

Nueva iniciativa disponible para cualquier cliente de la entidad

CaixaBank se convierte en el primer banco español con un servicio de asesoramiento digital en inversiones integrado en su banca online

- **“Smart Money” es una solución fácil y rápida que permite obtener recomendaciones personalizadas y gestionar sus inversiones desde la propia plataforma digital del banco.**
- **A partir de una inversión mínima de 1.000 euros, el cliente puede acceder a distintos mercados y activos a través de carteras gestionadas, con un coste desde 6 euros anuales.**
- **La entidad ha realizado un proceso de co-creación con clientes y ha aplicado técnicas de “design-thinking” que han permitido definir las distintas funcionalidades y validar la experiencia de usuario.**

Madrid, 19 de marzo de 2018

CaixaBank ha lanzado el primer servicio de asesoramiento digital en inversiones que está integrado en su banca *online*, *Smart Money*. Este nuevo servicio permite a cualquier cliente obtener recomendaciones de inversión personalizadas y gestionar sus inversiones desde la propia plataforma del banco, con las ventajas que proporciona la digitalización: mayor eficiencia, agilidad y rapidez.

Smart Money ofrece a los clientes la posibilidad de acceder a distintos mercados y activos a través de carteras gestionadas, con una inversión mínima de 1.000 euros y un coste desde 6 euros anuales.

Esta iniciativa combina funcionalidades sencillas y atractivas para el usuario junto con la potente solución tecnológica para la gestión discrecional de carteras de CaixaBank. De hecho, supone una ampliación de la oferta que el banco tiene en este tipo de servicio.

Para utilizarlo, los clientes tienen que responder a unas preguntas que sirven para, en unos pocos pasos, analizar su situación personal. Inmediatamente, el usuario recibe la recomendación más adecuada a sus objetivos y tolerancia al riesgo y, a continuación, ya puede acceder a contratar la cartera de fondos. El servicio de inversión, totalmente *online* y conforme a los requisitos de la nueva normativa MIFID II, está vehiculado a través de unos nuevos fondos creados específicamente para formar las carteras *Smart Money*.

Proceso simple, rápido y experiencia de usuario

Para la puesta en marcha del nuevo servicio, CaixaBank ha realizado encuestas y *focus group* con más de 200 usuarios, en un proceso de co-creación con la aplicación de técnicas de *design-thinking* que ha permitido definir las distintas funcionalidades y validar la experiencia de usuario.

El resultado es un servicio simple, moderno y usable, que incluye:

- ✓ **Cuestionario al cliente:** se realizan una serie de preguntas para analizar la situación personal del cliente, sus objetivos y su tolerancia al riesgo.
- ✓ **Recomendación:** mostrará su recomendación, de acuerdo con su tolerancia al riesgo y la cartera más adecuada a su perfil, así como dos alternativas más de menor riesgo. Para cada cartera contratable, el cliente podrá consultar el listado de productos que la componen y escenarios futuros esperados.
- ✓ **Contratación:** el cliente selecciona la cartera y procede a su contratación.
- ✓ **Seguimiento:** una vez realizada la contratación, el cliente puede hacer seguimiento de la cartera a través de su *home banking*.

Liderazgo en fondos de inversión y en gestión de carteras

CaixaBank, entidad presidida por Jordi Gual y cuyo consejero delegado es Gonzalo Gortázar, es actualmente líder en fondos de inversión en España, con un patrimonio gestionado a través de su gestora de 44.896 millones de euros en fondos propios y una cuota del 16,71%, a 28 de febrero, según los datos que publica Inverco.

En 2017, CaixaBank ha crecido un 108,6% en carteras de gestión discrecional, ámbito donde también es líder, con 15.000 millones en patrimonio bajo gestión. Es un formato de inversión que permite una reacción más ágil ante cambios en el entorno de mercado, una mayor diversificación de las posiciones y una mayor transparencia en los costes, entre otras ventajas.

Smart Money también es Now

Este nuevo servicio está incluido dentro del concepto *Now*, que engloba productos y servicios innovadores de CaixaBank que facilitan a los clientes contratar a través de canales digitales de forma inmediata.

La entidad lanzó esta iniciativa para agrupar todos los servicios digitales de la entidad bajo un mismo concepto. Son servicios *Now* todos aquellos creados por CaixaBank para ayudar a gestionar la economía personal de forma fácil e inmediata.

CaixaBank, líder en innovación

CaixaBank está considerada como uno de los líderes en innovación en servicios financieros a nivel mundial, dada su fuerte posición en banca móvil y banca online.

En 2017, la entidad recibió el premio *The Banker*, publicación del Grupo Financial Times, al Mejor Proyecto Tecnológico del Año por el lanzamiento del chatbot de imaginBank. Asimismo, la revista *Global Finance* premió a CaixaBank como Mejor Banco Digital en España, Mejor Banco Digital de Europa Occidental 2017 y Mejor Banco del Mundo en Social Media 2017.