

CaixaBank amplia la seva oferta d'inversió alternativa amb el llançament dels seus tres primers fons d'inversió lliure de mercats privats

- **Amb els fons CaixaBank Multistrategy FIL, CaixaBank Growth FIL i CaixaBank Income FIL, l'entitat fa un nou pas en el desenvolupament de la seva estratègia en actius alternatius, ampliant l'accés dels seus clients de Wealth Management a mercats privats tradicionalment reservats a inversors institucionals**
- **Els tres fons, gestionats per CaixaBank Asset Management, combinen la inversió en els sectors de private equity, private debt i actius reals, preferentment infraestructures**
- **El llançament reforça el posicionament del Grup CaixaBank com a referent en assessorament patrimonial d'alt valor afegit i respon a la demanda creixent de solucions sofisticades de diversificació i inversió a llarg termini**

27 de juliol 2026

CaixaBank ha ampliat la seva oferta d'inversió alternativa per a clients de Wealth Management (alts patrimonis) amb el llançament d'una gamma de fons multiestrategia d'actius alternatius composta per tres fons d'inversió lliure (FIL): CaixaBank Multistrategy FIL, CaixaBank Growth FIL i CaixaBank Income FIL-. Es tracta de fons que inverteixen a través de fons subjacents en els mercats d'actius reals (principalment infraestructures), private equity (renda variable no cotitzada) i private debt (renda fixa privada). Són els primers fons d'inversió lliure de mercats privats que llança l'entitat.

Amb aquests nous fons, CaixaBank accelera el desenvolupament de la seva estratègia en actius alternatius, ampliant l'accés dels seus clients d'alt patrimoni a mercats privats, tradicionalment reservats a inversors institucionals. Els nous fons estan destinats als clients de CaixaBank Wealth Management amb contracte d'assessorament, i la inversió mínima en cadascun se situa en 50.000 euros, sent aquest també l'import mínim a mantenir.

Aquests llançaments representen una nova fita en el full de ruta d'actius alternatius del Grup CaixaBank. En els últims mesos, CaixaBank Asset Management ha impulsat capacitats específiques per a aquesta classe d'actius mitjançant la creació d'una direcció especialitzada -la Direcció de Desenvolupament i Gestió d'Actius Alternatius-, la incorporació d'un equip especialitzat, i el desenvolupament de noves solucions d'inversió adaptades a les necessitats dels clients d'alt patrimoni, com el CaixaBank Multimanager Alternative IICIL, un fons de fons d'inversió lliure únic d'una gestora espanyola, i que inverteix en hedge funds de mercats alternatius líquids.

L'aposta pels actius alternatius forma part de l'estratègia del Grup per anticipar-se a les tendències del mercat, ampliar les capacitats d'assessorament i oferir noves fonts de rendibilitat i diversificació en un entorn d'inversió cada vegada més complex. D'aquesta manera, CaixaBank dona resposta

a les noves necessitats dels seus clients de Wealth Management que demanen una diversificació més gran de les seves carteres, una major sofisticació en les seves estratègies, i noves fonts de diversificació i generació de valor a llarg termini dins de les seves carteres globals.

Tres estratègies alineades per a diferents objectius d'inversió

La nova oferta es construeix amb tres fons que inverteixen entre un 80% i un 95% del patrimoni en institucions d'inversió col·lectiva d'inversió lliure o vehicles similars, nacionals o estrangers. Cada FIL preveu invertir, com a mínim, en cinc fons subjacents *evergreen*, amb un límit general del 30% per vehicle, fet que garanteix un nivell elevat de diversificació, tant per tipus d'actiu com per gestor. L'estructura dels vehicles s'assembla a la dels fons d'*asset allocation*, ja que cada FIL combina les mateixes classes d'actius -actius reals (majoritàriament infraestructures), *private equity* (renda variable no cotitzada) i *private debt* (renda fixa privada)-, però amb pesos diferents.

El **CaixaBank Income** FIL s'orienta a un perfil més conservador dins dels actius alternatius, amb èmfasi en la generació d'ingressos recurrents i la protecció davant de la inflació a mitjà i llarg termini. El fons pot invertir entre un 15% i un 95% en renda fixa privada no cotitzada; entre un 15% i un 95% en actius reals principalment vinculats a infraestructures. L'exposició a *private equity* es limita a un màxim del 10% del patrimoni.

El **CaixaBank Multistrategy** FIL es configura com l'opció de perfil equilibrat. El fons pot invertir entre un 35% i un 65% en *private equity*, a través d'estratègies de *venture capital*, capital d'expansió, adquisicions d'empreses madures i situacions especials; entre un 5% i un 30% en renda fixa privada no cotitzada; i entre un 5% i un 30% en actius reals, majoritàriament vinculats a infraestructures.

El **CaixaBank Growth** FIL representa el perfil amb un potencial més gran de rendibilitat del capital. Aquest vehicle concentra entre un 65% i un 95% del seu patrimoni en *private equity*; entre el 0% i el 25% en renda fixa privada no cotitzada; i entre un 0%-25% en renda fixa i/o renda variable no cotitzades l'objecte social de les quals sigui l'adquisició o tinença d'actius reals, principalment infraestructures.

Per gestionar el risc de liquiditat propi dels mercats privats, CaixaBank Asset Management selecciona els fons subjacents, tots amb estructura *evergreen*, a través d'un procés d'anàlisi exhaustiu, que estudia l'estratègia, els processos d'inversió i construcció de carteres, l'estructura del vehicle i de la gestora, els controls de risc, la liquiditat, la capacitat de l'equip i la documentació legal.

Amb aquests fons, CaixaBank manté un compromís ferm amb la innovació i el desenvolupament de noves propostes de valor i d'un model més especialitzat, amb una atenció especial a les necessitats dels inversors d'alt patrimoni que busquen solucions avançades personalitzades, i carteres més sòlides i diversificades en totes les classes d'actiu rellevants; i consolida la seva posició com a entitat de referència en el sistema financer europeu.