

Disponible para clientes de Banca Privada

CaixaBank lanza “Ocean”, la primera plataforma de fondos de terceras gestoras que personaliza las condiciones por cliente

- **Se accede a cerca de 2.000 fondos de más de 140 gestoras, y se irán incorporando progresivamente fondos nacionales.**
- **Cuando el cliente entra en “Ocean”, visualiza las características y el “pricing” de la oferta de fondos de forma transparente en función de su modelo de servicio: cliente no asesorado; cliente en asesoramiento no independiente y cliente en asesoramiento independiente.**
- **Permite el acceso a clases “limpias” de fondos dependiendo del servicio en el que opere el cliente y también la posibilidad de solicitar el alta de nuevos fondos que no estén incluidos en la plataforma.**
- **Es accesible desde CaixaBankNow (web y móvil) y dispone de un catálogo de fondos con una información y análisis detallado de cada uno de ellos, un buscador avanzado con 20 filtros y un comparador de fondos.**

Madrid, 26 de marzo de 2019

CaixaBank ha lanzado *Ocean*, la primera plataforma de fondos de inversión con información y condiciones personalizadas por cliente en función del modelo de servicio. Actualmente, ya está disponible para los clientes de Banca Privada (+500.000 euros de patrimonio en la entidad) donde la entidad cuenta con 60.023 clientes en este segmento y gestiona un volumen de 64.912 millones de euros.

Mediante una operativa digital y a iniciativa propia, los clientes podrán elegir y contratar entre 2.000 fondos de más de 140 gestoras con una inversión mínima, en la mayoría de fondos disponibles, de 20.000 euros. Además, progresivamente, se incorporarán en la plataforma fondos de otras gestoras nacionales.

Los clientes pueden acceder a la plataforma por web o móvil y disponen en *Ocean* de:

- Un catálogo de fondos con información y análisis detallado que incluye fondos de todas las clases de activos, incluidos los indicados. Esta información incorpora numerosos indicadores de desempeño histórico de los fondos y el *score* de estrellas Morningstar.
- Búsquedas en base a un número elevado de criterios. Cuenta con un buscador sencillo que incorpora los criterios más comunes como tipo de activo, país, riesgo, modalidad de distribución, gestora, y otro buscador avanzado que permite personalizar todavía más la búsqueda con cerca de 20 filtros. Además, se incluye un buscador predictivo por nombre o ISIN.
- Solicitud de alta de nuevos fondos que no estén incluidos en la plataforma a partir de una inversión de 50.000 euros.
- Un comparador de fondos según indicadores de evolución y características.

Personalización, según el modelo de servicio

Actualmente, la normativa europea que regula la actividad de inversión (MIFID II) reconoce diferentes tipos de servicios que un cliente puede recibir en materia de inversiones. Por un lado, el asesoramiento independiente que se caracteriza por la arquitectura abierta de productos y por la ausencia de comisiones de comercialización para el asesor y, por otro lado, el asesoramiento no independiente que permite la percepción de incentivos por parte del asesor siempre que este cumpla determinadas condiciones. Adicionalmente, los clientes también pueden operar por iniciativa propia, sin que medie la recomendación de un asesor.

La plataforma *Ocean* se ha desarrollado para proporcionar el máximo nivel de transparencia en las condiciones de coste total que un cliente asume en su operativa de fondos. Al entrar en *Ocean*, se muestra al cliente una comunicación con el detalle del servicio bajo el que opera en CaixaBank Banca Privada y las condiciones de *pricing* de forma personalizada, en función de su modelo de servicio: no asesorado, asesorado o wealth -asesoramiento independiente- :

Cientes bróker (no asesorado):

Para clientes que invierten tomando sus propias decisiones y no han contratado un servicio de asesoramiento, *Ocean* ofrece las siguientes ventajas: acceso a la clase más beneficiosa para su modelo de servicio, se le devolverán en su cuenta corriente los incentivos cobrados de terceros (rebates) y se le aplicará un servicio de custodia.

Cliente en asesoramiento no independiente:

Para clientes que han contratado un servicio de asesoramiento, *Ocean* les permitirá, así mismo, acceder a la clase más barata del fondo para su modelo de servicio y, en este caso, no pagará custodia.

Cliente wealth (asesoramiento independiente):

Para clientes que operan bajo un servicio de asesoramiento financiero independiente, *Ocean* ofrece estas ventajas: tendrá acceso a clases “limpias” en las que CaixaBank no recibe ninguna contraprestación de la gestora del fondo y en operaciones a iniciativa del cliente pagará un precio de custodia ajustado a sus condiciones particulares.

Adicionalmente, el cliente tendrá acceso, previo a la contratación, a información relevante acerca de las comisiones totales de los fondos y de los incentivos que CaixaBank pudiera recibir de la gestora del fondo.

Sostenibilidad como criterio de selección de fondos

Ocean será la primera plataforma en España en incorporar información sobre sostenibilidad de los fondos como criterio de selección y ayudará a los clientes en la toma de decisiones cuando busquen vehículos gestionados con criterios de Inversión Socialmente Responsable.

Para ello, CaixaBank utilizará la metodología de globos Morningstar que asigna a cada fondo una puntuación de 1 a 5 globos terráqueos en base a indicadores objetivos de sostenibilidad.