

inbestMe abre su gestión de carteras a los fondos indexados

- Las nuevas carteras altamente diversificadas y eficientes, **Strategic FI**, dan respuesta a inversores españoles que priorizan la traspasabilidad y el diferimiento fiscal
- Para el resto de sus carteras compuestas por ETFs seguirá aplicando estrategias de optimización fiscal inteligente que permiten obtener un efecto similar de diferimiento fiscal
- inbestMe es el Robo-Advisor con mayor personalización del mercado nacional

Barcelona, 8 de mayo.- inbestMe amplía su oferta de gestión de carteras de inversión altamente diversificadas y eficientes a los fondos indexados de bajo coste para dar respuesta al inversor español que prioriza la traspasabilidad y el diferimiento fiscal aplicable en nuestro país y busca alternativas a los fondos de inversión tradicionales ineficientes. Para el resto de sus carteras de ETFs, el gestor automatizado de carteras de inversión seguirá aplicando estrategias de optimización fiscal inteligente que han demostrado un efecto similar de diferimiento fiscal.

Con este nuevo lanzamiento, inbestMe se mantiene fiel a su voluntad de ofrecer la mayor personalización del mercado en el sector de la gestión indexada. Las nuevas carteras **inbestMe Strategic FI** (en Euros) operarán bajo el paraguas del plan Strategic, es decir, mediante gestión totalmente indexada (o pasiva) y complementa la gama actual de carteras altamente personalizables compuestas por ETFs (tanto en euros como dólares) para sus modalidades **Strategic** (indexada), **Dynamic** (combinación de indexada y dinámica), **Advanced** (con la máxima personalización, que incluye las carteras temáticas ISR y Value), la cuenta **Go** para menores de 26 años y su Gestor Financiero Personal, **inbestMe Plus**, como servicio de valor añadido transversal y aplicable a todos los planes.

A partir de una aportación mínima de 3.000 euros, las nuevas carteras de fondos indexados pueden llegar a incluir hasta 13 fondos de los disponibles en las gestoras Vanguard, iShares, Blackrock, Amundi, Pictet y DWS, combinando hasta 14 clases de activos en los 11 perfiles con los que opera actualmente inbestMe. Estos factores son determinantes para diseñar carteras indexadas eficientes que permiten optimizar la rentabilidad y el riesgo a largo plazo. Su custodia se realizará en España a través de GVC Gaesco, que entró en el accionariado en febrero tras el cierre de la primera ronda de financiación, apoyándose en Allfunds, la mayor red institucional de distribución de fondos a nivel mundial.

El cliente podrá optar por aportar dinero nuevo o traspasar fondos existentes dispuestos en otras entidades, o una combinación de ambos. Y, como en el caso de las carteras compuestas por ETFs, se podrán contratar o traspasar de forma 100% digital, con opción de cuenta individual, conjunta o de empresa, incluso para menores de edad, una opción que estará operativa en breve. A partir de 100.000 euros, seguirán contando con la figura del gestor financiero personal disponible en el plan inbestMe Plus.

“Con este nuevo servicio queremos acercarnos a un público más amplio, manteniendo parámetros clave como la alta diversificación y los bajos costes, que determinan la alta eficiencia de nuestras carteras a largo plazo. Actualmente, ofrecemos más de 100 opciones de carteras, por lo que podemos decir con orgullo que somos el Robo-Advisor español que permite mayor personalización. Nuestra voluntad es seguir innovando de forma continua para incorporar durante los próximos meses nuevos servicios de valor que se adapten a las necesidades específicas de nuestros clientes” afirma el CEO de la compañía, Jordi Mercader.

Sobre inbestMe

inbestMe empezó su actividad en marzo de 2017 como agencia de valores supervisada por la CNMV, gestionando carteras de inversión con la tecnología robo-advisor. Sus carteras diversificadas compuestas exclusivamente por fondos de inversión indexados cotizados (ETFs) y, a partir de ahora, fondos de inversión indexados, que muestran un comportamiento en su rentabilidad muy atractivo. En 2018, fiel a su filosofía basada en la innovación y la máxima personalización, revolucionó el mercado financiero español al convertirse en el primer robo-advisor en ofrecer un servicio de Gestor Financiero Personal (**inbestMe Plus**) y lanzar las primeras carteras automatizadas temáticas de con alta exposición a Inversión Socialmente Responsable, (**InbestMe Advanced ISR**) e Inversión en Valor (**inbestMe Advanced Value**), ambas enmarcadas en el plan **inbestMe Advanced**, único de sus características en el mercado nacional de los robo-advisors. El alta a los servicios de inbestMe se puede hacer en pocos minutos de forma totalmente digital a través de la web (inbestMe.com).

El Robo-Advisor con mayor grado de personalización del mercado

La alta personalización de los servicios 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 ahorro** 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. Y todo ello con una alta diversificación, eficiencia y bajos costes.

Para ello, ofrece una variada gama de servicios que permite abrir **cuentas individuales, conjuntas y de empresa, tanto en euros como dólares**, asociadas a tres servicios básicos: **inbestMe Strategic, inbestMe Dynamic** y **inbestMe Advanced**, a partir de una aportación mínima de 3.000 euros. La diferencia entre estos tres planes radica en su grado de personalización y de distribución de activos de forma estratégica o dinámica, a medida de cada inversor. Además, esto se combina con hasta 11 perfiles para cada plan.

- **inbestMe Strategic** 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 largo plazo y a partir de 5.000 euros.
 - **inbestMe GO**, cuenta **Strategic** 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.
 - Ahora mismo con el lanzamiento que se anuncia hoy el plan inbestMe Strategic queda reforzado con la opción en fondos indexados (**inbestMe Strategic FI**). Esta opción está solo disponible en Euros, pero por otro lado se añade además del tipo de cuentas habituales (individual, conjunta, empresa, versión GO para jóvenes, una versión para menores de edad).
- **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** permite al cliente personalizar totalmente los activos de su cartera, con la opción de cambiar pesos regionales, estilo de inversión y optar, incluso, por inversiones temáticas, a partir de 15.000 euros. La personalización total está accesible a partir de 100.000 Euros.
 - **inbestMe Advanced ISR**: 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.
 - **inbestMe Advanced Value**: La ventaja que aporta invertir en una cartera 'value' que propone inbestMe, respecto a un fondo de inversión 'value' es que se puede adaptar este estilo a las necesidades y perfil financiero del inversor.
 - La personalización total de la cartera advanced está accesible a partir de 100.000 Euros.
- **InbestMe Plus**: el cliente recibe 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 aplicable para cualquier modalidad de cartera **inbestMe (Strategic, Dynamic y Advanced)**.