

CaixaBank llança un agregador de posicions financeres amb una visió integrada i global, que ajudarà els seus clients a gestionar el seu patrimoni en diferents entitats

- **GlobalView, el nou servei de CaixaBank Wealth Management, s'oferirà sense cap cost afegit als seus clients d'assessorament independent Global Wealth en una primera fase, i s'anirà estenent de manera progressiva a més clients de banca privada**
- **El servei neix de la col·laboració de CaixaBank Wealth Management amb Flanks, empresa de tecnologia per a la gestió patrimonial, líder a Europa i regulada pel Banc d'Espanya**
- **Un cop consolidades les posicions financeres del client, s'integren totes a la plataforma GPS de CaixaBank Wealth Management, impulsada per la tecnologia d'Aladdin Wealth™ de BlackRock, cosa que permetrà oferir als clients una anàlisi patrimonial global, més completa i sofisticada**

15 abril de 2026

CaixaBank ha llançat GlobalView, el seu agregador global de posicions financeres, que permetrà als clients de Wealth Management, la divisió de banca privada de l'entitat, consolidar i analitzar les posicions financeres que mantenen en diferents entitats sota un mateix marc de referència. Amb aquesta solució, l'entitat simplifica l'accés i l'anàlisi de la informació financera del client, integrant totes les seves posicions i oferint una visió unificada del seu patrimoni.

El servei neix de la col·laboració de CaixaBank Wealth Management amb Flanks, empresa de tecnologia per a la gestió patrimonial, líder a Europa, regulada pel Banc d'Espanya i amb una àmplia experiència en l'àmbit de les solucions PSD2, que serà l'encarregada de dur a terme la connexió automàtica, la recopilació i l'homogeneïtzació diària de les dades entre les diferents entitats.

La combinació del coneixement de CaixaBank i Flanks ha permès superar la complexitat tècnica de l'agregació automàtica de les posicions. Així, la tecnologia que aporta Flanks garantirà la seguretat de la connexió entre bancs i la qualitat i profunditat de les dades rebudes, ja que compta amb una cobertura global de més de 600 connexions amb institucions financeres de 33 països, i

amb la capacitat d'extreure posicions de diferents custodis i normalitzar-les, fet que permet a CaixaBank generar una visió única de *l'asset allocation* del client.

Un cop consolidades les posicions financeres del client, totes s'integraran a la [plataforma GPS de CaixaBank Wealth Management](#), que compta amb les capacitats de gestió d'inversions de l'eina tecnològica Aladdin Wealth™ de BlackRock. D'aquesta manera, CaixaBank obre les avançades capacitats analítiques de la seva plataforma GPS a posicions financeres externes, fins i tot a les dipositades en entitats que no disposen d'un nivell de detall tan elevat en les seves plataformes o que no compten amb una analítica tan sofisticada ni amb tanta profunditat d'anàlisi com la de GPS.

Com a resultat, GlobalView permetrà als gestors de CaixaBank oferir als seus clients una anàlisi patrimonial integrada global més completa, que alinearà totes les posicions sota uns mateixos criteris i que s'actualitzarà diàriament, facilitant-los el dia a dia en la gestió del seu patrimoni.

Per a **Belén Martín**, directora de CaixaBank Wealth Management: “aquest servei representa una fita en el sector a Espanya, ja que permet als seus clients esdevenir propietaris de la informació que tenen les entitats financeres amb les quals treballen. Així, en un mercat en què els clients amb patrimonis elevats tendeixen a diversificar les seves inversions a través de múltiples entitats, CaixaBank es posiciona a l'avantguarda oferint un agregador de posicions sofisticat i innovador”.

Per gaudir del servei de GlobalView, els clients de CaixaBank hauran de sol·licitar de manera expressa la seva conformitat amb la inclusió del servei i amb la transmissió de les dades. Un cop donada aquesta conformitat, GlobalView durà a terme la connexió amb els bancs seleccionats per oferir la informació sol·licitada en una única plataforma, sense que el client hagi d'introduir més dades manualment ni actualitzar les seves contrasenyes de manera contínua.

L'agregador oferirà al client una visió global del patrimoni distribuït per entitat financera, tipologia d'actius, famílies de producte i divisa. Per a cada tipus de producte també oferirà informació més detallada. Per exemple, en inversió en renda fixa, permet conèixer la posició global segons el tipus d'emissor, la distribució geogràfica, la qualificació creditícia o els venciments; o, en renda variable, la distribució sectorial o geogràfica. D'aquesta manera, el client pot conèixer la seva exposició a cada producte o estratègia, fer simulacions de diferents escenaris de risc històrics i de mercat sobre la cartera agregada, i prendre decisions de gestió i d'inversió amb una visió agrupada i global.

La informació que oferirà GlobalView serà només per a ús informatiu dels clients i no suposa canvis en el servei d'assessorament, atès que el gestor de CaixaBank només podrà oferir assessorament sobre els actius que el client té a l'entitat, i no sobre les posicions en altres entitats.

La primera fase del llançament se centrarà en els clients del segment Global Wealth, aquells amb contracte d'assessorament independent i amb més de 4 milions de patrimoni, que, a partir del març, podran gaudir del servei inclòs en la tarifa actual del servei. Progressivament, s'estendrà a altres clients de l'àrea de banca privada de l'entitat.

GlobalView s'emmarca dins del compromís de CaixaBank per proporcionar serveis pioners, avançats i personalitzats als seus clients, en resposta a una necessitat creixent del mercat i a la nova regulació FIDA, que entrarà en vigor el 2027 i que regularà l'accés, la custòdia i l'ús de les dades dels clients de tot el sistema financer europeu.

Sobre Flanks

Flanks és una empresa de tecnologia per a la gestió patrimonial (wealthtech) que està redefinint la indústria a través de l'automatització impulsada per la IA i de la generació d'informació de valor basada en dades. La seva solució modular i integral permet a institucions financeres globals, incloent-hi bancs, family offices, gestors d'actius, proveïdors de plans de pensions i empreses tecnològiques, oferir un assessorament més ràpid, de més qualitat i personalitzat. Flanks proporciona una visió unificada de totes les classes d'actius, inclosos els alternatius, i aprofita models d'IA propis per transformar dades patrimonials complexes i fragmentades en informació valuosa.

Fundada el 2019 a Barcelona, actualment la companyia processa més de 500.000 carteres al mes en més de 33 països, gestionant actius per un valor superior als 39.000 milions d'euros. Per a més informació, visiteu flanks.io.



Millor Banc per Particulars a Europa 2025
Millor Banc en Diversitat e Inclusió a Europa 2025
Millor Banc a Espanya 2025
Millor Banc Digital a Espanya 2025



Millor Banca Privada a Espanya 2025
Millor Banca Privada per UHNW a Espanya 2025
Millor Banca Privada en Serveis de Family Office a Espanya 2025



Millor Banc a Espanya 2025
Millor Banc a l'Europa Occidental 2025



Millor Banc al Món en Suport a la Societat 2025
Millor Banc a Europa Occidental en Suport a la Societat 2025
Millor Banc a Europa Occidental en Bons Socials 2025