

# Plan de Pensiones simplificado

## CASER COAC VALENCIA



COAC.  
Valencia  
Colegio Oficial  
Agentes Comerciales



# Antecedentes y motivos para constituirlo.

## Sistema español de pensiones

### I Pilar Seguridad Social

Pensión Pública.

Consistente en un **sistema de reparto**.

Debido al aumento de la esperanza de vida y la buena salud de la que se goza, es necesario contar con un ahorro complementario para disfrutar la etapa de la jubilación.

### II Pilar Empresa

Los planes de empleo son promovidos por las empresas realizando **aportaciones a favor de sus trabajadores** con el fin de que puedan complementar con ese ahorro su pensión pública de cara su jubilación.

### III Pilar Individual

Cada persona puede realizar **aportaciones a los planes de pensiones individuales**, de cara a la planificación de su jubilación.



# Antecedentes y motivos para constituirlo.

Evolución LIMITE MÁXIMO DE REDUCCIÓN GENERAL en Planes de Pensiones

|      | TOTAL    | II Pilar<br>Empresa | III Pilar<br>Individual |
|------|----------|---------------------|-------------------------|
| 2020 | 8.000 €  |                     |                         |
| 2021 | 10.000 € | 8.000 €             | 2.000 €                 |
| 2022 | 10.000 € | 8.500 €             | 1.500 €                 |
| 2023 | 10.000 € | 8.500 €             | 1.500 €                 |
| 2024 | 10.000 € | 8.500 €             | 1.500 €                 |

## Novedad legislativa en 2023

### ¿Qué son los planes de empleo simplificados?

Son nuevos planes de pensiones de empleo que pueden promover:

- » **Colegios profesionales, asociaciones, federaciones, confederaciones** o uniones de asociaciones de trabajadores por cuenta propia o autónomos.
- » Los **convenios colectivos** de carácter sectorial para que se adhieran las empresas incluidas en los mismos a favor de sus trabajadores.
- » **Sociedades cooperativas y laborales.**

### ¿Quién puede ahorrar en ellos?

- » **Colegiados autónomos**, pudiendo aportar hasta 4.250€/año, adicionales a los 1.500€.
- » **Empleados de dichos convenios.**

Con el objetivo de complementar la pensión pública de jubilación.

## ¿Por qué promovimos el plan de empleo simplificado?

- » Para ayudar a los colegiados autónomos a ahorrar para su jubilación en un plan de pensiones colectivo.
- » Para fomentar el ahorro a largo plazo, ya que en estos planes además de poder aportar 1.500€/año existe un **límite adicional de 4.250€/año**.
- » **Producto de ahorro fiscalmente atractivo** ya que las aportaciones reducen la base imponible del IRPF.
- » **Flexibilidad en las aportaciones** al ser voluntarias, y con posibilidad de dejar de aportar en cualquier momento.

# Caser COAC VALENCIA, plan de pensiones simplificado

01

## Ciclo de vida

Cada colegiado, en función de su edad, tiene una inversión, que va haciéndose más conservadora (menor proporción en el fondo de renta variable) conforme se va acercando a su edad de jubilación.

La gestora realiza una distribución de los derechos consolidados entre los dos subplanes (uno donde predomina la RV y otro donde predomina la RF) dotando de una menor inversión en RV conforme se acerque a su jubilación.

El partícipe, en función de su edad, irá cambiando de cartera de inversión de forma automática.



