

Plan estratégico 2025-2028 →

El poder del nosotros



La estabilización del PIB y la inflación induce a una reducción y equilibrio de los tipos.

Se prevé que el ramo de Vida-Ahorro consolide su crecimiento, aunque de forma contenida.

Posibles cambios normativos en la ley que regula a las mutualidades alternativas.

Nuestro propósito

Mejorar la calidad de vida de nuestros mutualistas contribuyendo a una sociedad más colaborativa, justa e inclusiva.

Nuestros valores

Confianza
Transparencia
Sostenibilidad
Inclusión



Hemos definido

una nueva misión

alineada con nuestros propósito y valores, para guiar el futuro de Mutualidad.

“

Impulsar el cuidado presente y futuro de los mutualistas mediante una propuesta de valor diferencial que los acompañe a lo largo de su vida.

”

La misión de cada compañía del Grupo debe conectarse con el propósito y los valores del Grupo.

OBJETIVOS A 2028

Un plan que acelera el crecimiento de negocio y el impacto social

OBJETIVO	Con cambios regulatorios*	Sin cambios regulatorios
Número de mutualistas	226K	272K
Primas	795M€	985M€
Ratio de solvencia	175%-225%	175%-225%
NPS clientes	>30	
eNPS	>35	
Certificación B-CORP	Obtener la certificación	

*Escenario con pasarela al RETA completa.

I

Creación de valor

Cuidamos y acompañamos al mutualista, **aportándole valor económico y social** en base a sus necesidades y expectativas.

II

Crecimiento

Abrimos nuestro modelo de negocio a **más profesionales con una oferta reforzada** de productos y servicios que marcan la diferencia.

III

Excelencia operativa

Nos convertimos en una organización con **procesos sencillos, decisiones basadas en datos y servicios digitalizados** y automatizados.

IV

Personas

Construimos una **cultura ágil y centrada en las personas**, donde cada contribución individual impulsa nuestro propósito.

Pilares
PE 2025-2028



I Creación de valor

Cuidamos y acompañamos al mutualista, aportándole valor económico y social en base a sus necesidades y expectativas.

Fundamentados en el ahorro, aspiramos a convertirnos en el orquestador de cuidados y prevención del mutualista, con foco en etapa senior.

I Pilar estratégico Creación de valor

Ecosistema de valor económico y social para los mutualistas

Simplicidad

Perseguimos la simplicidad para diferenciarnos

Productos simples y comprensibles



Modelo operativo ágil



Alta transparencia



Modelo comercial cercano y personal



Eficiencia

Buscamos la eficiencia para maximizar el retorno al mutualista

Alta digitalización del servicio



Elevada solvencia financiera



Eficiencia en costes



Máximo retorno al mutualista



Cuidado

Afianzamos "el cuidado mutuo" como elemento diferenciador en la propuesta de valor

Ahorro colaborativo entre mutualistas

Servicios de alto nivel



Acompañamiento y asesoramiento



Certificación B-Corp 2027



I Pilar estratégico Creación de valor

Propuesta de valor

Cuidamos y acompañamos al mutualista, **aportándole valor económico y social** en base a sus necesidades:

1. Salud y dependencia
2. Cuidados
3. Finanzas
4. Autonomía personal

Fundamentados en el ahorro, aspiramos a convertirnos en el **orquestador de cuidados y prevención** del mutualista, con foco en etapa senior.



