

inbestMe democratiza su revolucionario modelo de inversión socialmente responsable a partir de 1.000 euros

- Mediante el lanzamiento de nuevas carteras diversificadas ISR de fondos indexados, complementando la oferta actual de carteras ISR en ETFs
- La rentabilidad de este tipo de inversión se ha mostrado muy eficiente durante los últimos años permitiendo invertir éticamente sin renunciar a un rendimiento óptimo
- inbestMe se consolida como el Robo Advisor con mayor personalización del mercado, con más de 100 carteras de ETFs, fondos indexados o planes de pensiones, incluidas temáticas como la ISR

Barcelona, 14 de julio.- Siguiendo con su estrategia de democratizar la inversión, ofreciendo servicios a medida altamente eficientes y con bajos costes, inbestMe aplicará a sus carteras de fondos indexados de los clientes que lo deseen criterios de Inversión Socialmente Responsable (ISR), a partir de 1.000 euros. InbestMe ya fue pionera en Europa en 2018 al ofrecer carteras temáticas ISR mediante ETFs, a partir de 15.000 euros. El objetivo es dar respuesta a un perfil de inversor cada vez más inclinado hacia un modelo socioeconómico más sostenible, además de permitir el traspaso de fondos con diferimiento fiscal.

La fintech con sede en Barcelona ha demostrado que invertir con valores sociales no significa renunciar a rendimientos futuros, al contrario, la rentabilidad de este tipo de carteras ha resultado mejor durante los últimos años. Incluso durante la crisis derivada del covid-19, este modelo de inversión ha demostrado ser algo más resiliente, con una rentabilidad en el último año hasta junio de 1,9% para un perfil medio (6), 4 puntos porcentuales por encima de las carteras sin sesgo ISR. A largo plazo, la rentabilidad anualizada asciende a 3,9% desde el comienzo del *backtest* en enero de 2015, con un riesgo más bajo (medido por la volatilidad).

Las nuevas carteras de fondos ISR están formadas por clases de activo descorrelacionadas combinando hasta 10 fondos para obtener una máxima diversificación, seleccionados entre la oferta de fondos ISR de algunas de las gestoras más reconocidas como Vanguard, iShares y Amundi, con un promedio de exposición a criterios socialmente responsables muy elevada, del 63%.

“Tanto desde un punto de vista personal como de empresa, impulsar y hacer accesible la inversión socialmente responsable es una de nuestras prioridades. Nuestro compromiso es seguir trabajando para que estas carteras sean lo más sostenibles posibles a medida que se vaya ampliando la oferta de fondos indexados ISR”, explica el CEO de la compañía, Jordi Mercader. “Porque creemos que en el futuro la inversión será sostenible o no será. Este lanzamiento forma parte de nuestra misión como empresa y es nuestra modesta aportación para contribuir a una sociedad mejor y más sostenible. Hoy en día ya es posible una inversión ética sin renunciar a la rentabilidad a partir de 1.000 Euros”, concluye.

Inversión automatizada y ultradiversificada a bajos costes

inbestMe es una agencia de valores supervisada por la CNMV que gestiona carteras de inversión mediante gestión indexada (o pasiva). Sus carteras altamente diversificadas y automatizadas muestran un comportamiento en el binomio rentabilidad/riesgo muy atractivo, superando sistemáticamente en casi 4 puntos porcentuales la TAE media de los fondos de inversión tradicionales.

Su eficiencia se debe en parte a sus bajos costes que (después de un ajuste reciente) se encuentran entre los más competitivos del sector: el coste total medio de sus carteras está en torno al 0,65% (incluyendo comisión de gestión, depositaria y el coste de los fondos indexados o ETFs), muy por debajo de los costes de servicios tradicionales. En las nuevas carteras de fondos ISR la comisión de gestión se equipara a la de las carteras inbestme Strategic FI que oscilan entre el 0,15% y el 0,45%.

Los gastos de mantenimiento y custodia también se igualan y varían desde el 0,095% al 0,16%. Lo único que cambiará son los costes medios del fondo (TER) pasando a un 0,18% o 0,19% (en función del importe invertido).

inbestMe se consolida como el robo advisor con mayor personalización del mercado y capacidad de dar respuesta a todo el ciclo financiero del inversor, con hasta 11 perfiles y 100 carteras eficientes de bajo coste, entre las que se pueden elegir diferentes planes: ETFs, Fondos indexados, planes de pensiones, carteras temáticas ISR o Value, y tanto en euros como dólares, dependiendo del plan. Todo ello, mediante una operativa totalmente digitalizada y sencilla, a través de su web www.inbestme.com o en su app.

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 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. 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 seis servicios básicos, a la medida de cada inversor/ahorrador.

- **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 12-18 meses. A partir de 1.000 euros. Se puede contratar en dos modalidades:
 - **FI:** Fondos indexados que requieren una inversión mínima de 1.000 euros. Tienen una alta diversificación, un bajo coste y además permiten el diferimiento fiscal.
 - **ETF:** A partir de 5.000 euros, selecciona fondos indexados cotizados que replican el movimiento de los mejores fondos del mundo. En este caso se aplican estrategias de optimización fiscal inteligente con un efecto similar de diferimiento fiscal.
- **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 100.000 euros.
- **InbestMe carteras temáticas:**
 - **inbestMe 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. A partir de 1.000 euros para fondos indexados y 15.000 para ETFs.
 - **inbestMe 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. A partir de 15.000 euros, exclusivamente para ETFs.
- **InbestMe Planes de pensiones:** A partir de 250 euros, cuentan con una cartera de dos fondos de pensiones que combinan renta variable y fija. Con su lanzamiento a finales de 2019, inbestMe refuerza su capacidad de dar respuesta de forma clara y sólida a todo el ciclo financiero del ahorrador/inversor, pero con las ventajas fiscales asociadas a este modelo de ahorro.
- **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.