## Porcentaie de inversión en RV según el tramo de edad:

| Tramos de edad      | % subplan 1 (RV) | % subplan 2 (RF) |
|---------------------|------------------|------------------|
| Edad 18-35          | 75%              | 25%              |
| Edad 36-45          | 65%              | 35%              |
| Edad 46-55          | 55%              | 45%              |
| Edad 56-60          | 40%              | 60%              |
| Edad 61-65          | 30%              | 70%              |
| Edad 66 en adelante | 15%              | 85%              |

# Caser COAC VALENCIA, plan de pensiones simplificado

**02**

**Rentabilidad año de creación y acumulada del 2024**



|                                     | RENTABILIDAD<br>AÑO 2023 | RENTABILIDAD<br>ACUMULADA<br>A CIERRE JUNIO 2024 | RENTABILIDAD<br>ACUMULADA<br>A 20/11/2024 | PATRIMONIO<br>ACUMULUADO<br>A 20/11/2024 |
|-------------------------------------|--------------------------|--|---|--|
| Caser COAC (R.F.)<br>Bonos, F.P.    | 4,13%                    | 0,25%  | 4,86%                                     | 67.098 €                                 |
| Caser COAC (R.V.)<br>Acciones, F.P. | 18,05%                   | 10,99%   | 16,11%                                    | 48.956 €                                 |

## Ventajas de Caser COAC, PPES

**Personalización:** adaptamos a cada colegiado su porcentaje en RV y en RF en función de su edad, desde un 75% en RV para los menores de 35 años hasta el 15% para los mayores de 65 años.

**Rentabilidad:** la cartera de activos está más diversificada lo que repercute en una mayor eficiencia de las inversiones.

**Automatización:** el partícipe no tiene de qué preocuparse, Caser se encarga de gestionar y automatizar los procesos, lo que nos permite tener una gestión activa de los fondos.

### + Años para la jubilación

- + Expectativa de rentabilidad a largo plazo
- + Renta variable
- + Volatilidad + riesgo

### - Años para la jubilación

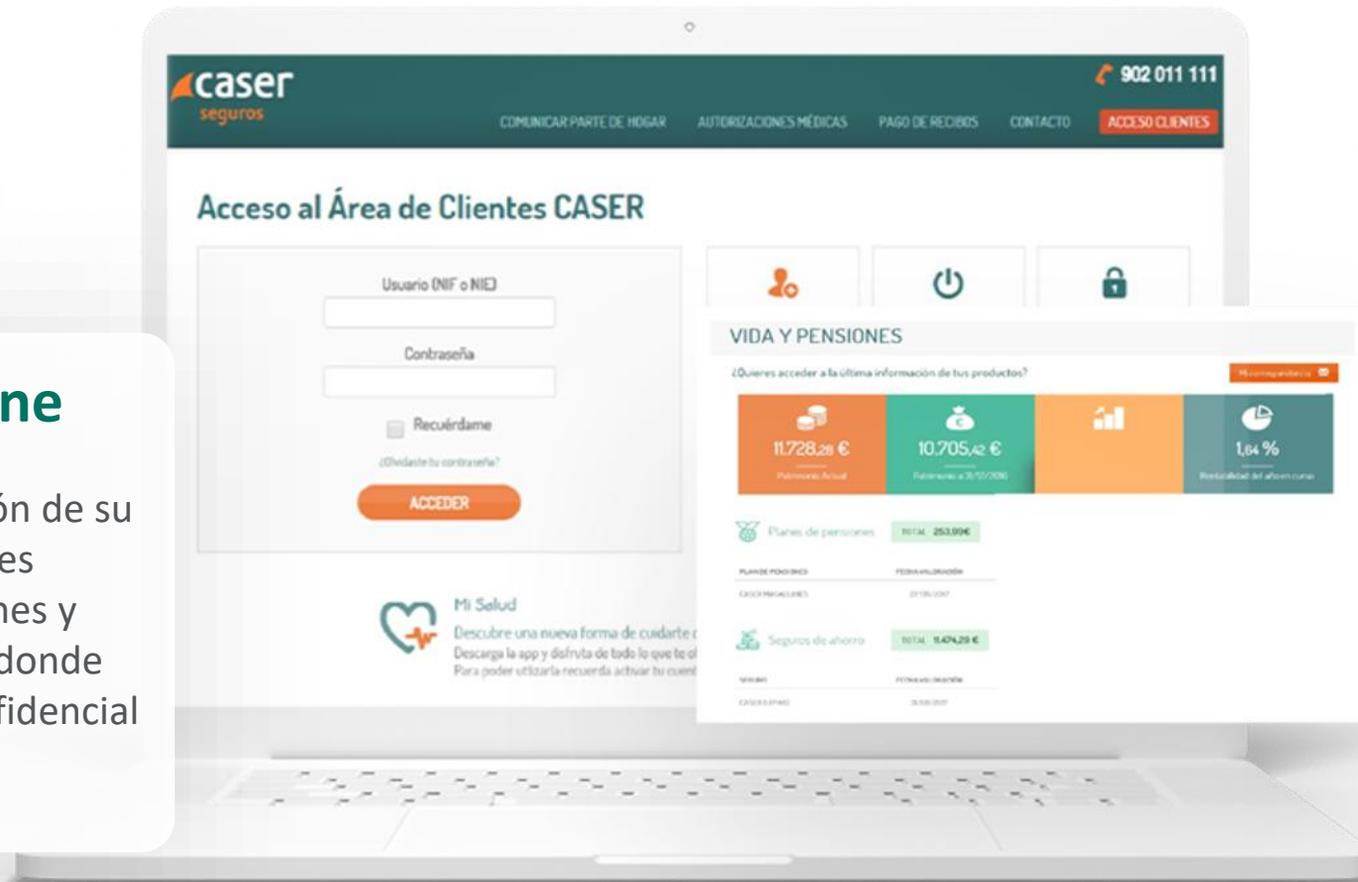
- + Expectativa de estabilidad en la rentabilidad acumulada
- + Renta fija
- Volatilidad + estabilidad

