

# Plan de Pensiones simplificado

# CASER COAC



COAC.  
Valencia  
Colegio Oficial  
Agentes Comerciales



# Antecedentes y motivos para constituirlo.

## Sistema español de pensiones

### I Pilar Seguridad Social

Sistemas  
 Compatibles

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.

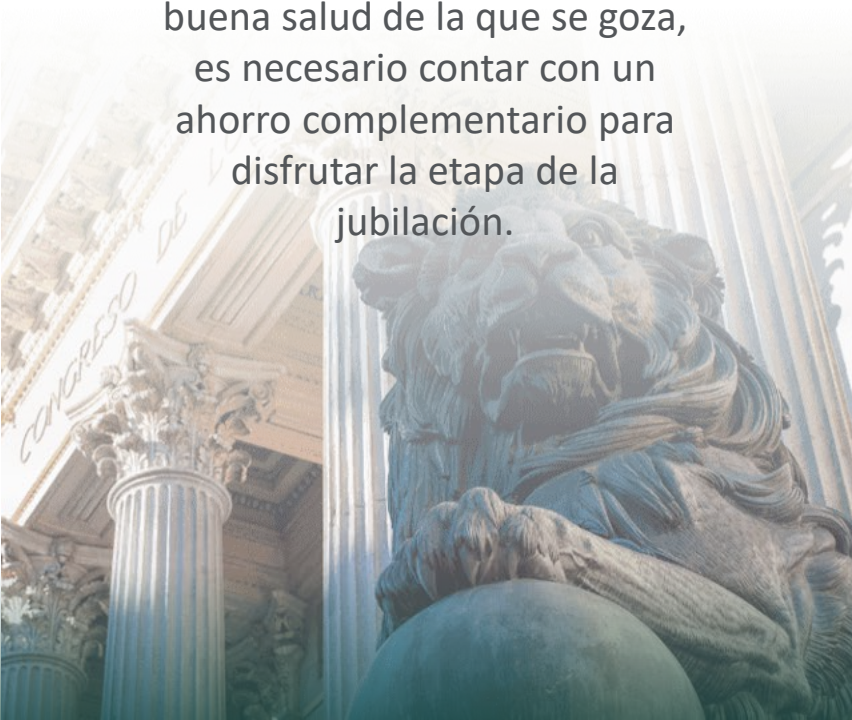
### II Pilar Empresa

Sistemas  
 Compatibles

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 €

## 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 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 nuestros colegiados autónomos a ahorrar para su jubilación en un plan de pensiones colectivo, al que no tienen acceso de otra forma.
- » 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.



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



## Gestión de Planes Pensiones

(31 Diciembre 2022)

**1.308**

Patrimonio (Mll. EUR)

**170.552**

Partícipes

# ¿Quién es Caser Pensiones?

Experiencia e innovación

### 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...

# Caser COAC, 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.

02

## Rentabilidad acumulada del año

2,58% Caser COAC Bonos, F.P. (a 31 de marzo de 2023).

9,03% Caser COAC Acciones, F.P. (a 31 de marzo de 2023).

*Fichas de cartera de inversión disponibles en el portal personal para mayor detalle.*



## 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	- Años para la jubilación
+ Expectativa de rentabilidad a largo plazo	+ Expectativa de estabilidad en la rentabilidad acumulada
+ Renta variable	+ Renta fija
+ Volatilidad + riesgo	- Volatilidad + estabilidad



## ¿Cómo funciona CASER COAC?

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.

### Porcentaje de inversión en RV según el tramo de

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%



¿Cómo puedo darme de alta y darle seguimiento?





# Portal personal de seguimiento

## Oficina Online

Acceso a la información de su plan de pensiones 24/7 los 365 días, 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

# A tu lado siempre



DEPARTAMENTO VIDA:

