

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 Empresa	III Pilar 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 AÑO 2023	RENTABILIDAD ACUMULADA A CIERRE JUNIO 2024	RENTABILIDAD ACUMULADA A 20/11/2024	PATRIMONIO ACUMULUADO A 20/11/2024
Caser COAC (R.F.) Bonos, F.P.	4,13%	0,25%	4,86%	67.098 €
Caser COAC (R.V.) 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

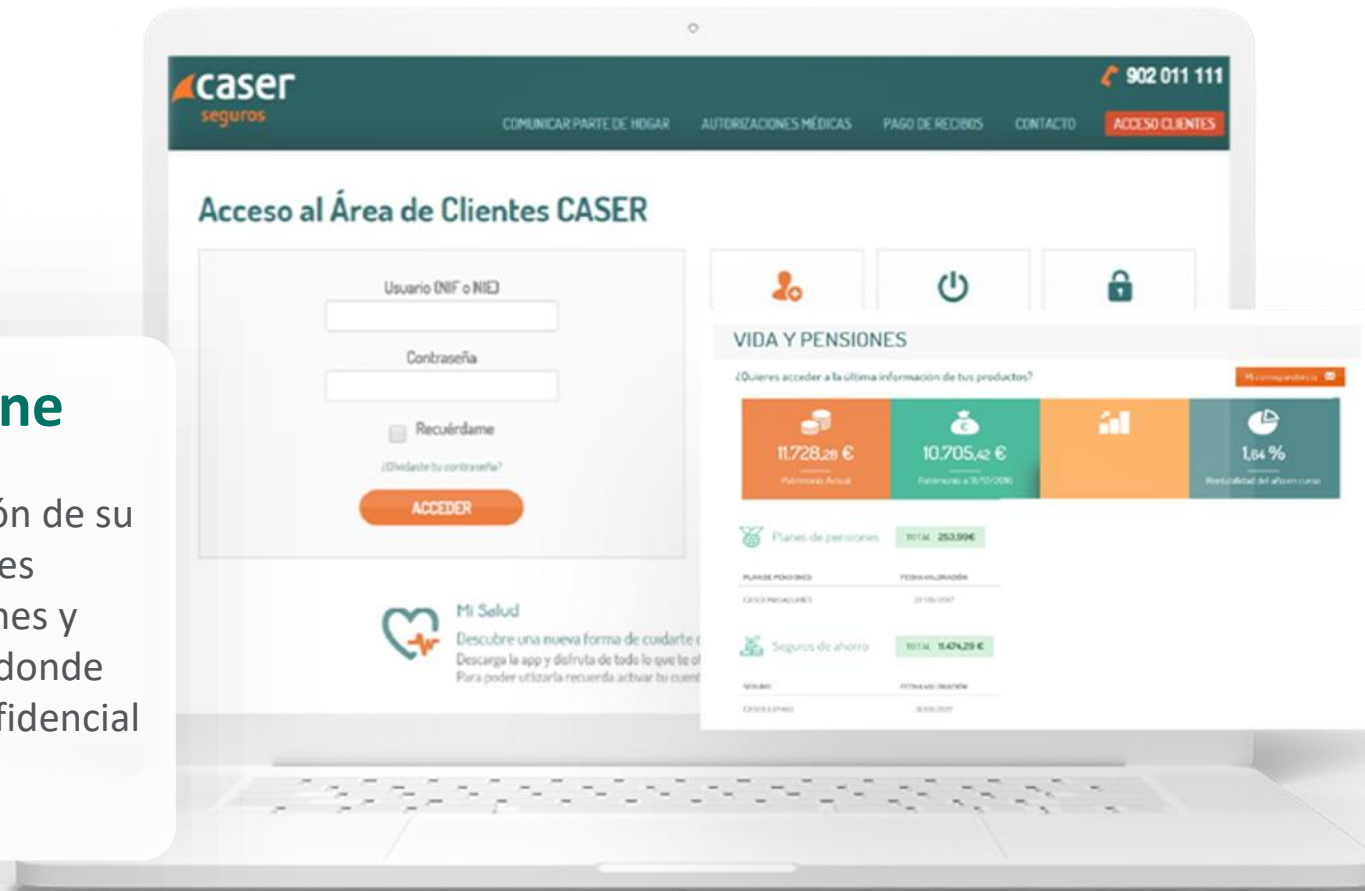
- + Expectativa de estabilidad en la rentabilidad acumulada
- + Renta fija
- Volatilidad + estabilidad