# ¿Cómo puedo darme de alta y darle seguimiento?

Portal personal de seguimiento: *ÁREA CLIENTES CASER*

## Oficina Online

Acceso a la información de su plan de pensiones  
Realizar aportaciones y traspasos cuando y donde quiera de manera confidencial



-  Consultar el Patrimonio acumulado diario
-  Descargar todas las comunicaciones legales y fiscales
-  Consultar el Histórico de las aportaciones realizadas
-  Consultar la rentabilidad

Datos económicos  
**Grupo Helvetia**  
**y Caser**



## Principales cifras 2023

**A+**

Rating S&P

**A**

Rating MSCI ESG  
Sustainability

**11.200M**

(Millones €)

Volumen de negocio

**47.000M**

(Millones €)

Volumen bajo  
gestión

**622M**

(Millones €)

Beneficio neto

**12.628**

Empleados

**+7M**

Clientes

## Principales cifras 2023

**197%**

Ratio de  
solvencia

**1.809M**

(Millones €)  
Total ingresos

**5.800**

Empleados

**+4M**

Nº pólizas

**+2,2M**

Clientes

**10.000**

Puntos de  
venta

**2.200**

Mediadores

**125**

Oficinas  
de agentes

**12**

Oficinas  
de salud

**41**

Oficinas  
propias

**25**

Clínicas  
dentales

# ¿Quién es Caser Pensiones?

Experiencia e innovación

## Gestión de Planes Pensiones

(31 Diciembre 2022)

**1.308**

Patrimonio (Mll. EUR)

**170.552**

Partícipes

### Líder en innovación

Somos líderes en innovación y adaptación al ahorro de los empleados ofreciendo diferentes tipos de gestión dependiendo del ciclo de vida.

### Desde 1988

Ofrecemos un servicio de calidad avalado por 35 años de experiencia en planes de empleo logrando una posición líder en el mercado asegurador.

### Soporte continuo

Caser está en continua comunicación con sus clientes, tanto con los mediadores como con las empresas y sus empleados.

Ofrecemos formación continua sobre finanzas, inversiones, gestión del ahorro...

