

Bankia capta casi 2.000 millones de euros hasta abril en perfilados, principal apuesta del banco en fondos de inversión

Bankia ha captado cerca de 2.000 millones de euros en fondos perfilados durante los primeros cuatro meses del año, lo que supone un incremento superior al 140% en el periodo. Con ello gestiona ya más de 3.300 millones de euros en sus dos gamas de fondos de inversión perfilados.

En el primer cuatrimestre, el patrimonio gestionado en este tipo de fondos se ha incrementado más de un 140%

Los fondos perfilados de la entidad superan ya los 128.000 partícipes

Bankia tiene dos gamas de perfilados: Soy Así y Evolución, cada una integrada por tres productos con distintos niveles de riesgo que permiten una elevada diversificación en función del perfil del partícipe

La entidad supera los 3.300 millones de euros gestionados en estos productos

Con este avance, el número de partícipes en este tipo de fondos supera los 128.000, tras incrementarse en cerca de 69.000 en estos cuatro meses.

Los fondos perfilados son aquellos que tienen una política de inversión determinada por un perfil de riesgo predefinido. Invierten en otros fondos y cuentan con una cartera muy diversificada, tanto por tipo de activos que se pueden comprar como por los mercados en que está permitido invertir desde un punto de vista geográfico. Además se benefician de una gestión profesional muy activa, que va adaptando la cartera a las distintas circunstancias de los mercados, siempre respetando el nivel de riesgo del producto.

Este tipo de fondos son la principal apuesta de la entidad para este ejercicio en el mundo de la gestión de activos, teniendo en cuenta el actual escenario de tipos de interés, además de las previsiones macroeconómicas y de mercados financieros existentes.

Bankia cuenta con dos gamas de fondos perfilados: las llamadas Evolución y Soy Así. Cada una de ellas está integrada por tres productos, con distintos niveles de riesgo. El objetivo es que cada cliente, de una manera sencilla, puede seleccionar el fondo más adecuado acorde con su perfil de riesgo.

Gamas Soy Así y Evolución

La diferencia entre ellas es que la gama Soy Así son fondos direccionales (diseñados para obtener rendimientos más altos de lo que le correspondería en función del riesgo que toman diversificando en diferentes clases de activos para minimizar el riesgo y ampliar las fuentes de rentabilidad), mientras que la Evolución tiene un estilo de gestión de retorno absoluto y de preservación de capital (creados para generar en el medio plazo un retorno positivo independientemente de la evolución de los mercados).

“La aproximación que Bankia ha realizado de estos productos a sus clientes ha estado marcado por dos directrices: asesoramiento y prudencia”, afirma Rocio Eguraun, directora de negocio de Gestión de Activos de Bankia.

“Comprar un fondo perfilado con una cartera diversificada de distintos activos exige una labor de explicación y conocimiento por parte del cliente sobre el producto que está adquiriendo que afrontamos proactivamente desde la gestora”, asegura Eguraun, quien considera fundamental “perfilar correctamente al cliente, así como conocer el horizonte de la inversión que se va a realizar”.

La prudencia también es algo esencial en estos momentos para la responsable del negocio de Gestión de Activos de Bankia. “La bajada de tipos de interés de los depósitos así como la reducción de las rentabilidades esperadas de los fondos de renta fija de corto plazo han favorecido las entradas en fondos perfilados de clientes provenientes de estos productos. Por ello es fundamental la transparencia en la información al cliente y su incorporación paulatina al mundo de los activos con un porcentaje de riesgo”.

A la conclusión del primer trimestre del año Bankia gestionaba más de 11.000 millones de euros en fondos de inversión. A esa fecha (último dato disponible) el dinamismo mostrado por la entidad en este negocio le ha permitido situar su cuota de mercado en el 5,09%, tras incrementarla en 24 puntos básicos durante el último año.

Datos de contacto:

Bankia

Nota de prensa publicada en:

Categorías: [Finanzas](#)

NotasdePrensa

<https://www.notasdeprensa.es>