

CaixaBank y Amundi lanzan ETFs de Ciclo de Vida innovadores para ayudar a alinear las inversiones con los objetivos de vida

Madrid, 13 de febrero de 2025

CaixaBank, el banco líder en España, y Amundi, principal gestora de activos de Europa y líder europeo en ETFs, han lanzado una nueva gama de ETFs de Ciclo de Vida (Lifecycle ETFs), unos fondos multiactivos innovadores que se adaptan a la evolución de los perfiles de riesgo de los ahorradores.

Únicos en el mercado europeo de ETFs, estos fondos ofrecen un ajuste gradual y automático de la asignación de activos. A medida que el ETF se acerca su fecha objetivo, la asignación de activos en renta variable en la cartera va disminuyendo progresivamente mientras que la participación en renta fija va aumentando, siguiendo una estrategia de asignación predefinida.

Esto hace que estos ETFs sean especialmente adecuados para aquellos que persiguen objetivos financieros a largo plazo.

Diseñados para una mejor accesibilidad y simplicidad, los ETFs de Ciclo de Vida implementan una gestión de riesgos predeterminada a través de un enfoque multiactivo y eficiente, con bajas comisiones de gestión, del 0,18%.

CaixaBank ha desempeñado un papel crucial en el diseño y desarrollo de estos ETFs de Ciclo de Vida, aprovechando su profundo conocimiento de las necesidades de los clientes y su compromiso con la innovación. Mediante una estrecha colaboración, Amundi y CaixaBank se aseguran de que estos productos no solo cumplen con las demandas en continua evolución de los inversores, sino que también van más allá en la innovación de soluciones financieras orientadas a cliente.

Belén Martín, directora de CaixaBank Banca Privada y Productos de Ahorro e Inversión, ha declarado: “En CaixaBank, apostamos por la innovación en productos y servicios. Con el lanzamiento de esta gama de ETFs, nos convertimos en pioneros al ofrecer a los inversores una solución de inversión novedosa en España y alineada a las tendencias del mercado europeo. Este hito refuerza nuestro compromiso de acercar nuevas oportunidades de inversión a nuestros clientes.”

Gaetan Delculée, director global de Distribución Digital y Ventas de ETFs de Amundi, ha asegurado: “Estamos encantados de presentar la nueva gama de ETFs de Ciclo de Vida, diseñada con CaixaBank para hacer frente a las necesidades cambiantes de los inversores particulares en Europa. Al alinear las estrategias de inversión con la evolución de los perfiles de riesgo de nuestros clientes, les estamos ayudando a cumplir sus objetivos a largo plazo. Con un precio competitivo y

la experiencia de Amundi, estos productos son ideales para inversores que pueden no disponer del tiempo o experiencia para realizar un seguimiento diario de sus carteras”.

Información del producto:

ETF	Años hasta fecha objetivo	ISIN	Tickers	Comisiones de gestión ¹	Indicador de riesgo
Amundi Lifecycle 2030 UCITS ETF Acc	5	LU2872291948	LC30 GY (EUR)	0.18%	3
FTSE Lifecycle 2030 ESG Screened Select Index			LC30 FP (EUR)		
Amundi Lifecycle 2033 UCITS ETF Acc	8	LU2872292086	LC33 GY (EUR)	0.18%	3
FTSE Lifecycle 2033 ESG Screened Select Index			LC33 FP (EUR)		
Amundi Lifecycle 2036 UCITS ETF Acc	11	LU2872292169	LC36 GY (EUR)	0.18%	3
FTSE Lifecycle 2036 ESG Screened Select Index			LC36 FP (EUR)		
Amundi Lifecycle 2039 UCITS ETF Acc	14	LU2872292243	LC39 GY (EUR)	0.18%	3
FTSE Lifecycle 2039 ESG Screened Select Index			LC39 FP (EUR)		

Sobre Amundi ETF, Indexing y Smart Beta

Amundi ETF, Indexing y Smart Beta es una de las áreas estratégicas de negocio de Amundi. Con más de 30 años de experiencia en soluciones de desarrollo y réplica de índices, Amundi es el proveedor líder europeo de UCITS ETF y un socio de referencia en gestión de índices, reconocido por su innovación y excelencia. La plataforma también es conocida por su capacidad para desarrollar soluciones de inversión Smart Beta & Factor. La Inversión Responsable es una de las fortalezas de la plataforma, no sólo para los fondos abiertos sino también para las soluciones ASG y de cambio climático. La línea de negocio gestiona activos por 418.000 millones de euros.

Sobre Amundi

Amundi, principal gestor de activos europeo y situado entre los 10 primeros actores mundiales, ofrece a sus 100 millones de clientes - minoristas, institucionales y corporativos - una gama completa de soluciones de ahorro y de inversión en gestión activa y pasiva, en activos tradicionales o reales. Esta oferta se completa con herramientas y servicios IT que cubren toda la cadena de valor del ahorro. Filial del grupo Crédit Agricole y cotizada en bolsa, Amundi gestiona actualmente más de 2,2 billones de euros de activos. Con sus seis centros de inversión internacionales, sus capacidades de análisis financiero y no-financiero y su compromiso a largo plazo con la inversión responsable, Amundi es un actor clave en el panorama de la gestión de activos.

Los clientes de Amundi se benefician de la experiencia y el asesoramiento de 5.700 empleados en 35 países.

CaixaBank, el banco líder comprometido con la sociedad

CaixaBank es el banco líder en España, con un volumen de activos de más de 630.000 millones de euros, presta servicio a 20,3 millones de clientes y dispone de la mayor red de oficinas y cajeros del país. Además, CaixaBank tiene una fuerte presencia en Portugal, donde controla el 100% de BPI.

La entidad desarrolla un modelo de banca universal socialmente responsable con visión a largo plazo, basado en la calidad, la cercanía y la especialización. Su posicionamiento como entidad bancaria líder le permite desempeñar un rol clave en la contribución al crecimiento económico sostenible y en la inclusión financiera de colectivos vulnerables y del ámbito rural.

La propuesta de valor de la entidad se basa en productos y servicios adaptados a cada segmento de cliente, con un fuerte componente de innovación que permita ofrecer las mejores herramientas y un asesoramiento experto en la toma de decisiones para el bienestar financiero.