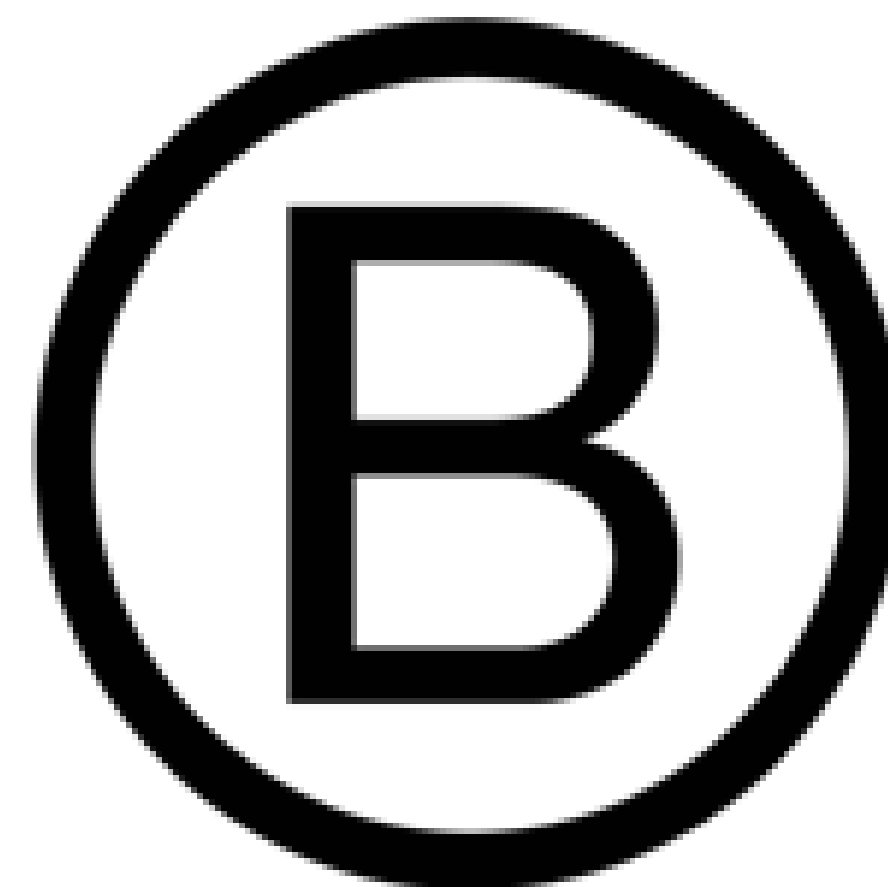
- Ahorro precautorio,
- Ahorro jubilación.
- Ahorro colectivos.
- Inversión: UL, SOCIMI, gestora.
- Seguros personales: fallecimiento, accidentes, salud, dependencia, enfermedades graves y decesos.
- Servicios de prevención
- Ahorro en fase de desacumulación: Rentas, dependencia, licuación patrimonio, etc
- Cuidados, residencias y servicios domicilio.

Una empresa con verdadero propósito

Queremos ser parte de un movimiento global que redefine el modo de hacer negocios.

Diversidad, inversión sostenible, transparencia, gobernanza IA ...

