

inbestMe lanza Carteras Objetivo y renueva su oferta de renta fija

Sus nuevas carteras con fecha de vencimiento representan una alternativa a los depósitos tradicionales con una mayor rentabilidad, que puede alcanzar hasta el 19,7% acumulada netas de comisiones. Por su parte, la Cartera de Bonos adquiere entidad propia y se unifica toda la renta fija bajo criterios ISR, consolidándose como la mayor oferta de renta fija sostenible del panorama nacional de robo advisors

Manteniendo su compromiso de ofrecer las mejores soluciones para los objetivos financieros de sus clientes, inbestMe, lanza nuevas carteras con rentabilidad objetivo, una modalidad específica dentro de los fondos de renta fija, que se distinguen por su capacidad de estimar un rendimiento predefinido, ya que todos los bonos tienen fechas de vencimiento similares o coincidentes. Los vencimientos predeterminados que se comercializarán son 12/2025, 12/2026 y 12/2027 para carteras de ETFs, tanto en euros como en dólares, y 4/2026 para carteras de fondos de inversión en euros, solo contratable hasta octubre de 2024 exclusivamente para residentes fiscales en España. Se convierte así en el primer robo advisor nacional en ofrecer esta modalidad de carteras.

La Cartera Objetivo con fondos de inversión 4/2026 presenta una rentabilidad objetivo acumulada del 7,6% neta de comisiones con una rentabilidad objetivo anualizada neta del 3,7% (4,4% bruta) en su fecha de vencimiento. En el caso de las Carteras Objetivo compuestas por ETFs 12/2025, 12/2026 y 12/2027 en euros, el cliente de inbestMe que invierta puede obtener unas rentabilidades objetivo acumuladas (netas de todas las comisiones) del 5,8%, 8,8% o 12,1%, respectivamente, con una anualizada en torno al 3,2%. En dólares, las rentabilidades objetivo acumuladas netas de todas las comisiones es del 9,1%, 14,2% y 19,7%, respectivamente, con una anualizada en torno al 5,1%.

Para construir las Carteras Objetivo de ETFs la compañía se ha apoyado en la nueva oferta de ETFs: los iBonds lanzada recientemente por iShares perteneciente a la gestora internacional BlackRock y estará custodiada en Interactive Brokers. Para la Cartera Objetivo de fondos de inversión ha contado con la gestora M&G en combinación con fondos monetarios, y, en este caso, estará depositada en GVC Gaesco.

"Con este lanzamiento competimos abiertamente en rentabilidad con los depósitos tradicionales, que actualmente muestran una rentabilidad, según el Banco de España, de 2,36% en febrero de 2024, con algunas ventajas adicionales: un alto grado de certeza debido a su gran diversificación (aunque no garantizada), traspasabilidad (únicamente en el caso de los fondos de inversión), y mayor flexibilidad y eficiencia operativa y fiscal, sin el requisito de contratar otras carteras" explica el CEO de la inbestMe, Jordi Mercader, destaca:

Las Carteras de Bonos 100% de renta fija cobran más protagonismo

Complementariamente, inbestMe redefine su oferta de renta fija para sus inversores más conservadores y con horizontes a corto y medio plazo y sus Carteras de Bonos adquieren entidad propia: el anterior Perfil 0/10 se convierte en la Cartera de Bonos Prudente, con una Tasa Interna de

Retorno (TIR) actual neta del 3,5% para fondos y 3,3% para ETFs y una duración de 1,5 y 1,9 años, respectivamente. La versión en Dólares, solo disponible en ETFs, tiene una TIR actual del 5% y una duración de 1,3 años. Se han ajustado también las comisiones, bajando la de gestión de inbestMe en los tramos de entrada de 0,41% a 0,35% y, a partir de 500.000€ gestionados, de 0,38% a 0,35%.

Con el objetivo de simplificar su oferta y reafirmar su compromiso con la inversión sostenible, la fintech ha unificado también sus Carteras de Bonos estándar e Inversión Socialmente Responsable (ISR), para que todas incluyan el sesgo ISR. Consolida así la mayor oferta de renta fija del panorama nacional de robo advisors y sigue apostando por la sostenibilidad, fomentando el ahorro en un contexto de cambios en los mercados que apuntan hacia una bajada de los tipos de interés.

Por otro lado, respondiendo a la demanda de aquellos inversores dispuestos a asumir un poco más de riesgo a cambio de una mayor rentabilidad sin los riesgos adicionales que implica añadir renta variable en la composición de su cartera, ha lanzado una nueva Cartera de Bonos Atrevida. Se caracteriza por contener bonos con una duración superior a 5 años y una TIR actual neta ligeramente superior de hasta 4,2% en fondos y 4,5% en ETFs.

"Este lanzamiento no solo marca un hito en la evolución de nuestras Carteras de Bonos, sino que también se complementa de manera óptima con el lanzamiento de nuestras nuevas Carteras Objetivo. Ambas opciones están meticulosamente diseñadas para capitalizar la atractiva situación actual de la renta fija, ofreciendo soluciones excepcionales tanto para inversores con perfiles prudentes como para aquellos con objetivos definidos de corto y medio plazo o para aquellos que quieran generar rentas sistemáticas con o sin vencimientos escalonados", añade Mercader.

Datos de contacto:

Vicky Rico
Prensa inbestMe
931575633

Nota de prensa publicada en: [Barcelona](#)

Categorías: [Nacional](#) [Finanzas](#) [Inteligencia Artificial y Robótica](#) [Cataluña](#) [Emprendedores](#) [Sostenibilidad](#) [Bolsa](#) [Innovación](#)
[Tecnológica](#) [Digital](#) [Actualidad](#) [Empresarial](#)

NotasdePrensa

<https://www.notasdeprensa.es>