

## **CaixaBank, líder del mercado en gestión discrecional con 24.300 millones, rediseña su gama con el lanzamiento de las Carteras Master**

- **CaixaBank crea un nuevo modelo de gestión de carteras con el lanzamiento de las Master, que combinan el modelo de “advisory” de gestoras internacionales en 5 tipos de activos, con la gestión, análisis y supervisión de CaixaBank Asset Management.**
- **Los fondos Master que componen estas carteras son fondos de inversión directa, lo que permite mayor flexibilidad y agilidad en la gestión.**
- **Este modelo de asesoramiento pionero aplicado a las carteras de gestión discrecional reducirá el coste total del servicio para el partícipe desde las actuales Carteras Valor.**
- **La entidad ha realizado un riguroso proceso de “due diligence” y selección para elegir a las gestoras finalistas en cada mandato.**
- **Todas las gestoras que participan en el asesoramiento de estos fondos Master han suscrito los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas (UNPRI).**

**Madrid, 11 de junio de 2019.**

CaixaBank Asset Management, líder en patrimonio gestionado en fondos de inversión en España y líder también en gestión discrecional con 24.300 millones de euros en carteras, ha lanzado las Carteras Master, un servicio que contará con el asesoramiento de las siguientes gestoras internacionales: Amundi, JP Morgan, Morgan Stanley, Nomura y Robeco.

Estas carteras estarán a disposición de los clientes de Banca Premier y Privada con contrato de asesoramiento en la entidad y que inviertan más de 6.000 euros. Los clientes de Banca Premier tienen un patrimonio en la entidad superior a los 60.000 euros y los de Banca Privada, más de 500.000 euros.

## **Agilidad, flexibilidad e innovación**

Para las Carteras Master, se ha creado exclusivamente una gama de 12 fondos diseñados con una adecuada diversificación de inversiones y una representación de un universo global.

Las Carteras Master ponen en valor todas las capacidades de gestión, análisis, supervisión y control de CaixaBank AM, y las complementa con el conocimiento y la especialización, tanto geográfica como de determinados tipos de activos, de las mejores gestoras internacionales con mandatos de asesoramiento a medida.

CaixaBank AM es responsable de la distribución de activos de las Carteras Master y de la gestión de activos en los que tiene mayor *expertise*, así como de la ejecución de las operaciones de todos los fondos. Asimismo, define el marco de actuación de las terceras gestoras, que asesorarán en la selección de activos (renta fija deuda pública; renta fija internacional; renta variable americana, renta variable japonesa y renta variable emergentes) en cinco de los nuevos fondos.

La entidad recibe el asesoramiento de la gestora seleccionada para cada clase de activo con un mandato diseñado por CaixaBank AM que responde exactamente a las necesidades de los clientes. Cada fondo **“Advised By”** tiene designado un gestor de CaixaBank AM como responsable último del fondo.

Los fondos Master que componen estas carteras son **fondos de inversión directa** y no fondo de fondos (a excepción de la inversión alternativa), lo que permite **mayor agilidad** en la gestión, ya que los movimientos se pueden llevar a cabo con más inmediatez, así como un ahorro de costes, al no invertir en fondos. Estos fondos tienen una vocación inversora “pura”, puesto que invierten sólo en una clase de activo, sin fondos mixtos en cartera, y permiten una visión más precisa de la composición de la Cartera Master en cada momento.

Las Carteras Master aportan una **mayor transparencia y flexibilidad** de los movimientos de gestión, ya que un cambio en la asignación de activos se reflejará en un movimiento inmediato en la cartera.

## **Menos costes para el partícipe**

La implementación a través de mandatos de asesoramiento se reflejará también en una mejora económica respecto a los costes que soporta el partícipe, por lo que se reducirá el coste total del servicio.