Certified



®

Corporation

Retorno al mutualista en 2024

479,4M €
de valor económico y social para el
mutualista

373,4M€

**Rentabilidad, menor
prima seguros de
riesgos, beneficios
sociales.**

106 M€

**Resultado del ejercicio
para reforzar solvencia.**

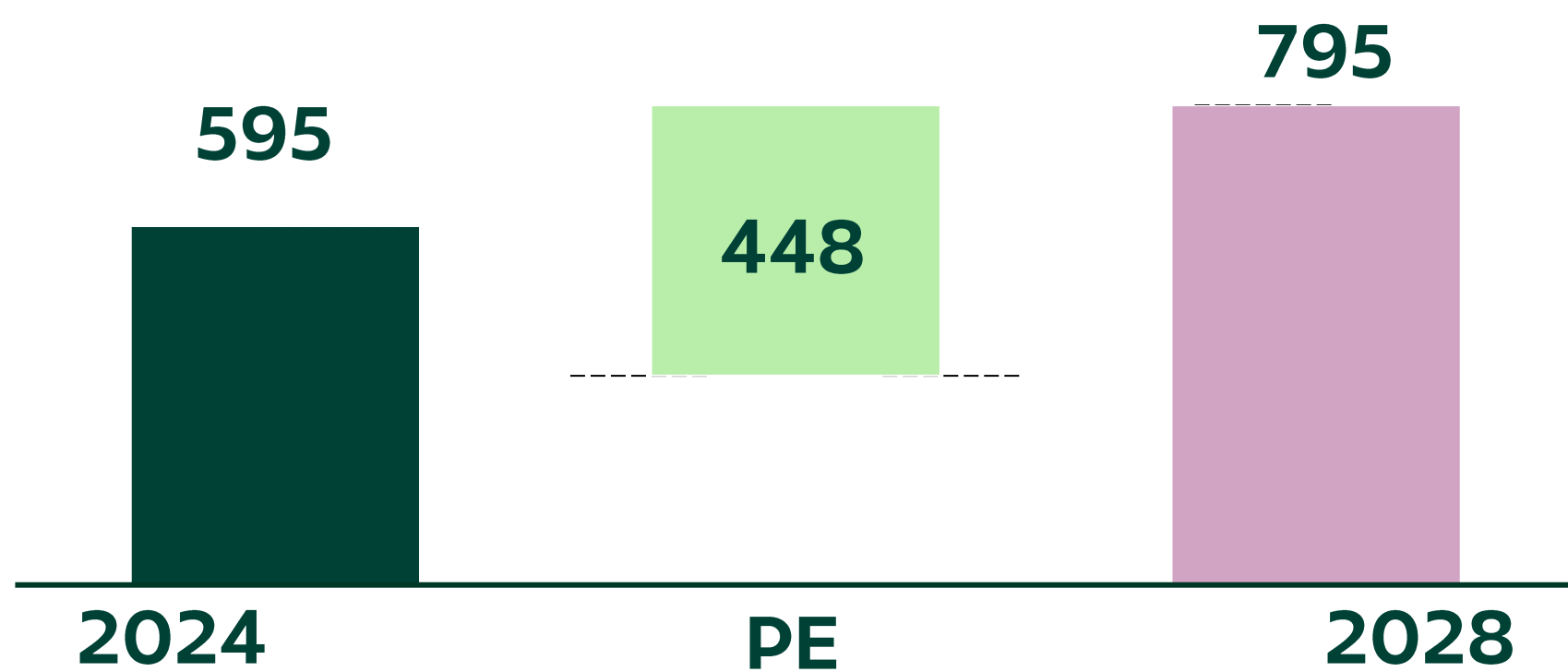
II Crecimiento

Abrimos nuestro modelo de negocio a todos los profesionales con una oferta reforzada de productos y servicios que marcan la diferencia.

