

NOTA DE PRENSA

AXA WINTERTHUR REVOLUCIONA LOS SEGUROS DE VIDA CON ACCUMULATOR

Se trata de la primera fórmula de protección e inversión garantizada que se lanza en España

En menos de 2 meses el grupo asegurador ya ha alcanzado los 20 millones de € con Accumulator y prevé cerrar el año con unas ventas de más de 100 millones de €

***Madrid, 10 de mayo de 2007.* – El Grupo AXA Winterthur ha lanzado Accumulator, un nuevo concepto en seguros de Vida que supone la primera fórmula de protección e inversión garantizada en España.**

Accumulator permite al inversor participar en el 100% de los rendimientos de una selección de fondos de inversión, escogidos de entre una serie de cestas, y, al mismo tiempo, contar con la seguridad de disponer, pasados 5 años, o bien de la garantía del capital invertido o bien la garantía de una renta mensual durante 20 años. Además, Accumulator permite el rescate total o parcial en cualquier momento, sin penalización para el inversor, y cuenta con una garantía de transmisión del patrimonio a herederos, en caso de fallecimiento.

Accumulator es un producto que proviene de los Estados Unidos, donde se lanzó hace 10 años y cuyas ventas ascendieron, solo en 2006, a 13.000 millones de dólares. Este éxito, unido a la falta de un producto de estas características en nuestro país y a los datos que aporta el Estudio Internacional de Jubilación de AXA, ha llevado a AXA Winterthur a lanzar este producto en el mercado español con el objetivo de que se convierta en el producto de vida más importante del segundo grupo asegurador en España.

Esta previsión se corrobora con las ventas hasta ahora de Accumulator, ya que, en sólo dos meses de comercialización, Accumulator ha alcanzado ya los 20 millones de euros, y se espera cerrar el año con un volumen de primas superior a los 100 millones de euros.

Accumulator es un producto que se adapta a todos los perfiles de inversor, desde los más conservadores a los más agresivos, ofreciendo la flexibilidad que éstos demandan. Para ello, Accumulator cuenta con cinco cestas de fondos distintas y dos modalidades de contratación, con el fin de satisfacer las necesidades de cada perfil de inversor (Accumulator Futuro y Accumulator Selección).

Accumulator Futuro

En la actualidad es el único producto de vida de estas características que existe en el mercado español. Se trata de una novedosa opción de inversión que asegura unos ingresos mínimos durante 20 años.

Este producto está dirigido a personas de más de 50 años con un alto poder adquisitivo que quieren preparar su jubilación invirtiendo en fondos, con flexibilidad en cuanto a fechas y plazos y con una garantía de ingresos mínimos.

La inversión mínima de esta modalidad asciende a 15.000 euros. El cliente escoge, en función de su perfil y de la situación del mercado, la selección de fondos que más le interesa, pudiendo cambiar de cesta en cualquier momento.

Desde el principio de la inversión, el inversor conoce la renta mensual garantizada que tendrá durante 20 años, que, como mínimo, ascenderá a la inversión realizada más una revalorización anual del 2%.

El plazo de diferimiento para empezar a percibir esa renta es de 5 años, aunque el inversor será quien decida cuándo comenzar a percibir la renta y, por tanto, podrá prolongar ese diferimiento hasta que lo desee.

Aunque se haya comenzado a percibir la renta, el capital sigue invertido y revalorizándose. Así, si la inversión ha generado un remanente el inversor recibirá, junto con la última mensualidad, el remanente que haya generado la inversión durante todo ese tiempo. Además, al tratarse de una renta garantizada, aunque el valor de la inversión se extinguiese antes de finalizar el pago de todas las mensualidades, el inversor cobrará íntegramente la totalidad de la renta fijada al inicio de la inversión.

Asimismo, Accumulator Futuro permite al inversor solicitar el reembolso total o parcial del valor liquidativo. En el caso de un reembolso parcial, se calcula la proporción que supone ese rescate sobre el valor de la inversión. Este porcentaje calculado es lo que minorará el importe de la renta garantizada.

Accumulator Selección

Esta modalidad está dirigida a personas de entre 35 y 60 años que se sienten atraídas por la inversión en fondos pero, al mismo tiempo, están preocupados por una posible pérdida de su inversión. Se trata de un perfil de inversor cercano al mercado, ya que la inversión mínima asciende a 6.000 euros. Su principal objetivo es invertir en fondos pero con seguridad.

Como en la modalidad 'Futuro', este capital se invierte en la selección de fondos que corresponden a la opción de inversión que se haya seleccionado en función del riesgo que el inversor desee asumir.

El valor de esta inversión estará garantizado al 100% cada 5 años. De esta forma, si a los cinco años el valor está por debajo del capital inicial se ejecuta la garantía y se sitúa el valor de nuevo en el valor inicial. Las pérdidas quedan compensadas y la opción sigue revalorizándose.

Al igual que en la modalidad 'Futuro', Accumulator Selección permite solicitar el reembolso total o parcial del valor liquidativo con total liquidez y cuando se estime oportuno (excepto los 30 días anteriores y posteriores a la fecha de observación establecida cada 5 años). En el caso de que se decida realizar un reembolso parcial, se calcula la proporción que supone ese importe sobre el valor de la inversión y este mismo porcentaje es el que minora el valor de la Garantía de Capital.

Opciones de Inversión y gestoras

Accumulator cuenta, tanto para la modalidad Futuro como para la modalidad Selección, con cinco cestas de fondos, de forma que el inversor pueda escoger en todo momento el tipo de inversión que desee:

Defensiva Europa: 85% en Renta Fija y 15% en Fondos Monetarios.

