

La Renta Vitalicia es el complemento ideal a la pensión pública de jubilación

VidaCaixa incorpora una nueva cobertura de dependencia severa y gran dependencia en sus productos de Renta Vitalicia



La aprobación de la Ley de Promoción de la Autonomía Personal y Atención a las Personas en Situación de Dependencia (Ley 39/2006, de 14 de diciembre de 2006), supone la creación del cuarto pilar del Estado de Bienestar en España, y proporciona unos niveles de cobertura similares a los existentes en otros países de nuestro entorno.

Bajo la premisa de cofinanciación de los cuidados de larga duración, cabe determinar cuáles son las alternativas de previsión que puede ofrecer la iniciativa privada.

En este sentido, VidaCaixa, compañía aseguradora de vida del Grupo SegurCaixa Holding –el Grupo Asegurador de “la Caixa”, integrado en Critería CaixaCorp–, ha empezado a trabajar en el ámbito del desarrollo de las coberturas de dependencia, y lo ha hecho adaptando uno de sus productos con mayor aceptación y tradición, la Renta Vitalicia –cuya anterior denominación era Pensión Vitalicia Inmediata y cuya primera póliza se contrató en 1904–. Incorporando esta nueva contingencia, se da respuesta a una nueva realidad social con una población cada vez más envejecida y con una mayor esperanza de vida, que necesita soluciones para la financiación eficiente de las situaciones de dependencia severa o gran dependencia.

Cómo funciona la nueva cobertura

Con los productos de Renta Vitalicia, tras el pago de una prima inicial, el asegurado empieza a percibir una renta mensual con carácter vitalicio, pudiendo escoger la modalidad de plazo de garantía y tipo de interés que más se ajuste a sus necesidades, desde anual a vitalicio. A su fallecimiento, los beneficiarios perciben un capital.

En caso de sufrir una situación de dependencia severa o de gran dependencia, la nueva cobertura ofrecerá a los asegurados la posibilidad de incrementar la renta mensual percibida, sin necesidad de realizar ninguna nueva aportación de dinero, transformando el capital de fallecimiento de un importe constante a un capital decreciente con un interés vitalicio constante. Con el incremento en la renta percibida cada mes, el asegurado obtendrá un complemento con que afrontar los costes derivados de los cuidados necesarios en un momento de dependencia.

La Renta Vitalicia es el complemento ideal a la pensión pública de jubilación ya que, además de garantizar un pago mensual cada mes y de forma vitalicia, tiene un muy buen tratamiento fiscal, que se materializa en importantes reducciones en los tramos de tributación en función de la edad del asegurado y, por tanto, en un aumento progresivo de la pensión según la edad de contratación.

Líderes en el mercado español

Al cierre del tercer trimestre de 2009 y según datos de ICEA, el ahorro depositado en seguros de rentas individuales en nuestro país se situaba cerca de los 30.000 millones de euros, correspondientes a 1,8 millones de asegurados. VidaCaixa es la entidad líder del mercado en este segmento, con un volumen total de recursos gestionados de casi 7.000 millones de euros y una cuota de mercado del 23%. Durante los tres primeros trimestres del ejercicio, VidaCaixa ha comercializado en este producto primas por un importe superior a los 980 millones de euros, con un crecimiento del 168% respecto a septiembre de 2008.

SegurCaixa Holding

El Grupo SegurCaixa Holding, anteriormente denominado CaiFor, es líder en el mercado español de seguros y planes de pensiones. Opera a través de las compañías VidaCaixa y SegurCaixa y estructura su actividad a partir de dos grandes áreas: productos y servicios para particulares, y productos y servicios para colectivos y empresas. El Grupo está presidido por Ricardo Fornesa, Tomás Muniesa es su Consejero Delegado y Mario Berenguer, el Director General.

En el área de clientes particulares, VidaCaixa ofrece un amplio abanico de Seguros de Vida-Riesgo, Salud y Ahorro y de Planes de Pensiones, mientras que SegurCaixa ofrece Seguros del Hogar, Autos y Accidentes. Por otro lado, en el ámbito de colectivos y empresas, la división especializada VidaCaixa Previsión Social provee a este mercado de Seguros de Vida, Salud y Accidentes y Planes de Pensiones.

Persona de contacto: Modesto Monclús

(mmonclus@atkinson-asociados.com - 93 414 37 37)