96 395 28 45

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





## ¿Quiénes somos?

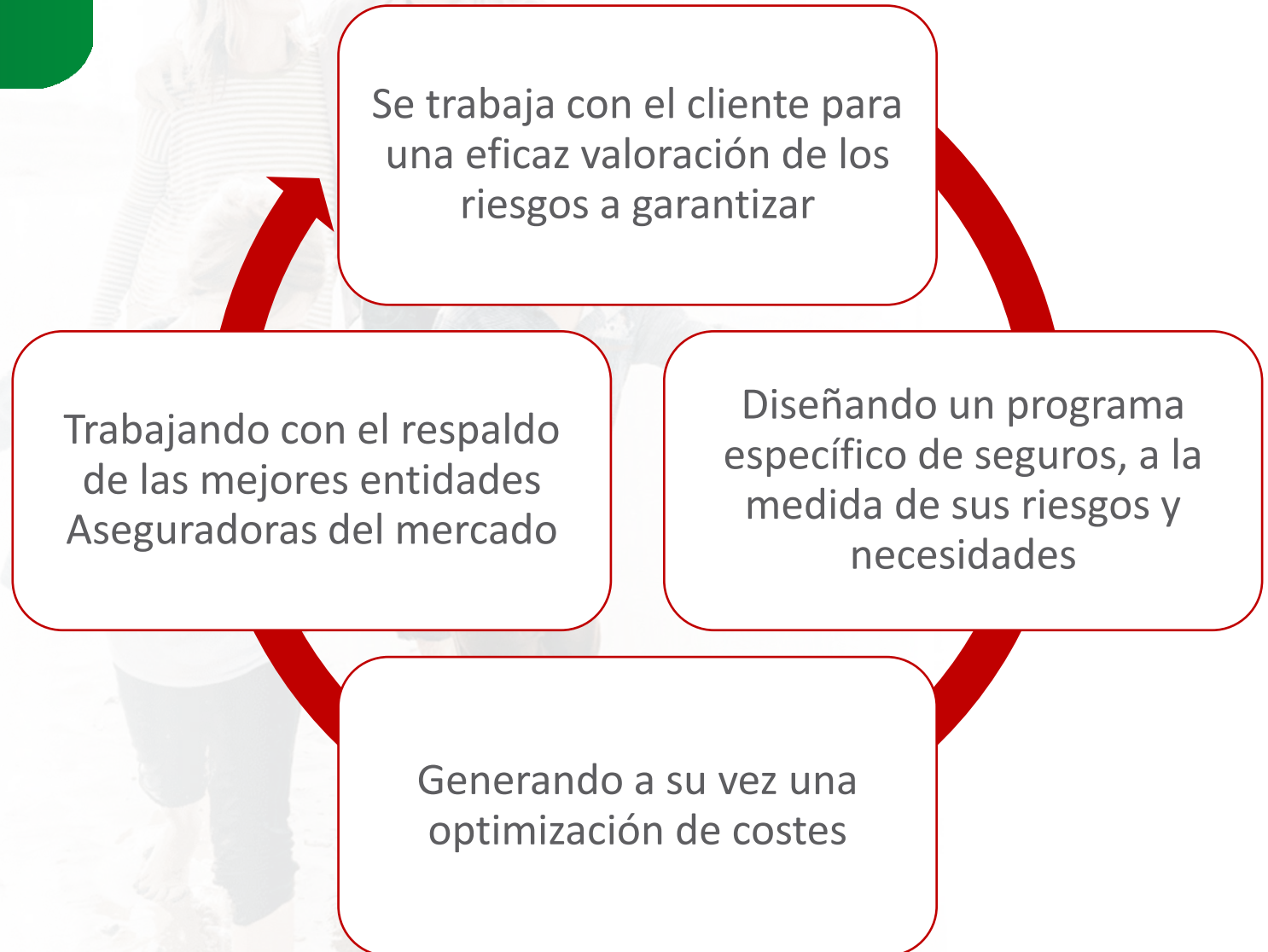
Somos una empresa de Asesoramiento y  
Mediación de Seguros.

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.



## ¿Qué hacemos?



## ¿Dónde estamos?



Oficinas Centrales.  
VALENCIA



Sucursales.

