

CaixaBank Banca Privada llança un nou servei, únic a Espanya, que combina l'agilitat en la construcció de carteres amb la màxima personalització en l'assessorament

- **Aquest nou servei, Advisory GPS, ofereix múltiples avantatges competitius com un millor control de riscos, una més gran alineació amb la visió estratègica de l'entitat, més agilitat en la generació de propostes d'inversió i una total transparència en costos en ser de pagament explícit i amb accés a classes netes**
- **Advisory GPS s'emmarca en un canvi de plataforma per a tots els gestors de banca privada en un nou ecosistema, que uneix les capacitats de gestió d'inversions de l'eina tecnològica d'Aladdin Wealth™ de BlackRock amb les capacitats de Banca Privada i els avenços tecnològics de CaixaBank, creant un nou entorn de gestió i relació més proactiu i de valor afegit**
- **D'aquesta manera, CaixaBank Banca Privada es posa a l'avantguarda en les capacitats d'assessorament que utilitzen la transformació digital per garantir l'excel·lència de servei al client. L'any 2024 va ser escollida Millor Entitat de Banca Privada Digital a Europa per la revista PWM (Grup Financial Times)**

15 de novembre del 2024

CaixaBank Banca Privada ha presentat el seu nou servei Advisory GPS (de les sigles **Global Portfolio Strategy**) que combina l'agilitat i eficiència en la construcció de carteres amb la màxima personalització de l'assessorament, generant un servei únic a Espanya.

Aquest servei estarà disponible per a tots els clients del segment de banca privada incloent Independent Advisory i Wealth, que així ho sol·licitin, podent decidir amb quina part de la seva cartera s'adhereixen, sent de pagament explícit i accés a classes netes per als clients del servei no independent i incorporat en el *fee* actual per als d'assessorament independent.

El servei Advisory GPS donarà accés a una varietat d'opcions d'inversió, podent triar entre Fons i ETFs o Valors. Sigui quin sigui l'instrument, el client triarà el nivell de risc que vol assumir, el tipus de biaix que li vol donar a aquesta part i, en funció del patrimoni a destinar, podrà diversificar en actius alternatius. De manera freqüent, el client rebrà per part del seu gestor propostes d' inversió que busquin l'alineació d'aquesta cartera amb el posicionament estratègic de l'entitat. I cada

proposta d'inversió incorporarà a més el racional dels canvis proposats al client enfortint el *value for money* de l'assessorament, millorant la proactivitat dels gestors i assegurant una òptima construcció de carteres.

Per a **Belén Martín**, directora de Banca Privada de CaixaBank, "El nou servei d'assessorament de CaixaBank Banca Privada, Advisory GPS, suposa un salt qualitatiu en la nostra proposta de valor en l'àmbit de la gestió patrimonial, i ens permet oferir múltiples avantatges competitius, com un millor control de riscos, una més gran alineació amb la visió estratègica de l'entitat, més agilitat en la generació de propostes d'inversió, i una total transparència en costos en ser de pagament explícit i amb accés a classes netes".

Amb Advisory GPS, CaixaBank Banca Privada amplia la seva oferta de serveis generant valor afegit d'una forma eficient utilitzant la tecnologia i generant un nou marc de relació amb els clients.

Una nova plataforma de gestió de clients

Aquest nou servei s'emmarca en un canvi de plataforma per a tots els gestors de banca privada denominada GPS (*Global Portfolio Strategy*) que uneix les capacitats de banca privada i els avenços tecnològics de CaixaBank amb les fortaleses de l'eina Aladdin Wealth, la tecnologia de gestió d'inversions de BlackRock que impulsa la transparència i l'eficiència de les carteres perquè els assessors ofereixin solucions personalitzades als clients. Aquesta plataforma és la primera col·laboració entre CaixaBank i Aladdin Wealth i durant diversos mesos s'ha treballat en la seva personalització per a la seva aplicació en l'àmbit de *Wealth Management* de CaixaBank, creant un ecosistema únic i pioner en el sector a Espanya.

La nova plataforma GPS estarà integrada en els sistemes operatius dels gestors de banca privada de CaixaBank, i els permetrà tenir un control total de les posicions dels seus clients -tant del servei d'assessorament independent com no independent-, analitzar les seves carteres, generar propostes d'inversió adaptades a les seves preferències i objectius, i comunicar-les de forma àgil i eficient.

Mitjançant una interfície gràfica i intuïtiva, GPS ofereix múltiples avantatges competitius davant d'altres solucions del mercat com són una visió agregada de la cartera de clients del gestor per distribució d'actius, risc i rendibilitat; una més gran capacitat de realitzar anàlisis de les posicions en profunditat mitjançant filtres i escenaris; i un enriquiment de les propostes d'inversió i dels informes de seguiment dels clients.

Així, GPS permet millorar el control dels diversos riscos de les carteres simulant el seu comportament davant diferents escenaris, a través d'indicadors i mètriques que es tradueixen en alertes al gestor facilitant-li controlar el dia a dia de cada cartera, reduint el seu temps de reacció i agilitzant la presa de decisions.

CaixaBank Banca Privada

El model de banca privada de CaixaBank està format per un equip de més de 1.100 gestors especialitzats acreditats, amb una experiència mitjana de 15 anys, i amb 75 centres exclusius de banca privada i 11 centres exclusius Wealth, que li permeten assegurar que els clients sempre reben un tracte proper.

El 2024, CaixaBank ha estat escollida per segon any consecutiu com la 'Millor Entitat de Banca Privada a Espanya' (*Best Domestic Private Bank in Spain*) en els *Global Private Banking Awards* de la revista britànica *Euromoney*, que reconeixen l'excel·lència i millors pràctiques de banca privada a nivell internacional. CaixaBank Banca Privada ha rebut el màxim guardó nacional d'Euromoney en sis ocasions en els últims 10 anys.

També l'aposta de CaixaBank Banca Privada per la transformació digital ha estat reconeguda internacionalment en múltiples ocasions. El 2024, la revista britànica *Professional Wealth Management* (PWM), del Grup Financial Times, li va atorgar dos premis en l'última edició dels seus Wealth Tech Awards: 'Millor Entitat de Banca Privada Digital a Europa 2024' i 'Millor Entitat de Banca Privada a Europa per la seva comunicació i Màrqueting digital', en aquest segon cas, per tercer any consecutiu.

Aquestes distincions consoliden CaixaBank com la banca privada de referència a Espanya i són el resultat de la trajectòria d'un model basat en l'assessorament i acompanyament dels clients a través d'una àmplia gamma de productes i serveis exclusius i innovadors per respondre a les seves necessitats en tot moment.

La proposta de valor de CaixaBank Banca Privada ofereix diferents models de servei per adaptar-se a les necessitats i preferències de cada client, des del qual demanda un servei d'assessorament global ja sigui independent com no independent, fins al que opera a iniciativa pròpia en la gestió del seu patrimoni a través d'una plataforma amb capacitats globals d'inversió en valors, fons, assegurances d'estalvi i altres productes de gestió.