

FINANZAS & MERCADOS

Caser, Renta 4 y CaixaBank gestionan los planes más rentables

NOVIEMBRE 2023/ Siete planes de pensiones de particulares de Bolsa se anotan ganancias superiores al 20% en los doce últimos meses, muy por encima de la rentabilidad media de estos productos.

E. del Pozo, Madrid

A pocos días de que termine la campaña de final de año de planes de pensiones de particulares, un ramillete de siete productos, en los que destaca la inversión en valores españoles, se anotan rentabilidades superiores al 20% en los doce últimos meses, según datos de Inverco.

Son planes de renta variable gestionados por Caser Renta 4 y CaixaBank.

Cora Renta Variable se anota una ganancia del 25,27% entre noviembre pasado y el mismo mes de 2022. La rentabilidad del plan es del 10,51% a tres años y del 6,71% a cinco.

Las posiciones con más peso en su cartera las ocupan diferentes ETF (fondos cotizados) en Europa y EEUU, con un peso conjunto superior al 35%.

Los sectores tecnológico, de servicios financieros, industrial y de consumo cíclico acaparan el 45% de la inversión total del plan.

Naranja Ibex 35, gestionado por Renta 4 y distribuido por ING, es el segundo plan de pensiones más rentable, con una ganancia del 22,99% en los doce últimos meses. A tres años se ha revalorizado un 9,61% anual y un 4,28% a cinco años, según datos de Inverco.

Su cartera está integrada principalmente por valores del índice madrileño, con Iberdrola, Inditex y Santander como valores principales, seguidos de BBVA, Amadeus, Cellnex y CaixaBank.

VidaCaixa

CABK RV Nacional ocupa la tercera posición en el ranking por rentabilidad, al revalorizarse el 22,99%. El plan se distribuye en la red de CaixaBank y está administrado por su filial VidaCaixa, la mayor gestora de planes de pensiones en España. A medio plazo su rentabilidad es del 9,55% y del 4,14% a tres y cinco años, respectivamente.

La inversión en el sector financiero representa el 30% de su cartera, en la que las utilities son el 20% y la actividad industrial, el 18,5%. Iberdrola e Inditex ocupan cada una el 13% de la cartera del plan, en

RENTABILIDAD DE LOS PLANES DE PENSIONES DE PARTICULARES

En porcentaje entre noviembre pasado y el mismo mes de 2022

Renta variable

Planes	1 año	Gestora
Cora Renta Variable	25,27	Caser
Naranja Ibex 35	23,78	Renta 4
CABK RV Nacional	22,99	CaixaBank
Okavango	22,66	Abante
RGA Valor	20,80	Caja Rural
EDM Pensiones RV	20,68	M. Madrileña
BBVA Telecomunicaciones	20,29	BBVA
Santander Acc. España	19,38	Santander
BK Variable España	17,73	Mapfre
European Quality	16,57	Abante
Rentabilidad media	8,4	

Renta fija a largo plazo

Planes	1 año	Gestora
360 Cora Renta Fija	7,61	Caser
Merchbanc RF Flexible	6,90	Andabank
Arquia B. Plan Obj. 2024	4,68	Arquia
A&G Conservador	4,56	M.Ing.I.Catal.
Asefarma Conservador	4,56	M. Ing. I.Catal.
Ibercaja Pensiones I RF	4,24	Ibercaja
Fondomutua Conservador	4,06	Mutua Mad.
CS Rendimiento Futuro	3,88	Medvida
Cronos Previsión RF	3,87	B. Caminos
Arquia Banca Plan Invers.	3,77	Arquia Banc.
Rentabilidad Media	1,41	

Fuente: Inverco

La inversión en la Bolsa española es la opción más elegida por los planes con mayores ganancias

la que Santander tiene el 11% y BBVA, el 8,8%. Los futuros sobre el Ibex son el 6%.

A poca distancia, Okavango Pensiones, gestionado por Abante, gana un 22,66% entre noviembre pasado y el mismo mes de 2022. Se anota una subida anualizada del 13,11% a tres años y una pérdida del 0,61% a cinco. CaixaBank, Sabadell y Unicaja son los valores con más presencia, seguidos de Grenergy Renovables y Sacyr.

RGA Valor, de Caja Rural, se adjudica una ganancia del 20,8%. Invierte el 87% de sus activos en Bolsa con Microsoft, Amazon, Google y Apple como principales valores. El 13% restante está colocado en bonos.

EDM Pensiones RV, del grupo de Mutua Madrileña,

Renta variable mixta

Planes	1 año	Gestora
Collins Patrimonio Global	13,13	GVC Gaesco
Numantia Pensiones	13,09	Renta 4
3 PIR Director	12,73	GVC Gaesco
Bestinver Plan Mixto	11,39	Bestinver
Liberbank Dinámico	10,99	Santalucía
P. Capitalización	10,56	GVC Gaesco
Trea Impulso	10,05	Trea AM
Gesconsult 30-75	9,53	Medvida
Gesconsult Equilibrado	9,04	Medvida
MED Partners Audaz	8,78	Medvida
Rentabilidad media	3,27	

Renta fija corto

Planes	1 año	Gestora
Arquia Banca Monetario	3,67	Arquia B.
Caminos Dinero	3,35	B. Caminos
Renta 4 Renta Fija	3,29	Renta 4
Banca Pueyo I	3,29	Renta 4
Naranja RF CP	3,24	Renta 4
Mediolanum Monetarios	3,22	Mediolanum
Trea Tranquilidad	3,19	Trea AM
Uniplan RFCP	2,87	Santalucía
Santalucía VP Gestión Estable	2,81	Santalucía
Santalucía Gestión Estable	2,80	Santalucía
Rentabilidad Media	2,35	

Los fondos de pensiones ganan un 3,5% de media y los de Bolsa un 8,4% en doce meses

ocupa la sexta posición por rentabilidad, con un 20,68%. BBVA Telecomunicaciones se anota un 20,29%.