# A tu lado siempre



DEPARTAMENTO VIDA:

96 395 28 45

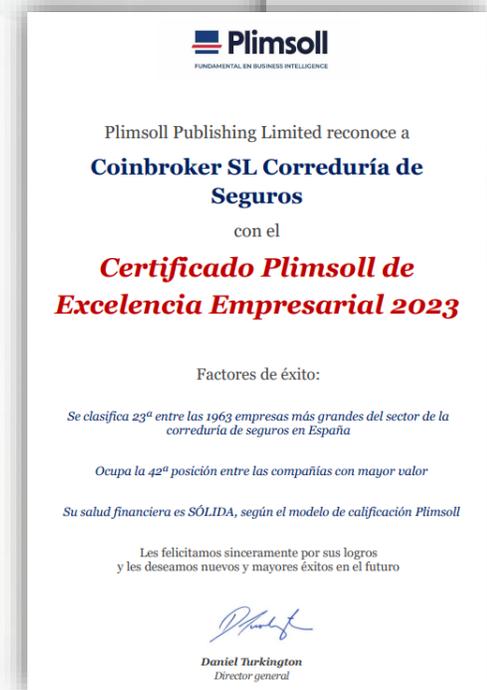
[vida@coinbroker.es](mailto:vida@coinbroker.es)

