

CaixaBank amplía su oferta en gestión discrecional con las nuevas carteras Smart Allocation y abre su plataforma online de fondos a todos los clientes

- **Las carteras Smart Allocation utilizan un modelo cuantitativo que identifica distintos escenarios de mercado para ajustar el peso de renta variable.**
- **De esta manera, la entidad completa su oferta de gestión discrecional con dos gamas diferenciadas: la gama Smart, que invierte en fondos de gestión pasiva y compuesta por las carteras Smart Money y Smart Allocation, de gestión indicizada; y la gama Master, de gestión activa con el asesoramiento de terceras gestoras internacionales.**
- **CaixaBank es líder en gestión discrecional de carteras con más de 25.000 millones de euros bajo gestión.**
- **Además, CaixaBank abre Ocean, su plataforma digital de gestión de fondos de terceras gestoras, a todos sus clientes, y permite aportaciones desde 600 euros.**

Barcelona, 20 de mayo de 2020

CaixaBank ha lanzado las nuevas Smart Allocation, una nueva solución de gestión discrecional que ofrece una gestión dinámica con mayor control de la volatilidad a través de un modelo cuantitativo que identifica distintos escenarios de mercado para ajustar el nivel de riesgo de la cartera modificando el peso en renta variable dentro de cada perfil.

Están dirigidas a clientes asesorados de Banca Privada y Premier que buscan tener exposición a mercados atenuando el efecto de los extremos de los ciclos de valoración en renta variable y se pueden contratar con una inversión inicial de 6.000 euros. Al igual que el resto de las soluciones de gestión discrecional, pueden ser contratadas a distancia a través de la operativa “Ready to buy” sin que el cliente tenga que desplazarse a la oficina.

El modelo matemático de las Smart Allocation utiliza variables que analizan el ciclo económico, el valor relativo entre los activos y las tendencias a corto plazo en los precios. Teniendo en cuenta estas tres variables, el modelo identifica distintos escenarios de mercado que generan ajustes en la cartera.

De esta manera, si el modelo anticipase la llegada de un periodo bajista, la cartera disminuirá de manera significativa la exposición en renta variable. Por el contrario, el modelo requiere de una mayor confirmación de los escenarios alcistas para incrementar las posiciones.

Esta nueva gama de carteras permite elegir entre distintos perfiles en función del peso en renta variable y de acuerdo a las expectativas de rentabilidad del cliente y al horizonte temporal de la inversión: **Tranquilidad** (máximo de 30% en renta variable y con un horizonte a 4 años); **Patrimonio** (máximo de 60% en renta variable, de 4 a 6 años) e **Inversión** (máximo de 100% en renta variable, con un horizonte superior a 6 años).

Las carteras invierten en los 11 fondos Smart de CaixaBank Asset Management que, a partir de ahora, compartirán con las carteras Smart Money, y que cubren toda la tipología de activos. Su objetivo es replicar los índices de referencia con la menor diferencia respecto a los mismos (*“low tracking error”*). En función de la información de mercado, Smart Allocation mueve su distribución de activos; por ello, aunque Smart Money y Smart Allocation están compuestos por la misma gama de fondos, lo pueden estar en diferentes proporciones, es decir, pueden tener una composición diferente por tipología de activo.

Las carteras Smart Allocation comparten la transparencia en costes de todas las gamas de carteras de gestión discrecional de CaixaBank. Gracias al cobro directo del servicio, el cliente puede conocer por anticipado el coste del mandato de gestión, así como beneficiarse de menores comisiones al acceder a clases “limpias” en los fondos subyacentes. Para estas nuevas carteras, el coste del servicio es de un 0,70% anual.

Una oferta completa de soluciones de gestión discrecional

Con las Smart Allocation, CaixaBank completa su oferta de soluciones de gestión discrecional con dos gamas diferenciadas: la **gama Smart**, compuesta por las carteras Smart Money y Smart Allocation, de gestión indicada; y la **gama Master**, de gestión activa con el asesoramiento de terceras gestoras en determinadas clases de activo.

Con estas dos gamas, CaixaBank se consolida como líder en gestión discrecional en España con más de 25.000 millones de euros bajo gestión: la gama Smart cuenta con más de 1.600 millones de euros y la gama Master suma más de 20.400 millones de euros. Por último, las carteras Asset Plus, disponibles para clientes de CaixaBank Wealth, cuentan con más de 3.200 millones de euros bajo gestión.

La plataforma Ocean, para todos los clientes de CaixaBank

CaixaBank ha dado un nuevo impulso a Ocean, su plataforma online de gestión de fondos, abriéndola a todos sus clientes. Con esta iniciativa CaixaBank pone a disposición de todos los clientes de la entidad fondos de arquitectura abierta para que operen a su iniciativa.

Además, ha incorporado en el catálogo de Ocean los fondos de CaixaBank Asset Management y ha reducido el importe mínimo de aportación en terceras gestoras desde los 20.000 euros a los 600 euros, excepto si el folleto marcara un importe superior, que sería el que se aplicaría.

El servicio Ocean, lanzado en 2019 para clientes de Banca Privada, fue la primera plataforma de fondos de inversión con información y condiciones personalizadas por cliente en función del modelo de servicio. Con una operativa 100% digital, el cliente puede elegir y contratar a iniciativa propia entre 2.000 fondos de más de 140 gestoras.

Desde su lanzamiento en 2019, se han realizado más de 31.900 operaciones con un volumen intermediado de más de 749 millones de euros.

La plataforma está diseñada para proporcionar el máximo nivel de transparencia en las condiciones de coste total que cada cliente asume en función de su perfil: **sin asesoramiento recurrente**, se aplica un servicio de custodia en fondos de terceras gestoras y se devuelven los incentivos cobrados de terceros (rebates); **asesoramiento recurrente no independiente**, se le bonifica el 100% de la comisión de custodia y se da acceso a clases de fondos en los que CaixaBank recibe contraprestación de la gestora del fondo, **o wealth-asesoramiento independiente**-, ofrece acceso a clases “limpias” en las que CaixaBank no recibe ninguna contraprestación de la gestora del fondo.

En CaixaBank, siempre al lado de sus clientes

La apuesta de CaixaBank por la innovación tecnológica como mejora de la experiencia de sus clientes, ha permitido a la entidad seguir operando con normalidad durante todo el periodo del estado de alarma, con el 90% de la red de oficinas abierta.

Gracias a herramientas como el Muro y a soluciones integrales de movilidad, la entidad ha podido reforzar la comunicación con sus clientes dotando a los gestores de Banca Privada y Banca Premier de plena capacidad de asesoramiento y funcionalidad desde cualquier lugar.

Además, CaixaBank ha impulsado el servicio de banca online CaixaBankNow, disponible tanto vía web como a través de la aplicación móvil, que permite realizar la práctica totalidad de la operativa de manera fácil, rápida y cómoda, sin necesidad de desplazarse.