

Campaña de Pensiones de fin de año

AXA WINTERTHUR LANZA UN PLAN DE PENSIONES DE GESTIÓN DINÁMICA

Mundiplan Óptimo busca una rentabilidad atractiva, superior en un punto al Euribor, con un bajo riesgo en la inversión

El nuevo plan cuenta con una comisión de gestión ligada a la rentabilidad obtenida

La aseguradora cuenta con un total de 16 planes de pensiones individuales y 9 EPSVs

Madrid, 29 de octubre de 2007.— AXA Winterthur pondrá en marcha el próximo 1 de noviembre la tradicional campaña de pensiones de final de año, cuya principal novedad es la creación de un plan de pensiones individual, denominado Mundiplan Óptimo, que se caracteriza por una gestión dinámica de la inversión con el objetivo de lograr una rentabilidad atractiva, superior en un punto al Euribor a un año, con un riesgo de inversión bajo para el cliente.

El nuevo plan invierte su patrimonio en activos a corto plazo de elevada solvencia, así como en fondos de inversión de gestoras de contrastada experiencia en la gestión de rentabilidad absoluta.

La multiestrategia de Mundiplan Óptimo combina 3 estrategias de inversión:

- Inversión en renta fija, renta variable, divisas y commodities
- Inversión en fondos mixtos con control de riesgos partiendo de un nivel de inversión en renta variable
- Inversión en determinados fondos especializados en arbitraje.

Las diferentes estrategias en las que invierte el fondo se gestionan activamente para obtener plusvalías en cualquier tipo de activo o mercado. Además, para optimizar al máximo la rentabilidad final del plan esas estrategias se gestionan independientemente, sin relación entre sí.

Debido a su bajo riesgo de inversión, Mundiplan Óptimo está enfocado a inversores prudentes que a largo plazo desean preservar el capital y, al mismo tiempo, tener una estabilidad en los rendimientos; algo especialmente relevante en un entorno bursátil tan incierto como el actual.

Otra de las novedades de Mundiplan Óptimo es la comisión de gestión, que va ligada a la rentabilidad que obtenga el producto.

De esta manera, el cliente paga una comisión fija del 0,75% más otra variable del 20% del exceso de la rentabilidad del plan sobre el Euribor +1%. Con este sistema, el cliente se beneficiará de una comisión muy reducida en caso de que el rendimiento del plan de pensiones sea inferior al previsto por la aseguradora.

Ejemplos de pago de comisión de gestión:

A: Mundiplan obtiene al año una rentabilidad por encima del Euribor + 1%

B: Mundiplan obtiene al año una rentabilidad igual a la del Euribor

Inversión	Comisión Fija	Rentabilidad a 1 año	Euribor a 1 año	Dif. Rent. Vs Euribor + 1%	Comisión Variable	Comisión Gestión Total
A) 10.000 €	75 € (0,75%)	6,7%	4,7%	1%	20€ (0,2%)	95 €(0,95%)
B) 10.000 €	75 € (0,75%)	5,7%	4,7%	0%	0 €(0%)	75 €(0,75%)

Además, como promoción de lanzamiento, durante el primer año no se aplicará comisión de gestión variable al cliente, aunque el plan obtenga una rentabilidad superior al Euribor +1%, de forma que únicamente pagará el 0,75%.

La inversión mínima del nuevo plan de pensiones es de 30 euros mensuales o el equivalente en periodos superiores (90 € trimestrales, 180 € semestrales o 360 € anuales).

Mundiplan Óptimo se suma a la gama de 15 planes de pensiones y 9 EPSVs que comercializa AXA Winterthur, la primera aseguradora sin acuerdo estratégico con otra entidad financiera en el ranking por patrimonio gestionado en pensiones.

