

Nova iniciativa disponible per a qualsevol client de l'entitat

CaixaBank es converteix en el primer banc espanyol amb un servei d'assessorament digital en inversions integrat en la seva banca online

- ***“Smart Money” és una solució fàcil i ràpida que permet obtenir recomanacions personalitzades i gestionar les seves inversions des de la mateixa plataforma digital del banc.***
- ***A partir d'una inversió mínima de 1.000 euros, el client pot accedir a diferents mercats i actius a través de carteres gestionades, amb un cost des de 6 euros anuals.***
- ***L'entitat ha realitzat un procés de co-creació amb clients i ha aplicat tècniques de “design-thinking” que han permès definir les diferents funcionalitats i validar l'experiència d'usuari.***

Madrid, 19 de març de 2018

CaixaBank ha llançat el primer servei d'assessorament digital en inversions que està integrat en la seva banca *online*, l'*Smart Money*. Aquest nou servei permet a qualsevol client obtenir recomanacions d'inversió personalitzades i gestionar les seves inversions des de la mateixa plataforma del banc, amb els avantatges que proporciona la digitalització: major eficiència, agilitat i rapidesa.

Smart Money ofereix als clients la possibilitat d'accedir a diferents mercats i actius a través de carteres gestionades, amb una inversió mínima de 1.000 euros i un cost des de 6 euros anuals.

Aquesta iniciativa combina funcionalitats senzilles i atractives per a l'usuari juntament amb la potent solució tecnològica per a la gestió discrecional de carteres de CaixaBank. De fet, suposa una ampliació de l'oferta que el banc té en aquest tipus de servei.

Per utilitzar-ho, els clients han de respondre a unes preguntes que serveixen per, en uns de pocs passos, analitzar la seva situació personal. Immediatament, l'usuari rep la recomanació més adequada als seus objectius i tolerància al risc i, a continuació, ja pot accedir a contractar la cartera de fons. El servei d'inversió, totalment *online* i conforme als requisits de la nova normativa MIFID II, està vehiculat a través d'uns nous fons creats específicament per formar les carteres *Smart Money*.

Procés simple, ràpid i experiència d'usuari

Per a la posada en marxa del nou servei, CaixaBank ha realitzat enquestes i *focus group* amb més de 200 usuaris, en un procés de co-creació amb l'aplicació de tècniques de *design-thinking* que ha permès definir les diferents funcionalitats i validar l'experiència d'usuari.

El resultat és un servei simple, modern i usable, que inclou:

- ✓ **Qüestionari al client:** es realitzen una sèrie de preguntes per analitzar la situació personal del client, els seus objectius i la seva tolerància al risc.
- ✓ **Recomanació:** mostrarà la seva recomanació, d'acord amb la seva tolerància al risc i la cartera més adequada al seu perfil, així com dues alternatives més de menor risc. Per a cada cartera, el client podrà consultar el llistat de productes que la componen i escenaris futurs esperats.
- ✓ **Contractació:** el client selecciona la cartera i procedeix a la seva contractació.
- ✓ **Seguiment:** una vegada realitzada la contractació, el client pot fer seguiment de la cartera a través de la seva *home banking*.

Lideratge en fons d'inversió i en gestió de carteres

CaixaBank, entitat presidida per Jordi Gual i el conseller delegat de la qual és Gonzalo Gortázar, és actualment líder en fons d'inversió a Espanya, amb un patrimoni gestionat a través de la seva gestora de 44.896 milions d'euros en fons propis i una quota del 16,71%, a 28 de febrer, segons les dades que publica Inverco.

El 2017, CaixaBank ha crescut un 108,6% en carteres de gestió discrecional, àmbit on també és líder, amb 15.000 milions en patrimoni sota gestió. És un format d'inversió que permet una reacció més àgil davant els canvis a l'entorn de mercat, una major diversificació de les posicions i una major transparència en els costos, entre altres avantatges.

Smart Money també és Now

Aquest nou servei està inclòs dins el concepte *Now*, que engloba productes i serveis innovadors de CaixaBank que faciliten als clients contractar a través de canals digitals de forma immediata.

L'entitat va llançar aquesta iniciativa per agrupar tots els serveis digitals de l'entitat sota un mateix concepte. Són serveis *Now* tots aquells creats per CaixaBank per ajudar a gestionar l'economia personal de forma fàcil i immediata.

CaixaBank, líder en innovació

CaixaBank està considerada com un dels líders en innovació en serveis financers a nivell mundial, donada la seva forta posició en banca mòbil i banca online.

El 2017, l'entitat va rebre el premi *The Banker*, publicació del Grup Financial Times, al Millor Projecte Tecnològic de l'Any pel llançament del xatbot d'imaginBank. Així mateix, la revista *Global Finance* va premiar CaixaBank com a Millor Banc Digital a Espanya, Millor Banc Digital d'Europa Occidental 2017 i Millor Banc del Món en Social Media 2017.