

CaixaBank i Amundi llancen ETFs de Cicle de Vida innovadors per ajudar a alinear les inversions amb els objectius de vida

Madrid, 13 de febrer 2025

CaixaBank, el banc líder a Espanya, i Amundi, principal gestora d'actius d'Europa i líder europeu en ETFs, han llançat una nova gamma d'ETFs de Cicle de Vida (Lifecycle ETFs), uns fons multiactius innovadors que s'adapten a l'evolució dels perfils de risc dels estalviadors.

Únics en el mercat europeu d'ETFs, aquests fons ofereixen un ajust gradual i automàtic de l'assignació d'actius. A mesura que l'ETF s'acosta a la seva data objectiu, l'assignació d'actius en renda variable a la cartera va disminuint progressivament mentre que la participació en renda fixa va augmentant, seguint una estratègia d'assignació predefinida. Això fa que aquests ETFs siguin especialment adequats per a aquells que persegueixen objectius financers a llarg termini.

Dissenyats per a una millor accessibilitat i simplicitat, els ETFs de Cicle de Vida implementen una gestió de riscos predeterminada a través d'un enfocament multiactiu i eficient, amb baixes comissions de gestió, del 0,18%.

CaixaBank ha jugat un paper crucial en el disseny i desenvolupament d'aquests ETFs de Cicle de Vida, aprofitant el seu profund coneixement de les necessitats dels clients i el seu compromís amb la innovació. Mitjançant una estreta col·laboració, Amundi i CaixaBank s'asseguren que aquests productes no només compleixen amb les demandes en contínua evolució dels inversors, sinó que també van més enllà en la innovació de solucions financeres orientades al client.

Belén Martín, directora de CaixaBank Banca Privada i Productes d'Estalvi i Inversió, ha declarat: "A CaixaBank, apostem per la innovació en productes i serveis. Amb el llançament d'aquesta gamma d'ETFs, ens convertim en pioners a oferir als inversors una solució d'inversió novedosa a Espanya i alineada a les tendències del mercat europeu. Aquest fita reforça el nostre compromís d'acostar noves oportunitats d'inversió als nostres clients."

Gaetan Delculée, director global de Distribució Digital i Vendes d'ETFs d'Amundi, ha assegurat: "Estem encantats de presentar la nova gamma d'ETFs de Cicle de Vida, dissenyada amb CaixaBank per fer front a les necessitats canviants dels inversors particulars a Europa. En alinear les estratègies d'inversió amb l'evolució dels perfils de risc dels nostres clients, els estem ajudant a complir els seus objectius a llarg termini. Amb un preu competitiu i l'experiència d'Amundi, aquests productes són ideals per a inversors que poden no disposar del temps o experiència per realitzar un seguiment diari de les seves carteres."

Informació del producte:

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 i Smart Beta

Amundi ETF, Indexing i Smart Beta és una de les àrees estratègiques de negoci d'Amundi. Amb més de 30 anys d'experiència en solucions de desenvolupament i rèplica d'índexs, Amundi és el proveïdor líder europeu d'UCITS ETF i un soci de referència en gestió d'índexs, reconegut per la seva innovació i excel·lència. La plataforma també és coneguda per la seva capacitat per desenvolupar solucions d'inversió Smart Beta & Factor. La inversió responsable és una de les forteses de la plataforma, no només per als fons oberts sinó també per a les solucions ASG i de canvi climàtic. La línia de negoci gestiona actius per 418.000 milions d'euros.

Sobre Amundi

Amundi, principal gestor d'actius europeu i situat entre els 10 primers actors mundials, ofereix als seus 100 milions de clients -minoristes, institucionals i corporatius- una gamma completa de solucions d'estalvi i d'inversió en gestió activa i passiva, en actius tradicionals o reals. Aquesta oferta es completa amb eines i serveis IT que cobreixen tota la cadena de valor de l'estalvi. Filial del grup Crédit Agricole i cotitzada en borsa, Amundi gestiona actualment més de 2,2 bilions d'euros en actius. Amb els seus sis centres d'inversió internacionals, les seves capacitats d'anàlisi financer i no-financer i el seu compromís a llarg termini amb la inversió responsable, Amundi és un actor clau en el panorama de la gestió d'actius.

Els clients d'Amundi es beneficien de l'experiència i l'assessorament de 5.700 empleats en 35 països.

CaixaBank, el banc líder compromès amb la societat

CaixaBank és el banc líder a Espanya, amb un volum d'actius de més de 630.000 milions d'euros, presta servei a 20,3 milions de clients i disposa de la xarxa d'oficines i caixers més gran del país. A més, CaixaBank té una forta presència a Portugal, on controla el 100% de BPI.

L'entitat desenvolupa un model de banca universal socialment responsable amb visió a llarg termini, basat en la qualitat, la proximitat i l'especialització. El seu posicionament com a entitat bancària líder li permet jugar un paper clau en la contribució al creixement econòmic sostenible i en la inclusió financera de col·lectius vulnerables i de l'àmbit rural.

La proposta de valor de l'entitat es basa en productes i serveis adaptats a cada segment de client, amb un fort component d'innovació que permeti oferir les millors eines i un assessorament expert en la presa de decisions per al benestar financer.