Conservadora Global: 70% en Renta Fija y 30% en Renta Variable.

Moderada Global: 50% en Renta Fija y 50% en Renta Variable.

Agresiva Global: 30% en Renta Fija y 70% en Renta Variable.

Agresiva Europa: 30% en Renta Fija y 70% en Renta Variable.

Además, otra de las ventajas de Accumulator es que los fondos en los que invierte pertenecen a una selección de las mejores gestoras del mundo, como son: AXA IM, AXA Rosemberg, JP Morgan, The BlackRock Masters, Carmignac Gestión y Poneer Investments.

Garantía de transmisión del patrimonio a los herederos

Al tratarse de un seguro de vida, Accumulator ofrece al inversor de forma gratuita la garantía de transmisión del patrimonio a los herederos. Así, en caso de fallecimiento antes del inicio de la percepción de la renta, el capital (aportación inicial) está garantizado al 100% para los herederos. Si el fallecimiento se produce después del principio de la percepción de la renta, el valor de la opción en ese momento será percibido directamente por los beneficiarios.

En cuanto a los gastos del producto, la garantía de **Accumulator Futuro** tiene un **coste anual del 0,8%** sobre el valor liquidativo, mientras que en el caso de **Accumulator Selección** el **coste anual** de la garantía del **1,5%** sobre el valor liquidativo.

AXA Winterthur

El Grupo AXA Winterthur, nacido el pasado 1 de enero de 2007, se ha situado como el segundo grupo asegurador en España, con un volumen de negocio, incluido aportaciones a planes de pensiones, de más de 3.660 millones de euros y una cuota de mercado del 6,7%. AXA Winterthur cuenta con la confianza de más de cuatro millones de clientes y más de 10.000 puntos de venta a través de los cuales transmite su visión de la Protección Financiera, que supone acompañar a los clientes a lo largo de las diferentes etapas de la vida, ofreciéndoles las soluciones aseguradoras y financieras que necesiten en cada momento.

Para más información:

Josep Alfonso

Director de Comunicación Corporativa

Tel. 915 388 623 – 619 762 862

Mail: josep.alfonso@winterthur.es

Iñaki Lerga

Responsable Comunicación Externa

Tel. 932 909 761 – 629 204 691

Mail: ignacio.lerga@winterthur.es

Anexos

Ejemplo de Accumulator Selección con generación de Plusvalía:



Ejemplo de aplicación de la Garantía de Capital del Accumulator Selección:



Ejemplo de Accumulator Futuro con generación de plusvalías:

Año	Renta anual	Capital acumulado	Capital acumulado revalorizado	Edad de contratación	60 años
0			55.204,04		
1	2.760,20	53.416,23	53.503,25		
2	2.760,20	51.684,71	51.768,91		50.000 €
3	2.760,20	49.919,04	50.000,36		
4	2.760,20	48.118,55	48.196,93		
5	2.760,20	46.282,54	46.357,93		Rendimiento neto en percepción de renta 2%
6	2.760,20	44.4410,32	44.482,66		
7	2.760,20	42.501,18	42.570,41		Tasa de incremento anual garantizado 2%
8	2.760,20	40.554,38	40.620,44		
9	2.760,20	38.569,18	38.632,00		
10	2.760,20	36.544,83	36.604,35		
11	2.760,20	34.480,55	34.536,71		
12	2.760,20	32.375,55	32.428,29		
13	2.760,20	30.229,04	30.278,28		
14	2.760,20	28.040,19	28.085,87		Al final del periodo de contratación, el cliente habrá percibido:
15	2.760,20	25.808,17	25.850,21		
16	2.760,20	23.532,13	23.570,46		
17	2.760,20	21.211,20	21.245,75		
18	2.760,20	18.844,49	18.875,18		
19	2760,20	16.431,10	16.457,86		
20	2760,20	13.970,11	13.992,86		$2.760,20 \times 20 + 13.992,86$ = 69.196,86 €

Ejemplo de la aplicación de la Garantía de Renta del Accumulator Futuro:

Año	Renta anual	Capital acumulado	Capital acumulado revalorizado	Al final del periodo de contratación, el cliente habrá percibido:
0			55.204,04	
1	2.760,20	51.469,71	51.384,32	
2	2.760,20	47.719,13	47.639,95	
3	2.760,20	44.042,53	43.969,46	
4	2.760,20	40.438,48	40.371,38	
5	2.760,20	36.905,52	36.844,29	
6	2.760,20	33.442,27	33.386,78	
7	2.760,20	30.047,34	29.997,49	
8	2.760,20	26.719,39	26.675,06	
9	2.760,20	23.457,10	23.418,18	
10	2.760,20	20.259,16	20.225,55	
11	2.760,20	17.124,32	17.095,91	
12	2.760,20	14.051,33	14.028,02	
13	2.760,20	11.038,96	11.020,64	
14	2.760,20	8.086,02	8.072,61	
15	2.760,20	5.312,40	5.303,59	
16	2.760,20	2.353,77	2.349,86	
17	2.760,20	- 427,82	0	
18	2.760,20	- 3.154,53	0	
19	2760,20	-- 5.827,45	0	
20	2760,20	-- 8.447,64	0	

Al final del periodo de contratación, el cliente habrá percibido:
 $2.760,20 \times 20 = 55.204 €$

A pesar de la revalorización negativa, su cliente continúa recibiendo su ingreso mínimo garantizado.