

## inbestMe cierra su segunda ronda de financiación con la incorporación de Mutual Médica

- La entrada del nuevo socio estratégico abrirá nuevas posibilidades comerciales acercando el modelo de inversión automatizada inteligente a nuevos perfiles de inversor
- Los socios fundadores conservan el 80% del capital, mientras que GVC Gaesco, que se incorporó al año pasado, y Mutual Médica son accionistas relevantes con más del 5%
- Con esta nueva ampliación, el robo-advisor con mayor personalización del mercado prevé triplicar su número de clientes y su volumen de activos bajo gestión

**Barcelona, 9 de septiembre.**- Siguiendo su estrategia de crecimiento, inbestMe, el robo-advisor con mayor personalización del mercado, ha cerrado su segunda ronda de financiación por un importe de 1 millón de euros. La ampliación ha permitido la entrada de nuevos socios estratégicos como Mutual Médica y consolida también la relación iniciada el año pasado con GVC Gaesco. Tras el cierre, el capital total invertido asciende a 2,87 millones de euros: los socios fundadores mantienen el 80% con GVC Gaesco y Mutual Médica como accionistas relevantes con más del 5%, respectivamente, y el resto se complementa con otros accionistas minoritarios.

El objetivo de esta nueva ampliación es triplicar su cartera de clientes y patrimonio gestionado, así como desarrollar y consolidar su plataforma tecnológica para comercializar nuevos productos y servicios. La entrada del nuevo socio, así como la consolidación de los anteriores profundizará en las sinergias potenciales que permitan explorar nuevos mercados y abrir nuevas posibilidades comerciales, acercando el modelo de inversión automatizada inteligente a un perfil más amplio de inversor.

El nuevo socio, Mutual Médica se creó en 1920 como mutualidad de previsión social, entidad sin ánimo de lucro formada por médicos que ayudan a médicos, para protegerse entre sí ante las adversidades, tanto a nivel profesional como personal, incluyendo a sus familias. Cien años después, se ha convertido en la aseguradora de referencia del colectivo médico, cubriendo sus necesidades específicas y adaptándolas a cada momento de su vida, manteniendo el espíritu solidario y de ayuda mutua propio de la economía colaborativa que ahora está tan de actualidad. La estrategia de Mutual Médica se fundamenta en dos pilares esenciales; de un lado, obtener un crecimiento sostenible ampliando el abanico de productos en colaboración con terceros y, en segundo lugar, la escalada hacia la transformación digital.

En opinión de su CEO, Antonio López: *“Es precisamente nuestra razón de ser la que nos ha llevado a incluir entre nuestros productos la modalidad de Inversión Socialmente Responsable de inbestMe, a la vez que ofrecemos un instrumento con una componente tecnológica potente detrás, que permite definir una experiencia de cliente adecuada a los perfiles de cada uno de nuestros mutualistas. Por primera vez el médico tendrá a su alcance, de la mano de Mutual Médica, una herramienta pionera para gestionar sus inversiones”*.

Para el CEO de inbestMe, Jordi Mercader: *“Estamos muy contentos con la entrada de Mutual Médica como socio ya que consolida nuestra visión en promover la Inversión Socialmente Responsable y Sostenible, área en la que sus mutualistas están especialmente interesados. También nos permite adaptarnos a nuevas formas de colaborar con entidades mutualistas”*.

Por su parte, la presidenta de GVC Gaesco, M<sup>a</sup> Àngels Vallvé, incide en que *“nos satisface la entrada de nuevos accionistas relevantes en inbestMe, un hecho que demuestra una vez más el atractivo del proyecto al que damos apoyo. Más allá del capital invertido, confiamos en el valor de inbestMe desde un punto de vista estratégico, por el valor añadido que representan las nuevas tecnologías y los canales digitales para el sector financiero”*.

De acuerdo con su plan estratégico de expansión, inbestMe contempla una nueva ronda para el próximo año con el fin de seguir explorando oportunidades de negocio, así como la apertura de nuevos mercados con gran potencial de crecimiento.

## 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 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 se sitúa 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. La comisión de gestión oscila entre el 0,15% y el 0,45% y los gastos de mantenimiento y custodia entre el 0,095% al 0,16%. Todo ello, permite obtener una rentabilidad media anualizada (TAE) del 7,42 % para un perfil 10 en las carteras ISR frente al 0,5% de un inversor medio (\*según datos de Inverco al cierre del mes de julio).

inbestMe se ha consolidado 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](http://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 cinco servicios básicos, que se detallan a continuación, combinando hasta 11 perfiles para cada plan, pudiendo generar hasta un centenar de carteras diferentes 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 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 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 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.