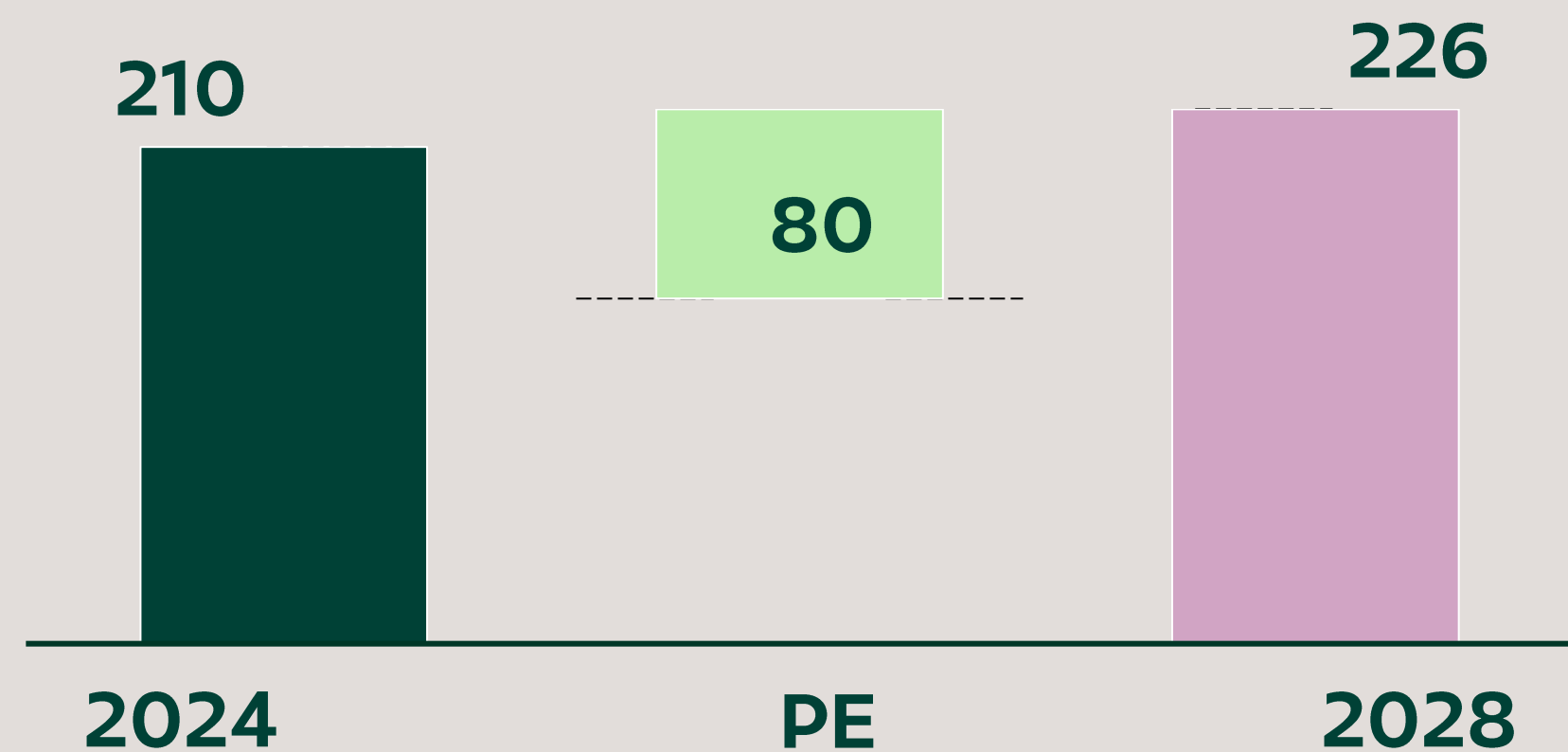
II
Pilar estratégico
Crecimiento

Proyección cifras 2028

PRIMAS



Mutualistas (miles)



Apertura y alianzas

I. Reforzamos nuestras apuestas por el colectivo de profesionales del Derecho.

2. Abrimos nuestro modelo de negocio a todos los profesionales

3. Mutualidad referencia para empresas B-corp o de fuerte componente social



4. Estrategia de adquisiciones y alianzas en línea con las prioridades estratégicas:
Preferencia por ahorro, inversión, seguros vida, decesos y servicios

400- 600 M€ Disponibles
para financiar operaciones.

III Excelencia operativa

**Nos convertimos en una organización con procesos sencillos,
decisiones basadas en datos y servicios digitalizados
y automatizados.**

+ Transformación de la estructura tecnológica y de datos

Modernización de los canales digitales.

Desarrollar capacidades de vanguardia para mejorar la inteligencia de negocio a través de la IA.

+ Inversión tecnológica hasta 2028

60 millones de euros

IV Personas

Construimos una cultura ágil y centrada en las personas, donde cada contribución individual impulsa nuestro propósito.

Pilar estratégico

IV Personas



1

Captando y fidelizando **talento** con una propuesta de valor integral donde las personas se sientan **cuidadas**.

2

Entorno diverso

3

Adecuando la **estructura organizativa** y creando una **Oficina de Transformación**.

3

Fomentando un **liderazgo humano**.

Gracias