



La Nueva Manera de Invertir

inbestMe revoluciona el sector financiero con el lanzamiento de la primera cartera automatizada de Inversión Socialmente Responsable

- **inbestMe Advanced ISR** permite el cumplimiento de criterios socialmente responsables con automatización sin renunciar a la eficiencia y rentabilidad de sus otras carteras
- La compañía democratiza su plan **Advanced** personalizado al bajar hasta 15.000 euros el importe mínimo de inversión y sus comisiones

Barcelona, 5 de octubre.- inbestMe, tras convertirse en el primer robo-advisor en ofrecer un servicio de Gestor Financiero Personal a través de **inbestMe Plus**, vuelve a revolucionar el mercado con el lanzamiento de la primera cartera de Inversión Socialmente Responsable (ISR) compuesta íntegramente por ETFs: **inbestMe Advanced ISR**. Se convierte así en el primer robo-advisor nacional que comercializa carteras automatizadas de inversión de estas características.

La ISR es un modelo de inversión basado en criterios medioambientales, sociales y de buen gobierno, que está creciendo rápidamente en todo el mundo y al que se puede acceder fácilmente a través de ETFs (fondos indexados cotizados altamente eficientes). La oferta de ETFs con criterios ISR aumenta exponencialmente año tras año, tanto en número como en variedad. La ventaja principal de una cartera de inversión ISR respecto a invertir en un único fondo que cumpla dichos criterios es que permite adaptar este estilo a las necesidades y al perfil financiero de cada inversor. Por lo tanto, la 'fintech' catalana da un paso más en la personalización extrema que ofrece a través de su plan **inbestMe Advanced**, único de sus características en el mercado de los robo-advisors.

Para diseñar estas nuevas carteras temáticas socialmente responsables, el comité de inversión de la compañía selecciona hasta 11 ETFs para cada uno de sus 10 perfiles establecidos con un alto nivel de exposición a ISR, que replican índices que cumplen ampliamente sus condiciones. Al invertir en un sólo fondo ISR se concentra toda la inversión, mientras que a través de una cartera diversificada ISR como la que acaba de lanzar **inbestMe** se consigue una distribución de activos adaptada y optimizada para el binomio rentabilidad/riesgo de cada inversor. Además, las carteras **inbestMe** están totalmente delegadas en la compañía, liberando al cliente de la gestión.

Aunque el inversor que se decide por la ISR antepone sus valores éticos y sociales a la rentabilidad, este modelo no está reñido con ella. De hecho, las carteras **inbestMe** vinculadas a ISR pueden llegar a superar la rentabilidad de otros planes hasta un 2% con menor volatilidad, según el *backtest* realizado desde julio de 2016 ⁽¹⁾. Además de cumplir los requisitos de personalización, diversificación, rentabilidad y optimización fiscal del resto de planes como **Basic** o **Dynamic**; **inbestMe Advanced ISR** se beneficia de una reducción de las comisiones.

"Fuimos el primer robo-advisor en permitir una muy alta personalización, ofrecer un gestor personal a través de inbestMe Plus y mostrar las carteras en tiempo real. Ahora, con inbestMe Advanced ISR avanzamos en la personalización, teniendo en cuenta los valores que demandan nuestros clientes, y a la vez, democratizamos nuestro servicio Advanced, bajando de 50.000 a 15.000 euros el importe mínimo", afirma el CEO de la compañía, Jordi Mercader.

inbestMe Advanced ISR es la primera de una serie de carteras temáticas que la compañía prevé lanzar durante el último trimestre del año con el objetivo de personalizar al máximo su modelo de inversión inteligente, 'smart investment'.

ETFs: bajos costes, alta flexibilidad, transparencia, rentabilidad y liquidez

inbestMe está registrada como Agencia de Valores autorizada por la CNMV (nº 272) desde el 24 de febrero de 2017 y opera como gestor automatizado de carteras de inversión basadas exclusivamente en ETFs o fondos indexados cotizados, los más eficientes del mercado. Se trata de un revolucionario modelo de **Inversión Inteligente** pionero en España, altamente eficiente, que maximiza la diversificación y personalización, y que opera con total transparencia e independencia.

Las carteras **inbestMe** están altamente diversificadas, constituidas por entre 10 y 12 fondos indexados cotizados o ETFs, con visión mundial y sin límites geográficos. Con una óptima combinación de estos activos se construyen carteras altamente eficientes con un elevado ratio rentabilidad/riesgo, por las siguientes razones: **1) costes**, que se sitúan en un promedio del 0.22%, muy inferiores a los fondos gestionados, **2) flexibilidad y disponibilidad**, basada en una amplia oferta, que permiten invertir en cualquier región o clase de activo; **3) transparencia**, pues se puede saber en todo momento dónde se está invirtiendo; **4) liquidez**, ya que se pueden comprar y vender en los mercados donde cotizan; y **5) rentabilidad**, pues con un ETF se garantiza más del 99,75% de la rentabilidad del índice.

La inversión a través de ETFs está creciendo a un ritmo anual del 20%, gestionando actualmente casi 4.6 billones de dólares en todo el mundo, de los cuales más de 600.000 millones en Europa ². Su principal ventaja es que permite escoger cualquier clase de activo entre más de 1.500 diferentes opciones en Europa y casi 5.000 en el mundo, lo que permite construir carteras muy eficientes y diversificadas, afinando la rentabilidad y volatilidad esperada para ajustarse a cualquier objetivo y perfil inversor.