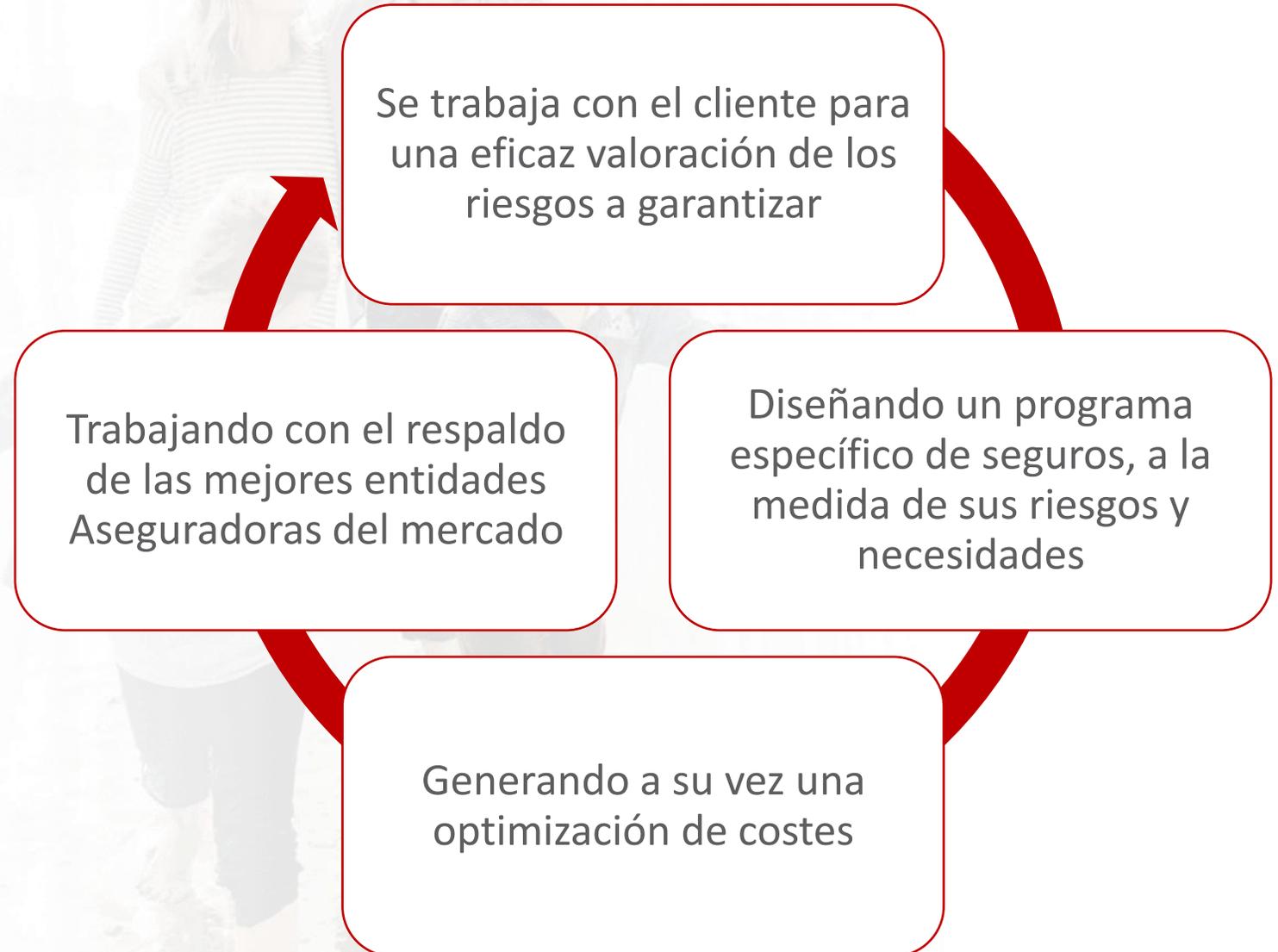


Somos una empresa de Asesoramiento y  
Mediación de Seguros.

Posicionada dentro de las 10 primeras  
Corredurías nacionales.

Contamos con un Equipo de Profesionales  
altamente cualificado, primando ante  
todo la calidad y servicio al cliente.