¿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 trasposos 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

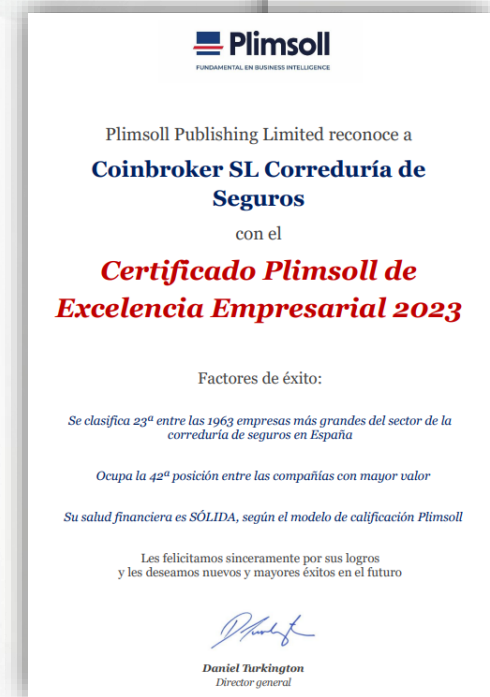
vida@coinbroker.es

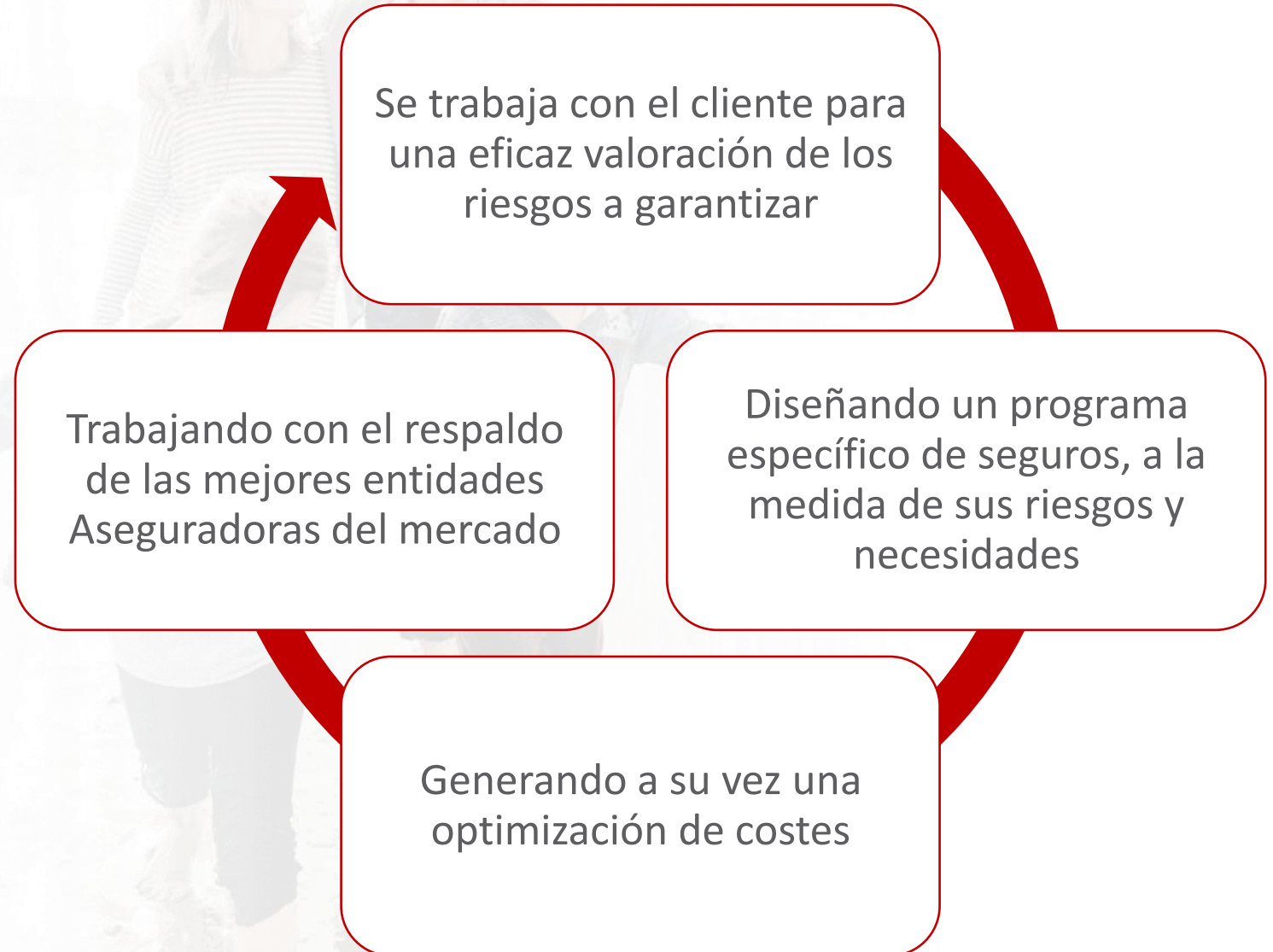


Somos una empresa de Asesoramiento y
Mediación de Seguros.


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.