Estos siete planes superan con holgura la rentabilidad media del 8,42% lograda por los fondos de pensiones de Bolsa en los últimos doce meses. El más rentable –Cora Renta Variable de Caser– multiplica por tres esta ganancia. La diferencia es aún mayor si se compara con la rentabilidad media del total de planes de particulares: 3,5%.

No son los únicos que están por encima de la cota media, ya que de los 170 productos incluidos en la clasificación de Inverco de productos de renta variable, 77 sobrepasan la ganancia media total.

El sector está en la cuenta

Renta fija mixta

Planes	1 año	Gestora
E. Santander Sos. 2035	7,34	Santander
Dunas Valor Equilibrado	6,82	Dunas
atl Capital Conservador	6,50	Dunas
Dunas Valor Equilibrio 2	6,22	Dunas
PP Ind. Gesnorte	6,22	Dunas
Mi Proy. Santan. Sosten. 2035	6,07	Santander
Plan Familiar	5,98	GVC
Santander Sost. 2030	5,88	Santander
Bestinver Plan Patrimonio	5,59	Bestinver
Liberbank Equilibrado	5,52	Santalucía
Rentabilidad Media	2,03	

Garantizados

Planes	1 año	Gestora
BBVA Pl. Oport. Europa 24	8,89	BBVA
BBVA Plan Rev. Europa IV	8,03	BBVA
Uniplan Protecc.2024 II	6,33	Santalucía
Uniplan Protecc.2024 III	5,94	Santalucía
RGA Protegido 2025 PP	5,46	Caja Rural
RGA Protegido 2024	4,91	Caja Rural
Rendimiento Europa	4,87	Sabadell
BBVA Protección Futuro	4,79	BBVA
Cas. MasxNada Valor Alza	4,56	Caser
BBVA Protec. Futuro	4,47	BBVA
Rentabilidad Media	1,29	

Indexa afirma que ha alcanzado 5 millones de euros en su oferta de pensiones para los autónomos

atrás de la campaña anual de planes de pensiones de particulares.

Aunque el tirón de estos productos se ha frenado con la rebaja del importe que anualmente los particulares pueden aportar y deducirse en el IRPF, las entidades ofrecen incentivos en metálico al traspaso y las aportaciones de este ahorro que pueden llegar hasta el 10%.

Todas las promociones tienen condicionales y periodos de permanencia –que en algún caso llega a los diez años– para recibir el premio, que es mayor cuanto más elevado es el ahorro aportado o traspasado.

Nationale Nederlanden ofrece una bonificación de hasta el 10% si se suman varias exigencias y condiciones;

Ibercaja ofrece hasta el 7% y Banco Santander llega al 6%. CaixaBank y BBVA fijan su incentivo en un máximo del 4%.

Foco

Con la reforma de la fiscalidad de estos productos, buena parte del foco de las entidades está puesto ahora en los planes de pensiones colectivos para autónomos, que han visto aumentado el beneficio fiscal de sus aportaciones.

Desde enero de 2023, la regulación permite aportar hasta 5.750 euros al año a planes de empleo simplificados. En los productos de particulares esta cifra es de 1.500 euros. La aportación que realicen se puede deducir en el IRPF.

Varias gestoras han lanzado planes de pensiones de este tipo. Indexa afirmó ayer que ha alcanzado 5,1 millones de euros en su Plan de Pensiones de Empleo Simplificado para autónomos, en el que cuenta con 1.280 participantes asociados.

CaixaBank ofrece rénting de coches eléctricos Tesla y Volvo

R. Lander, Madrid

CaixaBank, uno de los bancos más fuertes en rénting de coches, quiere dar un impulso a los vehículos eléctricos. La entidad ha diseñado una fórmula específica de contratación de rénting para una selección de tres modelos que permite probar estos vehículos durante un año y cancelar el contrato sin los habituales costes de cancelación.

Lo normal es que el rénting obligue al usuario a utilizar el mismo vehículo entre tres y cinco años. Los modelos elegidos son Tesla Model 3, Volvo EX30 y BYD Atto 3.

La propuesta forma parte del acuerdo estratégico comercial que tiene CaixaBank desde hace trece años con Arval, filial de BNP Paribas.

Pasado el primer año, si el cliente quiere seguir usando el coche elegido se mantendrá el contrato, hasta alcanzar los tres o cinco años habituales en el rénting, dependiendo del modelo seleccionado.

Si el coche no ha cumplido sus expectativas de uso y necesidades del usuario, podrá rescindir el contrato sin gastos de cancelación y dar de alta un nuevo contrato de rénting con otro vehículo de combustión de la marca y modelo al que pueda acceder dentro del catálogo de CaixaBank.

Actualmente, solo el 5% de los vehículos matriculados en España son eléctricos.

Arval es una empresa especializada en rénting de vehículos y cuenta con 1,6 millones de vehículos en 29 países, de los cuales más de 200.000 circulan en España.

'Car sharing'

CaixaBank acaba de lanzar para sus empleados una iniciativa para compartir coches eléctricos. El proyecto, también desarrollado con Arval, se ha lanzado en fase piloto en uno de los centros corporativos de CaixaBank en Barcelona, el HUB01, que concentra en buena parte al personal más ligado a innovación.

Los 2.000 empleados que trabajan en este edificio podrán reservar a través de la app para este servicio cualquiera de los dos coches eléctricos que se han puesto a disposición de la plantilla para desplazamientos durante la jornada laboral.