

## **CaixaBank Banca Privada lanza un nuevo servicio, único en España, que combina la agilidad en la construcción de carteras con la máxima personalización en el asesoramiento**

- **Este nuevo servicio, ‘Advisory GPS’, ofrece múltiples ventajas competitivas como un mejor control de riesgos, una mayor alineación con la visión estratégica de la entidad, mayor agilidad en la generación de propuestas de inversión y una total transparencia en costes al ser de pago explícito y con acceso a clases limpias.**
- **‘Advisory GPS’ se enmarca en un cambio de plataforma para todos los gestores de banca privada en un nuevo ecosistema, que aúna las capacidades de gestión de inversiones de la herramienta tecnológica de Aladdin Wealth™ de BlackRock con las capacidades de Banca Privada y los avances tecnológicos de CaixaBank, creando un nuevo entorno de gestión y relación más proactivo y de valor añadido.**
- **De esta manera, CaixaBank Banca Privada se pone a la vanguardia en las capacidades de asesoramiento apalancadas en la transformación digital para garantizar la excelencia de servicio al cliente. En 2024, fue elegida Mejor Entidad de Banca Privada Digital en Europa por la revista PWM (Grupo Financial Times).**

15 de noviembre de 2024

CaixaBank Banca Privada ha presentado su nuevo servicio ‘Advisory GPS’ (de las siglas **Global Portfolio Strategy**) que combina la agilidad y eficiencia en la construcción de carteras con la máxima personalización del asesoramiento, generando un servicio único en España.

Este servicio estará disponible para todos los clientes del segmento de banca privada incluyendo Independent Advisory y Wealth, que así lo soliciten, pudiendo decidir con qué parte de su cartera se adhieren, siendo de pago explícito y acceso a clases limpias para los clientes del servicio no independiente e incorporado en el *fee* actual para los de asesoramiento independiente.

El servicio ‘Advisory GPS’ dará acceso a una variedad de opciones de inversión, pudiendo elegir entre Fondos y ETFs o Valores. Sea cual sea el instrumento, el cliente elegirá el nivel de riesgo que quiere asumir, el tipo de sesgo que le quiere dar a esa parte y en función del patrimonio a

destinar podrá diversificar en activos alternativos. De manera frecuente, el cliente recibirá por parte de su gestor propuestas de inversión que busquen la alineación de dicha cartera con el posicionamiento estratégico de la entidad. Y cada propuesta de inversión incorporará además el racional de los cambios propuestos al cliente fortaleciendo el *value for money* del asesoramiento, mejorando la proactividad de los gestores y asegurando una óptima construcción de carteras.

Para **Belén Martín**, directora de Banca Privada de CaixaBank, “El nuevo servicio de asesoramiento de CaixaBank Banca Privada, Advisory GPS, supone un salto cualitativo en nuestra propuesta de valor en el ámbito de la gestión patrimonial, y nos permite ofrecer múltiples ventajas competitivas, como un mejor control de riesgos, una mayor alineación con la visión estratégica de la entidad, una mayor agilidad en la generación de propuestas de inversión, y una total transparencia en costes al ser de pago explícito y con acceso a clases limpias”.

Con Advisory GPS, CaixaBank Banca Privada amplía su oferta de servicios generando valor añadido de una forma eficiente utilizando la tecnología y generando un nuevo marco de relación con los clientes.

### Una nueva plataforma de gestión de clientes

Este nuevo servicio se enmarca en un cambio de plataforma para todos los gestores de banca privada denominada GPS (*Global Portfolio Strategy*) que aúna las capacidades de banca privada y los avances tecnológicos de CaixaBank con las fortalezas de la herramienta Aladdin Wealth, la tecnología de gestión de inversiones de BlackRock que impulsa la transparencia y la eficiencia de las carteras para que los asesores ofrezcan soluciones personalizadas a los clientes. Esta plataforma es la primera colaboración entre CaixaBank y Aladdin Wealth y durante varios meses se ha trabajado en su personalización para su aplicación en el ámbito de *Wealth Management* de CaixaBank, creando un ecosistema único y pionero en el sector en España.

La nueva plataforma GPS estará integrada en los sistemas operativos de los gestores de banca privada de CaixaBank, y les permitirá tener un control total de las posiciones de sus clientes - tanto del servicio de asesoramiento independiente como no independiente-, analizar sus carteras, generar propuestas de inversión adaptadas a sus preferencias y objetivos, y comunicarlas de forma ágil y eficiente.

Mediante una interfaz gráfica e intuitiva, GPS ofrece múltiples ventajas competitivas frente a otras soluciones del mercado como son una visión agregada de la cartera de clientes del gestor por distribución de activos, riesgo y rentabilidad; una mayor capacidad de realizar análisis de las posiciones en profundidad mediante filtros y escenarios; y un enriquecimiento de las propuestas de inversión y de los informes de seguimiento de los clientes.

Así, GPS permite mejorar el control de los diversos riesgos de las carteras simulando su comportamiento ante diferentes escenarios, a través de indicadores y métricas que se traducen en alertas al gestor facilitándole controlar el día a día de cada cartera, reduciendo su tiempo de reacción y agilizando la toma de decisiones.

## CaixaBank Banca Privada

El modelo de banca privada de CaixaBank está formado por un equipo de más de 1.100 gestores especializados acreditados, con una experiencia media de 15 años, y con 75 centros exclusivos de banca privada y 11 centros exclusivos Wealth, que le permiten asegurar que los clientes siempre reciben un trato cercano.

En 2024, CaixaBank ha sido elegida por segundo año consecutivo como la 'Mejor Entidad de Banca Privada en España' (*Best Domestic Private Bank in Spain*) en los *Global Private Banking Awards* de la revista británica *Euromoney*, que reconocen la excelencia y mejores prácticas de banca privada a nivel internacional. CaixaBank Banca Privada ha recibido el máximo galardón nacional de *Euromoney* en seis ocasiones en los últimos 10 años.

También la apuesta de CaixaBank Banca Privada por la transformación digital ha sido reconocida internacionalmente en múltiples ocasiones. En 2024, la revista británica *Professional Wealth Management* (PWM), del Grupo Financial Times, le otorgó dos premios en la última edición de sus *Wealth Tech Awards*: 'Mejor Entidad de Banca Privada Digital en Europa 2024' y 'Mejor Entidad de Banca Privada en Europa por su comunicación y Marketing digital', en este segundo caso, por tercer año consecutivo.

Estas distinciones consolidan a CaixaBank como la banca privada de referencia en España y son el resultado de la trayectoria de un modelo basado en el asesoramiento y acompañamiento de los clientes a través de una amplia gama de productos y servicios exclusivos e innovadores para responder a sus necesidades en todo momento.

La propuesta de valor de CaixaBank Banca Privada ofrece distintos modelos de servicio para adaptarse a las necesidades y preferencias de cada cliente, desde el que demanda un servicio de asesoramiento global ya sea independiente como no independiente, hasta el que opera a iniciativa propia en la gestión de su patrimonio a través de una plataforma con capacidades globales de inversión en valores, fondos, seguros de ahorro y otros productos de gestión.