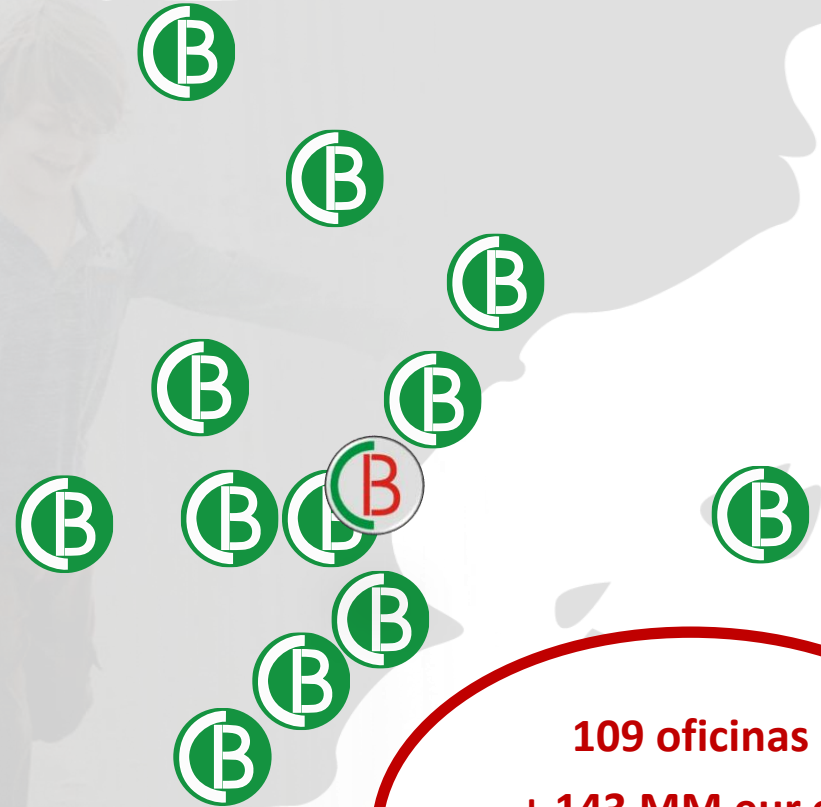




 Oficinas Centrales.
VALENCIA

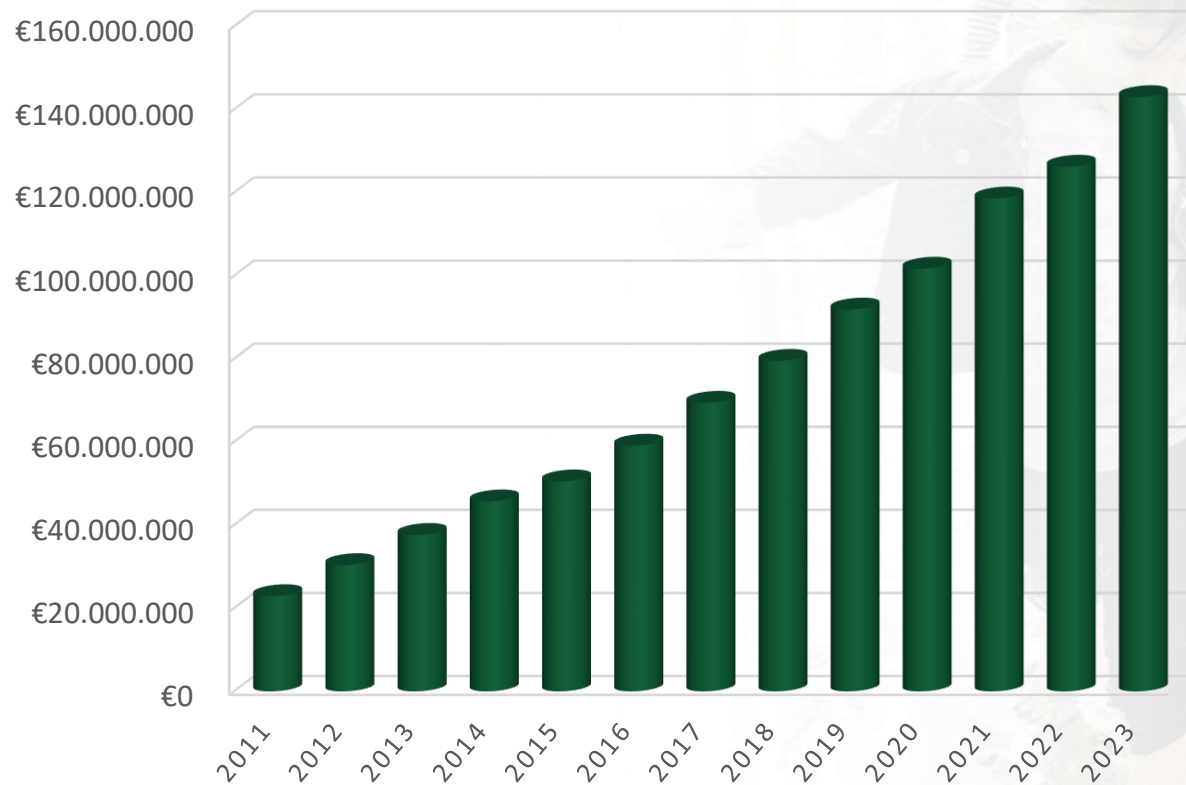
 Sucursales.

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

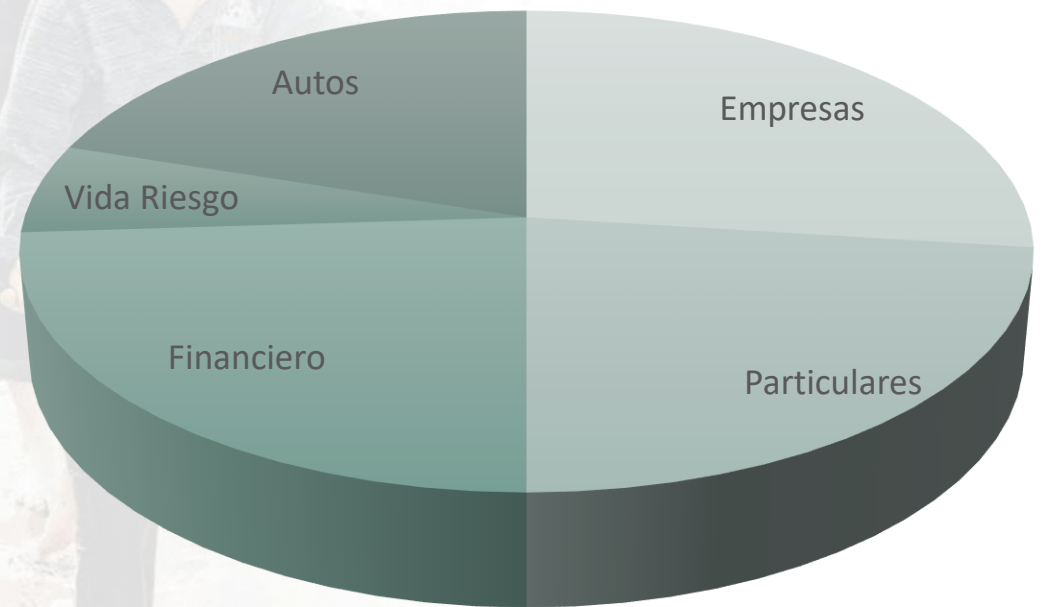


109 oficinas
+ 143 MM eur en primas intervenidas
+ 100.000 clientes

EVOLUCIÓN DE PRIMAS NETAS INTERMEDIADAS



COMPOSICIÓN CARTERA POR RAMOS



PROFESIONALIDAD

FUTURO

CERCANÍA

TECNOLOGÍA

FORMACIÓN

Luis E. Quilis

638 061 478

luis.quilis@coinbroker.es

Carlos Alberich

639 226 244

carlos.alberich@coinbroker.es



MUCHAS GRACIAS!!!