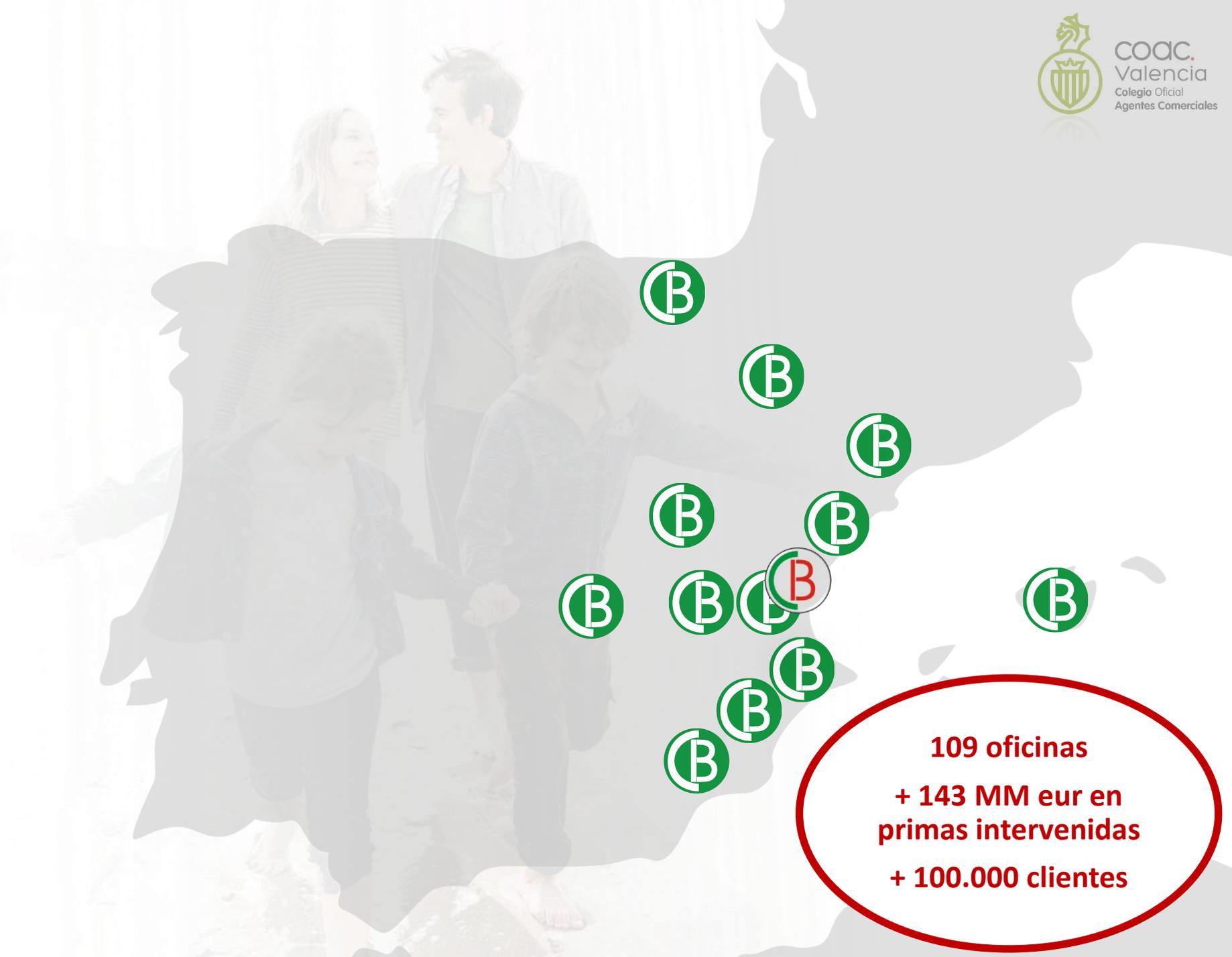




 Oficinas Centrales.  
VALENCIA

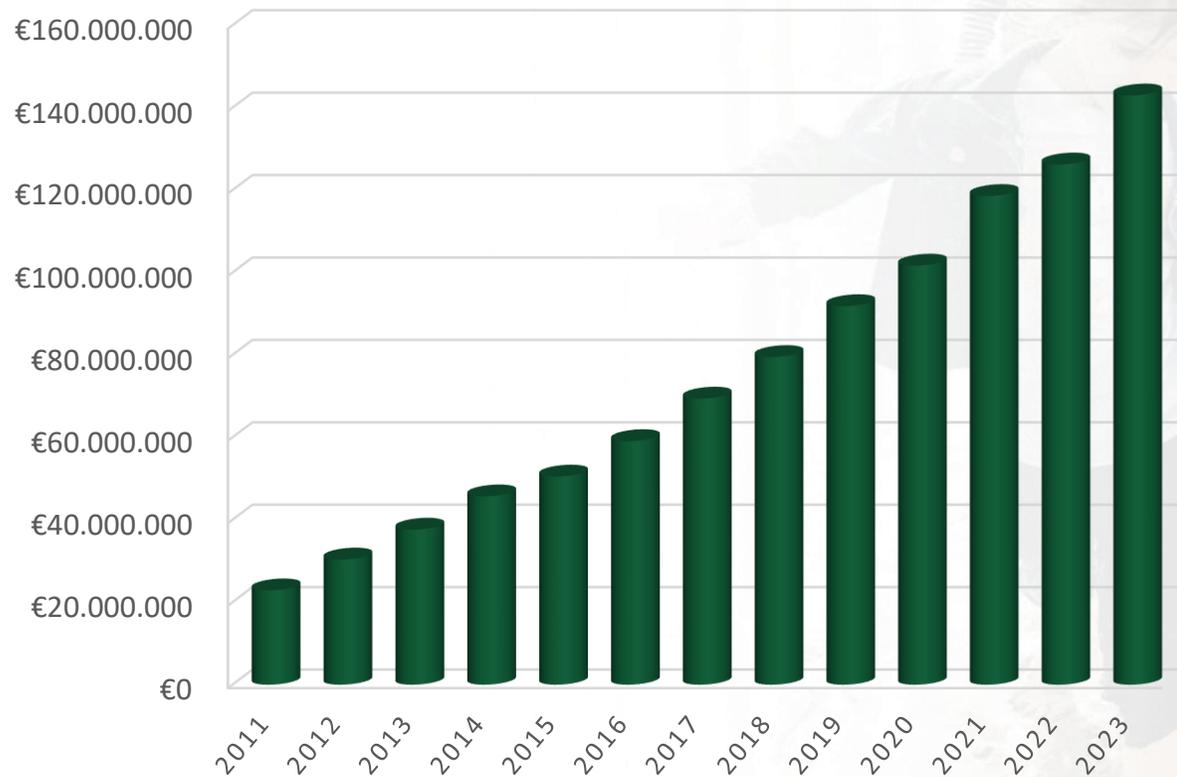
 Sucursales.

