha conseguido hasta el momento manteniendo la disciplina de no gastar la bolsa de ahorro que se ha generado durante los años anteriores.
- Diseñar una buena estrategia que nos permita alcanzar la etapa del retiro laboral manteniendo el nivel de vida y que además nos permita generar ahorro fiscal durante los años en los que se tiene un tipo impositivo mayor de IRPF. Es importante, llegado este punto, adaptar el nivel de riesgo a la edad, asesorándose mediante profesionales o usando productos que adaptan el nivel de riesgo a la edad de forma automática, como la gama de Planes Destino.

Llegado este punto es importante también planificar cómo queremos alcanzar la jubilación:

- El primer paso es establecer el punto de partida: contabilizar la bolsa total de ahorro de la que disponemos en este momento. Hay que tener en cuenta los productos financieros y los no financieros (inmuebles, por ejemplo).
- Planificar como queremos convertir el ahorro en ingresos a partir de la jubilación para poder tener la tranquilidad de que se podrán pagar los gastos que no cubra la pensión pública. Para hacerlo, es necesario tener en cuenta las condiciones y la fiscalidad de las distintas fórmulas de ahorro que se tengan y valorar si es necesario cambiarlas o mantenerlas.

ANEXO

Propuesta de valor de CaixaBankFuturo para la campaña de final de año

Con el objetivo de dar a conocer estas nuevas fórmulas de ahorro y de asesorar a todas aquellas personas que se encuentren en la etapa de transición a la jubilación, CaixaBank, a través de VidaCaixa, ha puesto en marcha una campaña de bonificaciones que, por otro lado, también pretende apoyar a todos aquellos ahorradores que al final del año evalúan el ahorro aportado a lo largo de los últimos 12 meses a su jubilación y se plantean la posibilidad de complementarlo.

La campaña consta de una triple promoción que bonifica las aportaciones, los traspasos a planes de VidaCaixa y la constitución de Rentas Plan:

- La suma de aportaciones únicas de entre 3.000€ y 6.000€ recibirá una bonificación del 1% del importe y la suma de aportaciones superiores a 6.000€ estará bonificada con un 2%. Si además la aportación se realiza al producto CaixaBank Doble Tranquilidad, se otorgará un 1% adicional. De esta manera pasaríamos a un 2% o 3% en función del importe aportado.
- Los traspasos externos a planes de VidaCaixa, realizados durante la vigencia de esta promoción, obtendrán hasta un 3% de bonificación. Por último, la constitución de rentas (Rentas Plan) contará con un 1% de bonificación inmediata. Si además el traspaso externo es al producto CaixaBank Doble Tranquilidad, la bonificación pasaría a ser de hasta un 4%.

Ejemplo:

Un ahorrador de 57 años realiza un traspaso externo de 10.000€ a un plan de pensiones de VidaCaixa. Solamente por realizar ese traspaso recibe una bonificación del 2% sobre este importe. Si además toma la decisión de hacerlo a su nuevo CaixaBank Doble Tranquilidad, por lo que la bonificación pasa del 2% al 3%.

Este porcentaje de bonificación puede verse incrementado en otro 1% adicional en el caso de que el ahorrador realice una aportación única a un plan de pensiones en promoción de al menos 3.000€ o en caso de que tenga vigente una aportación periódica de al menos 100€ al mes. Una vez más, podría alcanzar una bonificación más elevada si la aportación se realizara a su CaixaBank Doble Tranquilidad (hasta un 3% si tenía un 2%, y hasta un 4% si ya partía de un 3%).

Además, en el caso de que opte por la opción de la aportación única de 6.000€ recibiría un 2% sobre dicha aportación ya que las promociones de aportaciones y traspasos externos son compatibles entre sí. En caso de que dicha aportación se haga a su nuevo CaixaBank Doble Tranquilidad, se sumaría un 1% más a su bonificación.