Planes Pensiones INDIVIDUALES	Participes	Patrimonio	Fondo de Pensiones
Renta Fija Corto Plazo (100% RF a < 2 años)			
MPP CONSERVADOR	1.643	10.226	AUOFONDO CONSERVADOR
WINTERTHUR F-100 PP	1.524	24.520	WINTERTHUR VII
WINTERTHUR MONETARIO	271	5.060	WINTERTHUR XII
Renta Fija Largo Plazo(100% RF a > 2 años)			
WINTERTHUR R. FIJA	2.487	30.074	WINTERTHUR V
Renta Fija Mixta (hasta 30% RV)			
MPP PRUDENTE	7.491	66.780	AUOFONDO PRUDENTE
MPP I PRUDENTE	693	8.940	AUOFONDO PRUDENTE
IND. WINTERTHUR	34.189	478.631	WINTERTHUR II
Renta Variable Mixta (hasta 75% en RV)			
MPP EQUILIBRADO	9.145	70.864	AUOFONDO EQUILIBRADO
MUNDIPLAN PP DINAMICO	4.069	23.734	AUOFONDO DINAMICO
WINTERTHUR XXI	6.421	62.722	WINTERTHUR IV
Renta Variable (100% RV)			
BNP PARIBAS R.V.	1.105	8.661	BNP PARIBAS FUTURO II
WINTERTHUR R. VBLE.	1.513	17.579	WINTERTHUR VI
WINTERTHUR RV ESPAÑA	159	1.356	WINTERTHUR X
WINTERTHUR RV EUROPA	258	2.478	WINTERTHUR RV EUROPA
	70.968	811.625	(Patrimonio en miles de €)

Planes Epsv INDIVIDUALES	Participes	Patrimonio	Entidad
Renta Fija Corto Plazo (100% RF a <1 año)			
BIDE CONSERVADOR	108	756	BIDEPENSION EPSV
WINTERTHUR F-100 PP	57	497	WINTERTHUR EPSV
WINTERTHUR MONETARIO	14	308	WINTERTHUR EPSV
Renta Fija Largo Plazo(100% RF a > 2 años)			
Renta Fija Mixta (hasta 30% RV)			
BIDE PRUDENTE	2.454	44.401	BIDEPENSION EPSV
IND. WINTERTHUR	6.070	113.761	WINTERTHUR EPSV
Renta Variable Mixta (hasta 75% en RV)			
BIDE EQUILIBRADO	506	3.515	BIDEPENSION EPSV
BIDE DINAMICO	529	3.768	BIDEPENSION EPSV
WINTERTHUR XXI	978	9.947	WINTERTHUR EPSV
Renta Variable (100% RV)			
WINTERTHUR RV EUROPA	82	1.050	WINTERTHUR EPSV
	10.798	178.003	(Patrimonio en miles de €)

Junto al lanzamiento del nuevo plan de pensiones Mundiplan Óptima, AXA Winterthur centra su campaña en la calidad de su completa oferta, tanto a largo como a corto plazo, como lo demuestran el Plan Individual Winterthur, con una rentabilidad del 7,82% a 16 años, y el Plan Winterthur Renta Variable España, que obtiene a un año una rentabilidad del 33,84%, según datos de Inverco.

Promoción de la campaña

Como promoción de la campaña de fin de año, los clientes que realicen aportaciones o traspasos a planes de pensiones individuales o EPSVs de AXA Winterthur por valor igual o superior a 10.000 € (8.000 € en Navarra y País Vasco) podrán escoger entre un ingreso en su plan de pensiones o EPSVs equivalente al 1% del total aportado o traspasado este año o una paletilla ibérica de jamón de Jabugo.

Las aportaciones o traspasos cuyo valor sea entre 5.000 € y 9.999 € (entre 4.000 € y 7.999 € en Navarra y País Vasco) recibirán como obsequio un lote de 2 botellas de vino de DO Rioja y un queso semi curado.

AXA Winterthur

El Grupo AXA Winterthur, nacido el pasado 1 de enero de 2007, se ha situado como el segundo grupo asegurador en España en 2006, 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 y asesoramiento 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. 932909116 - 915388623 – 619762862
Mail: josep.alfonso@winterthur.es

Iñaki Lerga
Responsable Comunicación Externa
Tel. 915388225 – 629204691
Mail: ignacio.lerga@winterthur.es