- Albacete
- Alicante
- Almería
- Baleares
- Castellón
- Euskadi
- Murcia
- Ontinyent
- Valencia Colon
- Villarreal
- Vinaros
- Xativa
- Expat

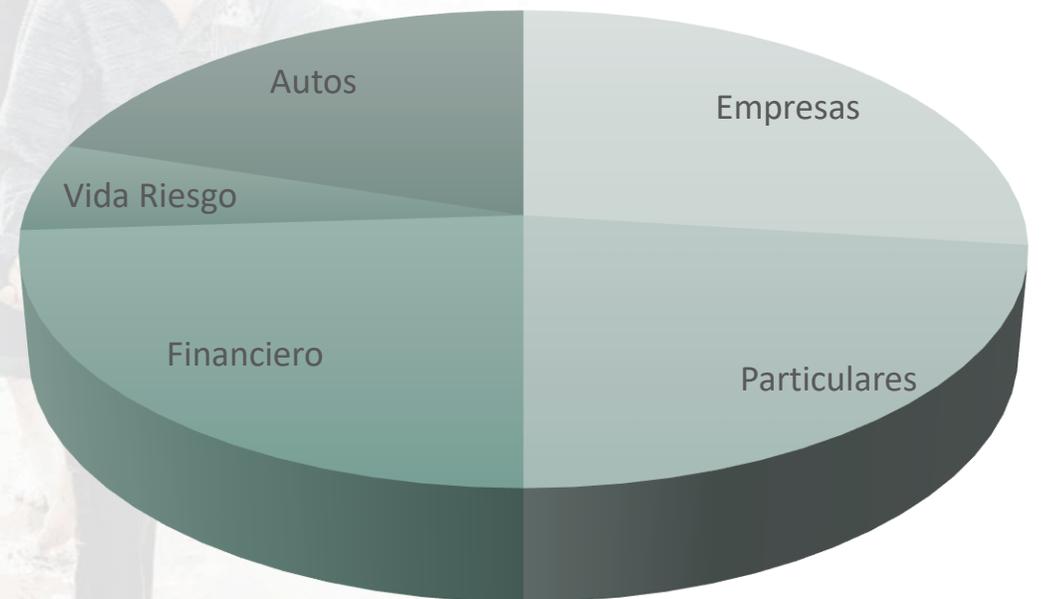


**109 oficinas**  
**+ 143 MM eur en primas intervenidas**  
**+ 100.000 clientes**

## EVOLUCIÓN DE PRIMAS NETAS INTERMEDIADAS



## COMPOSICIÓN CARTERA POR RAMOS



**PROFESIONALIDAD**

**FUTURO**

**CERCANÍA**

**TECNOLOGÍA**

**FORMACIÓN**

**Luis E. Quilis**

638 061 478

[luis.quilis@coinbroker.es](mailto:luis.quilis@coinbroker.es)

**Carlos Alberich**

639 226 244

[carlos.alberich@coinbroker.es](mailto:carlos.alberich@coinbroker.es)



**MUCHAS GRACIAS!!!**