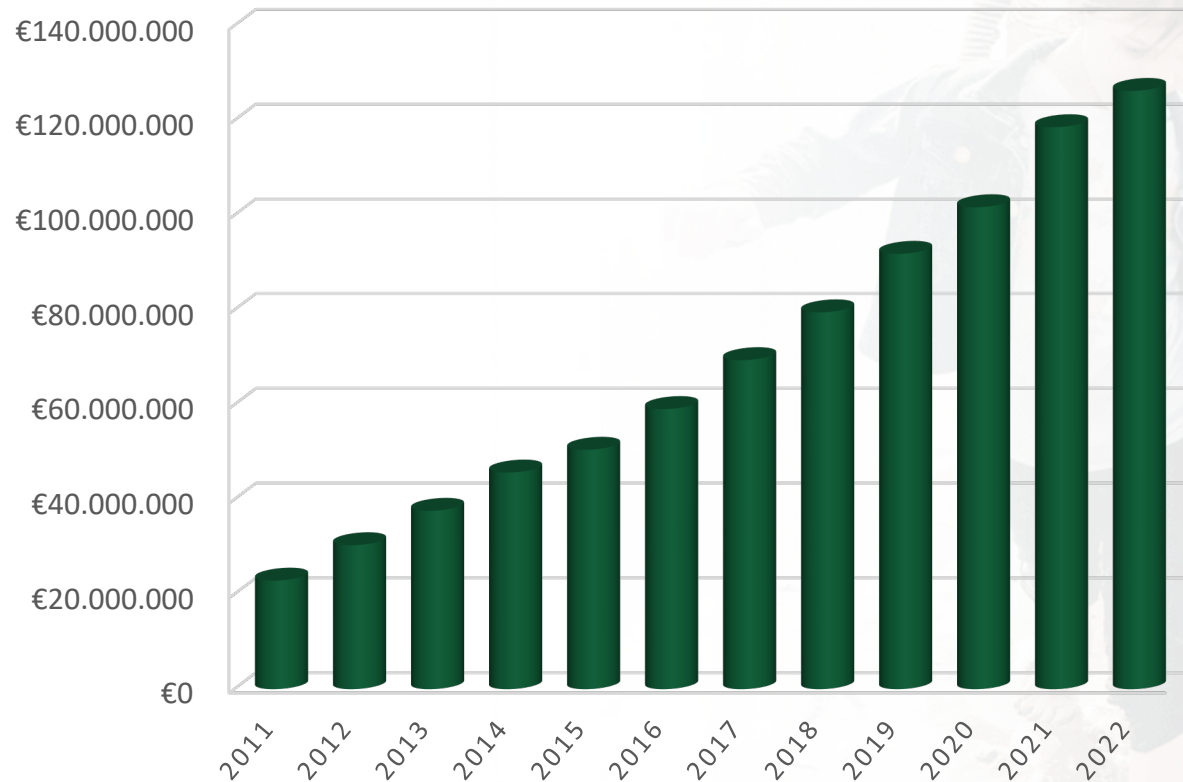
- Albacete
- Alicante
- Almería
- Baleares
- Castellón
- Euskadi
- Murcia
- Ontinyent
- Valencia Colon
- Villarreal
- Vinaros
- Xativa
- Expat



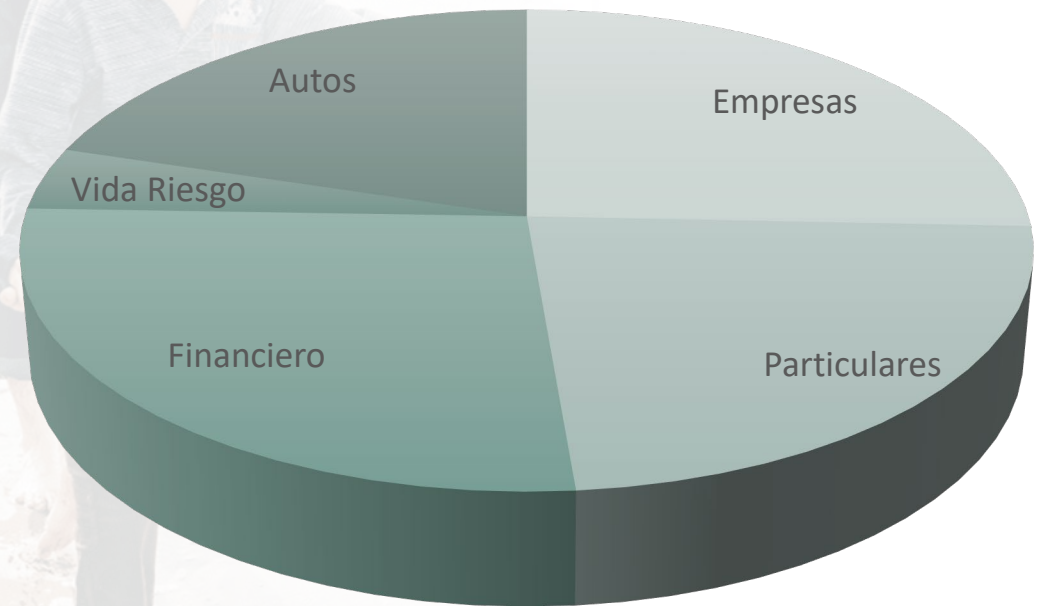
**107 oficinas**  
**+ 126 MM eur en primas**  
**+ 95.000 clientes**

# Evolución y composición cartera

**EVOLUCIÓN DE PRIMAS NETAS INTERMEDIADAS**



**COMPOSICIÓN CARTERA POR RAMOS**



¡Juntos para cumplir objetivos!

**PROFESIONALIDAD**

**FUTURO**

**CERCANÍA**

**TECNOLOGÍA**

**FORMACIÓN**



**Luis E. Quilis**

638 061 478

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



**Saving & Investment  
Solutions**