

## **La Mutualidad cerró 2015 con un crecimiento del ahorro gestionado del 12,70 % y una rentabilidad de sus inversiones del 5,78 %**

Al cierre económico de 2015, en un año más de tensiones fundamentalmente económicas y políticas de ámbito nacional — aunque con signos claros de recuperación—, los logros alcanzados por la Mutualidad en ese periodo superan los objetivos marcados para el ejercicio.

### **Ahorro gestionado**

A mediados del pasado año, la Mutualidad superó la cifra de 5.000 millones de ahorro gestionado, lo que constituyó un hito importante en la historia de la Entidad.

Al cierre del ejercicio 2015, la cifra de ahorro gestionado ascendió a más de 5.270 millones de euros, que supuso un crecimiento del 12,70 % con respecto al cierre de 2014. Con estas cifras la Mutualidad sigue estando entre las primeras aseguradoras de vida en España, en concreto en el noveno puesto, según el ranking por ahorro gestionado publicado por ICEA a cierre de 2015.

### **Aportaciones de los mutualistas**

En el periodo señalado, las aportaciones totales de los mutualistas alcanzaron un importe de 531 millones de euros, un 2,70 % más que en el ejercicio anterior.

Por otra parte, el número de las aportaciones extraordinarias se incrementó un 24,85 % si las comparamos con el año 2014, alcanzando un total de 17.717 operaciones para un importe económico de 152 millones de euros.

Hay que destacar la buena acogida que ha tenido entre los mutualistas el Plan Ahorro 5, que comenzó su andadura el 1 de enero de 2015, y del que se han suscrito 3.287 pólizas con un total de 14 millones de euros de aportaciones.

### **Rentabilidad del Plan Universal**

La rentabilidad neta de las inversiones ha alcanzado el 5,78 % sobre los fondos medios invertidos. Esto permitirá trasladar un 5,20 % a los mutualistas del Plan Universal, es decir, un 0,95 % adicional al 4,25 % entregado a cuenta durante el periodo económico ya cerrado.

Este resultado es el reflejo de una gestión cuidada, cercana y con criterios conservadores, realizada por la Junta de Gobierno e implementada por los departamentos de inversiones, buscando una rentabilidad razonable con el fin de minimizar los riesgos de los mercados que pudieran limitar los objetivos marcados.

Este planteamiento en la gestión ha llevado, año tras año, a que la Mutualidad obtenga una rentabilidad marcada por la estabilidad frente a la volatilidad de otros instrumentos de previsión.

### **Mejor rentabilidad frente a la inflación**

La rentabilidad del Plan Universal en 2015, del 5,20 %, comparada con la inflación, que en este caso se espera que sea del 0 %, arroja una rentabilidad real (neta de inflación) del mismo importe.

Si se compara la rentabilidad proporcionada por el Plan Universal en los últimos 5 años con los rendimientos de los planes de pensiones del mercado, se pone de manifiesto la gran ventaja que han tenido los mutualistas que han invertido durante estos años en el producto de la Mutualidad a pesar de su recuperación en los dos últimos años.

En esta misma línea se considera razonable mantener la entrega a cuenta de los mutualistas de una rentabilidad del 4,25 % para el primer trimestre de 2016.

### **Menos gastos de gestión que los planes de pensiones**

Teniendo en cuenta que los planes de pensiones pueden cargar hasta un 1,75 % de gastos sobre el patrimonio gestionado y que el Plan Universal no aplica comisiones y sus gastos de gestión están comprendidos entre el 0,35 % y el 0,50 % según los sistemas, la diferencia a favor del Plan Universal es considerable.

Finalmente, el ratio esperado de gastos sobre el total de ahorro gestionado por la Mutualidad se redujo al cierre del ejercicio 2015 hasta un 0,24 % frente al 0,27 % en el ejercicio 2014.