En las Carteras Master **se ha conseguido hacer más eficientes todos los costes**, por lo que el ratio de gastos totales del fondo (TER) es inferior al de las Carteras Valor anteriores. De este modo, se obtiene un modelo de costes más eficiente y más transparente reduciendo entre 14 – 19 puntos básicos como media en todos los perfiles.

### **Proceso de selección de las gestoras internacionales**

La selección de gestoras se ha llevado a cabo a través de un riguroso proceso de *due diligence*. Ha sido un proceso transversal liderado por especialistas en cada mandato, combinando análisis cuantitativo, cualitativo, operacional y de solvencia de las gestoras en el que los distintos equipos de CaixaBank AM han validado la idoneidad de la gestora seleccionada.

Como CaixaBank AM, todas las gestoras que participan en el asesoramiento de estos fondos Master han suscrito los Principios de Inversión Responsable de Naciones Unidas (UNPRI).

### **En Renta Fija Americana. AMUNDI ASSET MANAGEMENT.**

Es la mayor gestora europea, gestionando más de 1,4 billones de euros, y con presencia en 37 países. Su plataforma de renta fija, con más de 200 profesionales y 6 centros principales de inversión, proporciona un acceso privilegiado a esta clase de activo. En renta fija americana, la filial Amundi Pioneer ofrece uno de los procesos de inversión más sólidos y reconocidos por su trayectoria y resultados.

### **En Renta Variable Americana. JP MORGAN ASSET MANAGEMENT.**

Llevan más de 100 años invirtiendo en el mercado de renta variable de EE.UU., el más grande del mundo. Su amplia gama de fondos se beneficia de un nivel de conocimientos y experiencia que muy pocos pueden igualar; con 24 gestores especializados en esta clase de activo que se apoyan en los resultados del análisis de un equipo de más de 40 analistas.

### **En Renta Variable Emergente. MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT.**

Con 480.000M€ bajo gestión, es pionera en la inversión en mercados emergentes, donde está presente desde 1986, con un amplio número de gestores, analistas y *traders*, situados en Nueva York, Singapur e India. Su experiencia, presencia global y recursos, los posiciona como un equipo líder para aprovechar las oportunidades de inversión que surjan en los mercados emergentes.

### **En Renta Fija Gobiernos 1-3 años. ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT.**

Es líder en la inversión en renta fija e integración de sostenibilidad. El equipo global macro de renta fija cuenta con 40 años de experiencia, con reconocido prestigio, y con más de 30 profesionales experimentados; y combina la visión *top down* por país y *bottom-up* por emisión. Robeco, de la mano de RobecoSAM, está muy comprometida con la sostenibilidad, piedra angular de la inversión y pilar importante en esta estrategia.

**En Renta Variable Japonesa. NOMURA ASSET MANAGEMENT.**

Gestora con unos 500.000 millones de dólares en activos bajo gestión y 60 años de experiencia en renta variable japonesa. Cuenta con un equipo de más de 20 analistas independientes especializados en empresas japonesas, con las que realizaron 3.100 reuniones en 2018, y con una base de datos única de más de 30 años de historia. El grupo Nomura fue fundado en 1925.

**La gama de fondos Master se compone de:**

- CaixaBank Master Renta Fija Corto Plazo, FI
- CaixaBank Master Renta Fija Deuda Pública 3-7, FI
- CaixaBank Master Renta Fija Privada Euro, FI
- CaixaBank Master Renta Variable Europa, FI
- CaixaBank Master Renta Variable España, FI
- CaixaBank Master Retorno Absoluto, FI (fondo de fondos)
- CaixaBank Master Gestión Alternativa, FI (fondo de fondos)

**Y de cinco fondos “Advised By” :**

- CaixaBank Master Renta Fija Deuda Pública 1-3 Advised By, FI
- CaixaBank Master Renta Fija Advised by, FI
- CaixaBank Master Renta Variable USA Advised By, FI
- CaixaBank Master Renta Variable Japón Advised By, FI
- CaixaBank Master Renta Variable Emergente Advised By, FI