Sin comisiones ocultas y total transparencia en los costes

El sector Fintech está ganando clientes en Europa y España de forma masiva debido a la creciente demanda de transparencia e independencia por parte de los usuarios y frente a las bajas rentabilidades de los productos bancarios. En este contexto, **inbestMe** se consolida como una alternativa a la inversión tradicional. A partir de una inversión mínima de 3.000 euros, los bajos costes de **inbestMe** (hasta un 75% inferiores a los servicios tradicionales) y su alta diversificación están orientados a que el cliente pueda conseguir sus objetivos financieros, maximizando su rentabilidad y minimizando el riesgo.

La gestión de las carteras está totalmente delegada en **inbestMe**, que monitoriza su evolución periódicamente y las reajusta para mantener la óptima distribución de activos tras los movimientos del mercado, la reinversión de dividendos y aportaciones periódicas (opcionales). Están diseñadas como un traje a medida en base a 11 perfiles de riesgo y diferentes planes de servicios.

La automatización de la gestión implica una importante reducción de costes que se traduce en una mejor rentabilidad para el cliente. Pero **inbestMe** es mucho más que un *robo-advisor*, ya que ofrece una variada gama de servicios que admiten la combinación de una gestión indexada y dinámica y cuenta con un comité inversor formado por profesionales de amplia experiencia en gestión de carteras. Además, opera con total transparencia y sin comisiones ocultas ya que, al no comercializar productos propios ni estar vinculado a proveedores únicos, no cobra comisiones de terceras partes y la selección de activos se ejecuta con total independencia, a través de planes “todo incluido”.

“Nuestra misión es acercar a inversores y ahorradores las mejores estrategias de inversión para ayudarles a conseguir sus objetivos financieros, maximizando su rentabilidad y minimizando el riesgo. A través de una plataforma sencilla, fácil de usar y segura, el cliente, aún sin ser un experto en el ámbito financiero, cuenta no sólo con las ventajas que aporta la automatización sino además con la supervisión profesional de un equipo con amplia experiencia que procura por sus intereses y le liberan de la gestión y la toma de decisiones, que requieren un conocimiento específico. Y todo ello, con la voluntad y el compromiso de fomentar la cultura financiera”, afirma Mercader.

Planes de carteras diversificadas a medida de cada inversor

La personalización de las recomendaciones de **inbestMe** posibilita que cada cliente obtenga el mejor plan ajustado a su estilo inversor y objetivo vital, ya sea disponer de una **cuenta de seguridad** en caso de imprevistos que puedan afectar a su economía, **planificar una compra** importante, empezar cuanto antes a constituir el ahorro para la **jubilación** o, simplemente, acumular **patrimonio** al ritmo deseado.

Para ello, ha creado una variada gama de servicios que permite abrir **cuentas individuales, conjuntas y de empresa** asociadas a tres servicios básicos: **inbestMe Basic**, **inbestMe GO**, **inbestMe Dynamic** y **inbestMe Advanced**, a partir de una aportación mínima de entre 3.000. La diferencia entre estos tres planes radica en su grado de personalización y de distribución de activos estratégica o dinámica:

- **inbestMe Plus** combina las ventajas de la gestión automatizada, como su agilidad, alta rentabilidad y bajos costes, con la asistencia adicional de un Gestor Financiero Personal certificado EFP (European Financial Planner) exclusivo para clientes con patrimonios delegados superiores a 100.000 euros, y para cualquier modalidad de cartera **inbestMe (GO, Basic, Dynamic y Advanced)**.
- **inbestMe Basic** se articula en base a una gestión principalmente indexada en la que el comité inversor de **inbestMe** optimiza la cartera a partir de la elección estratégica de activos, a 12-18 meses. A partir de 5.000 euros.
- **inbestMe GO**, cuenta Basic dirigida a jóvenes de entre 18 y 25 años, a partir de 3.000 euros y sin comisiones de gestión hasta 5.000 euros y hasta cumplir 26 años.
- **inbestMe Dynamic** combina un 50% de gestión indexada estratégica y un 50% dinámica gestionada por el comité de inversiones, que periódicamente decide la distribución complementaria táctica, sea para aumentar la rentabilidad de la cartera a largo plazo o reducir el riesgo en determinadas situaciones de mercado. A partir de 10.000 euros.
- **inbestMe Advanced**, pensado para inversores con experiencia y elevada cultura financiera, permiten al cliente personalizar totalmente los activos de su cartera, con la opción de cambiar pesos regionales, estilo de inversión y optar, incluso, por inversiones alternativas, a partir de 15.000 euros.

Una *fintech* impulsada por una experiencia personal

inbestMe nació de una necesidad personal de su CEO, Jordi Mercader, quien hace años se encontró con la falta de opciones óptimas de los servicios tradicionales, cuando quiso conseguir una gestión rentable y eficiente para su patrimonio financiero y posteriormente el de sus hijos. *“Creemos que no hay mejor garantía para nuestros clientes que saber que nos ponemos en su piel, seleccionando para su cartera los activos y estrategias que aplicamos a nuestras carteras personales, las de nuestros familiares y amigos, y todo ello con total independencia y transparencia”*, concluye Jordi Mercader.

NOTAS: ¹ Fecha en que se generalizó la comercialización de EFTs con criterios ISR
² www.etfgi.com
