

*Disponible per a clients de Banca Privada*

## **CaixaBank llança “Ocean”, la primera plataforma de fons de tercers gestores que personalitza les condicions per client**

- ***S'accedeix a uns 2.000 fons de més de 140 gestores, i s'hi aniran incorporant progressivament fons nacionals.***
- ***Quan el client entra a “Ocean”, visualitza les característiques i el “pricing” de l'oferta de fons de manera transparent en funció del model de servei que té: client no assessorat; client en assessorament no independent, o client en assessorament independent.***
- ***Permet accedir a classes “netes” de fons, segons el servei en què operi el client, i també ofereix la possibilitat de sol·licitar l'alta de nous fons que no estiguin inclosos en la plataforma.***
- ***És accessible des de CaixaBankNow (web i mòbil) i disposa d'un catàleg de fons amb una informació i una anàlisi detallada de cadascun, un cercador avançat amb 20 filtres i un comparador de fons.***

**Madrid, 26 de març de 2019**

CaixaBank ha llançat *Ocean*, la primera plataforma de fons d'inversió amb informació i condicions personalitzades per client, en funció del model de servei que tingui. Actualment, ja està disponible per als clients de Banca Privada (+500.000 euros de patrimoni a l'entitat), segment en què CaixaBank té 60.023 clients i gestiona un volum de 64.912 milions d'euros.

Mitjançant una operativa digital i a iniciativa pròpia, els clients podran triar i contractar fons d'entre 2.000 fons de més de 140 gestores, amb una inversió mínima, en la majoria de fons disponibles, de 20.000 euros. A més, progressivament, s'incorporaran a la plataforma fons d'altres gestores nacionals.

Els clients poden accedir a la plataforma per web o mòbil i a Ocean disposen de:

- Un catàleg de fons amb una informació i una anàlisi detallada que inclou fons de totes les classes d'actius, els indexats inclosos. Aquesta informació incorpora nombrosos indicadors d'acompliment històric dels fons i l'*score* d'estrelles Morningstar.
- Cerques partint d'un nombre elevat de criteris. Té un cercador senzill que inclou els criteris més comuns, com ara tipus d'actiu, país, risc, modalitat de distribució, gestora, i un altre cercador avançat que permet personalitzar encara més la cerca amb gairebé 20 filtres. A més, té un cercador predictiu per nom o ISIN.
- Sol·licitud d'alta de nous fons que no estiguin inclosos en la plataforma a partir d'una inversió de 50.000 euros.
- Un comparador de fons segons indicadors d'evolució i característiques.

### **Personalització segons el model de servei**

Actualment, la normativa europea que regula l'activitat d'inversió (MIFID II) reconeix diferents tipus de serveis que un client pot rebre en matèria d'inversió. D'una banda, l'assessorament independent, que es caracteritza per l'arquitectura oberta de productes i per l'absència de comissions de comercialització per a l'assessor, i, d'altra banda, l'assessorament no independent, que permet que l'assessor rebi incentius sempre que compleixi determinades condicions. Addicionalment, els clients també poden operar per iniciativa pròpia, sense la recomanació d'un assessor.

La plataforma *Ocean* s'ha desenvolupat per proporcionar el màxim nivell de transparència en les condicions de cost total que un client assumeix en l'operativa de fons. En entrar a *Ocean*, es mostra al client una comunicació amb el detall del servei sota el qual opera a CaixaBank Banca Privada i les condicions de *pricing* de manera personalitzada, en funció del model de servei que tingui: no assessorat, assessorat o *wealth* -assessorament independent-:

#### Clients *broker* (no assessorats):

Per a clients que inverteixen prenent les seves pròpies decisions i no han contractat cap servei d'assessorament, *Ocean* ofereix els avantatges següents: tindran accés a la classe més beneficiosa per al seu model de servei, se'ls tornaran al compte corrent els incentius cobrats de tercers (*rebates*) i se'ls aplicarà un servei de custòdia.

**Clients en assessorament no independent:**

Als clients que han contractat un servei d'assessorament, *Ocean* també els permetrà accedir a la classe més barata del fons per al seu model de servei i, en aquest cas, no pagaran custòdia.

**Clients *wealth* (assessorament independent):**

Per a clients que operen sota un servei d'assessorament financer independent, *Ocean* ofereix aquests avantatges: tindran accés a classes "netes" en què CaixaBank no rep cap contraprestació de la gestora del fons, i en operacions a iniciativa del client pagaran un preu de custòdia ajustat a les seves condicions particulars.

Adicionalment, el client tindrà accés, abans de la contractació, a informació rellevant sobre les comissions totals dels fons i dels incentius que CaixaBank pogués rebre de la gestora del fons.

**Sostenibilitat com a criteri de selecció de fons**

*Ocean* serà la primera plataforma a Espanya a incorporar informació sobre sostenibilitat dels fons com a criteri de selecció i ajudarà els clients a prendre decisions quan busquin vehicles gestionats amb criteris d'inversió socialment responsable.

Per fer-ho, CaixaBank utilitzarà la metodologia de globus Morningstar, que assigna a cada fons una puntuació d'1 a 5 globus terraqüis partint d'indicadors objectius de sostenibilitat.